

ze dne 19. 6. 2026

Přečtěte si prosím následující informace pečlivě, pomohou vám porozumět podstatě produktu, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám souvisejícím s pojištěním Vital Invest a mohou tak být podstatné pro vaše rozhodnutí uzavřít pojistnou smlouvu. Definice pojmů použitých v tomto dokumentu naleznete v pojistných podmínkách. V případě jakýchkoli otázek se neváhejte obrátit na svého bankovního poradce nebo na náš klientský servis, který vám rád zodpoví vaše dotazy.

Při sjednání smlouvy můžete požádat o zaslání dokumentace k vašemu pojištění (pojistných podmínek a informací pro zájemce o pojištění) i elektronickou cestou, prostřednictvím internetového bankovníctví nebo e-mailem. V případě sjednání smlouvy formou obchodu na dálku (např. online, prostřednictvím telefonu nebo e-mailem) vám tato dokumentace bude zaslána na základě Vašeho souhlasu pouze elektronickou cestou, můžete však kdykoli za trvání pojistné smlouvy požádat o její poskytnutí v listinné podobě.

Tímto dokumentem jako Komerční pojišťovna, a.s., plníme vůči Vám jako našemu klientovi svou informační povinnost vztahující se k uzavření smlouvy o investičním životním pojištění Vital Invest formou obchodu na dálku ve smyslu platných právních předpisů.

Informace o nás

Pojistitel	Komerční pojišťovna, a.s. se sídlem nám. Junkových 2772/1, 155 00 Praha 5, Česká republika registrovaná u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 3362 identifikační číslo 639 98 017
Kontaktní údaje	adresa: Komerční pojišťovna, a.s., Palackého 53, 586 01 Jihlava adresa pro vyřizování vašich stížností: Komerční pojišťovna, a.s., Kontaktní centrum, nám. Junkových 2772/1, 155 00 Praha 5 e-mail: servis@komercpoj.cz telefon: + 420 800 10 66 10 (bezplatné Kontaktní centrum) nebo + 420 955 527 999
Předmět podnikání Pojistitele	Předmětem podnikání Pojistitele je pojišťovací činnost v rozsahu udělené licence a v souladu se zákonem č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů.
Internetové stránky	www.kbpojistovna.cz
Solventnost	https://www.kbpojistovna.cz/cs/o-nas/hospodarske-vysledky#zpravy-o-financi-situaci
Orgán dohledu	Česká národní banka, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1
Rozhodné právo	české právo (zejména zákon číslo 89/2012 Sb., občanský zákoník)
Jazyk	český (pro veškerou dokumentaci i komunikaci)
Spory	příslušné soudy České republiky nebo finanční arbitr pro všechny spory týkající se tohoto pojištění; pro mimosoudní řešení sporu: finanční arbitr pro spory z životního pojištění (viz http://www.finarbitr.cz).
Stížnosti	Ize adresovat na naše výše uvedené kontaktní údaje; naši reakci vám odešleme nejpozději do 30 dnů; obrátit se můžete i na Českou národní banku na její výše uvedené adrese (elektronický formulář pro podání stížnosti je k dispozici na www.cnb.cz).
Poradenství	Je naší povinností, stejně jako povinností našich zástupců, vám poskytnout při sjednání či podstatné změně tohoto pojištění poradenství. To znamená, že jsme povinni vám dát doporučení, který z našich pojistných produktů je pro vás vhodný, popř. zda je pro vás vhodná zvažovaná podstatná změna již sjednaného pojištění. Svá doporučení obecně zakládáme na analýze informací o požadavcích, cílech a potřebách, které od vás získáme. Před sjednáním či podstatnou změnou pojištění Vital Invest, které je rezervotvorným pojištěním (umožňuje vytvářet z předepsaného pojistného kapitálovou rezervu, která může být zcela nebo zčásti vyplacena Oprávněnému), je Vám poskytován specializovaný typ poradenství (tzv. rada) založený na posouzení širšího okruhu informací (informace o vaší finanční situaci, investičním profilu, sklonu k riziku, zkušenostem s investicemi, existující právní vztahy týkající se obdobných finančních produktů), které jsme povinni od vás získat.
Uvedené informace od vás potřebujeme proto, abychom mohli jednat ve vašem	

INFORMACE PRO ZÁJEMCE O POJIŠTĚNÍ VITAL INVEST

nejlepším zájmu. Upozorňujeme, že pokud nám dostatečné informace pro poskytnutí rady neposkytnete či je odmítnete poskytnout, nebudeme schopni určit, zda je navrhovaný produkt Vital Invest pro vás vhodný.

Zprostředkovatel

Informace o zprostředkovateli jsou obsaženy v dokumentu předaném zprostředkovatelem. Zprostředkovatel zastupuje Pojistitele na základě smlouvy o obchodním zastoupení.

Informace o životním pojištění s investiční složkou

Základ pojištění

Vital Invest je investiční životní pojištění, jehož základem je vždy životní pojištění, tj. pojištění pro případ smrti pojištěného nebo dožití se konce pojištění pojištěným. Pojistné plnění z tohoto pojištění je tvořeno součtem aktuální Hodnoty smlouvy a smluvené pojistné částky pro případ smrti, která je uvedena v pojistné smlouvě. Podrobnější informace k určení aktuální Hodnoty smlouvy naleznete níže v části věnované investiční složce.

Variety životního pojištění

Životní pojištění nabízíme ve více variantách, které se liší podle toho, jakou část vámi zaplaceného pojistného určeného na životní pojištění (viz níže) použijeme na krytí rizika smrti a jakou na investice (resp. podle toho, zda dáte přednost vyšší pojistné částce pro případ smrti a nižšímu poměru investovaných prostředků nebo naopak zvolíte nízkou pojistnou částku pro případ smrti a vyšší poměr investovaných prostředků).

Procento životního pojistného použité na	Varianta pojištění			
	Investiční	Základní	Klasická	Ochranná
krytí rizika smrti	0 %	2,5 %	7,5 %	22,5 %
Investování	100 %	97,5 %	92,5 %	77,5 %

Změna varianty

Upozorňujeme, že pokud zdravotní stav pojištěného nevyhoví našim podmínkám pro vámi zvolenou variantu životního pojištění, můžeme tuto zvolenou variantu změnit na variantu investiční do 2 měsíců od uzavření pojistné smlouvy nebo změny varianty. Pokud takovou změnu učiníme, oznámíme vám ji v pojistce ve výše uvedené lhůtě. V případě, že s takovou změnou nebudete souhlasit, můžete pojištění vypovědět do 1 měsíce ode dne, kdy obdržíte oznámení o této změně.

Pojistné plnění pro případ smrti

V případě smrti pojištěného v pojistné době, dojde-li k ní kdekoli na území kteréhokoli státu světa, poskytneme obmyšlené osobě určené v pojistné smlouvě nebo podle příslušných právních předpisů pojistné plnění ve výši součtu následujících částek:

- (i) **pojistné částky pro případ smrti uvedené v pojistné smlouvě**, která se stanoví na základě zhodnocení pojistného rizika (zejména zdravotního stavu pojištěného), sjednané doby trvání pojištění a věku pojištěného ke dni počátku pojištění; taková pojistná částka však není stanovena v případě zvolené investiční varianty pojištění; a
- (ii) **aktuální Hodnoty smlouvy ke dni pojistné události**; výše této částky se v zásadě stanoví na základě zhodnocení části vámi zaplaceného pojistného určeného k investování k příslušnému dni (podrobněji viz níže v informacích k investiční složce).

Upozorňujeme vás, že pokud určíte obmyšlenou osobu pouze vztahem nebo nedostatečně určitě, pak se šetření pojistné události může prodloužit, protože její dohledání bude komplikované, nebo ji nebudeme schopni vůbec dohledat.

Pojistné plnění pro případ dožití

Pojistným plněním pro případ dožití (tj. pro případ, že se pojištěný dožije dne konce pojištění uvedeného v pojistné smlouvě) je aktuální Hodnota smlouvy ke dni takové pojistné události.

Postup při uplatnění práva na pojistné plnění

Pro nahlášení pojistné události využijte příslušný formulář, který je pro tyto účely k dispozici na Internetových stránkách a rovněž u bankovního poradce. Vyplněný formulář zašlete na adresu Komerční pojišťovna, a. s., Palackého 53, 586 01 Jihlava. V případě dotazů nás kontaktujte prostřednictvím kontaktních údajů uvedených v oddíle Informace o nás. Upozorňujeme, že s uplatněním práva na pojistné plnění mohou být spojeny dodatečné náklady (např. poplatek za lékařské vyšetření/prohlídku či za vyplnění formuláře lékařem); tyto náklady nesete sám.

Záruka návratnosti investice

Pokud v případě smrti pojištěného bude Hodnota smlouvy nižší, než vámi uhrazené pojistné určené k investování (po odečtení částek odpovídacích jakýmkoli mimořádným výběrům), příslušný rozdíl dorovnáme Oprávněnému do maximální výše (rozdílu) 3 000 000 Kč za následujících podmínek:

INFORMACE PRO ZÁJEMCE O POJIŠTĚNÍ VITAL INVEST

Výluky	<p>a) v případě, že ke smrti pojištěného z jakékoli příčiny dojde nejpozději v pojistném roce, v němž se pojištěný dožije 70 let;</p> <p>b) v případě, že ke smrti pojištěného následkem Úrazu dojde nejdříve v pojistném roce, v němž se pojištěný dožije 71 let.</p> <p>Náklady na krytí rizika záruky návratnosti investice jsou součástí nákladů na správu investic, jsou-li u daného fondu stanoveny, nebo jsou zahrnuty do výkonnosti fondu, nejsou-li u něj náklady na správu investic stanoveny. Výjimkou je Fond s garantovaným zhodnocením, u něhož se náklady na krytí rizika záruky návratnosti investice nestanovují.</p> <p>Upozorňujeme, že pojistné plnění bude poskytnuto pouze v případě, že pojistná událost nespadá pod některou z výluk, které jsou detailně vyjmenovány v článku 14 pojistných podmínek k tomuto pojištění; doporučujeme proto, abyste si je před uzavřením pojistné smlouvy důkladně prostudovali.</p>
---------------	--

Informace o úrazovém připojištění

Úrazové připojištění	<p>K základnímu pojištění lze sjednat rizikové připojištění pro případ Úrazu, a to vždy současně (i) pro případ smrti následkem Úrazu, (ii) pro případ trvalých následků Úrazu; a (iii) pro případ poškození zdraví následkem Úrazu.</p>						
Pojistné částky určující výši pojistného plnění	<p>Výše pojistného plnění z tohoto připojištění je založena na pojistných částkách sjednaných v pojistné smlouvě. Základní pojistné částky jsou uvedeny níže, v pojistné smlouvě si můžete sjednat jejich navýšení (v násobcích 3, 5 a 10), vždy však ve stejných vzájemných poměrech:</p> <table border="1"><tr><td>smrt následkem Úrazu</td><td>100 000 Kč</td></tr><tr><td>Trvalé následky Úrazu</td><td>100 000 Kč</td></tr><tr><td>poškození zdraví následkem Úrazu</td><td>10 000 Kč</td></tr></table>	smrt následkem Úrazu	100 000 Kč	Trvalé následky Úrazu	100 000 Kč	poškození zdraví následkem Úrazu	10 000 Kč
smrt následkem Úrazu	100 000 Kč						
Trvalé následky Úrazu	100 000 Kč						
poškození zdraví následkem Úrazu	10 000 Kč						
Úrazové pojistné	<p>Za toto úrazové připojištění se platí úrazové pojistné, které je součástí částky pojistného hrazeného na základě pojistné smlouvy, ale které není určeno na investice.</p>						
Pojistná událost a pojistné plnění	<p>Pojistné plnění v případě úrazového připojištění bude poskytnuto:</p> <p>(i) v případě smrti následkem Úrazu ve výši celé pojistné částky pro případ smrti následkem Úrazu,</p> <p>(ii) v případě poškození zdraví následkem Úrazu či Trvalých následků Úrazu ve výši procentní části příslušné pojistné částky podle klasifikace Trvalých následků Úrazu nebo poškození zdraví Úrazem, které obdržíte při sjednání tohoto pojištění současně s pojistnými podmínkami a naleznete i na Internetových stránkách a ve fyzické formě u bankovních poradců,</p> <p>pokud k takovému Úrazu dojde na území České republiky nebo v zahraničí na území kterékoli státu světa.</p>						
Postup při uplatnění práva na pojistné plnění	<p>Pro nahlášení pojistné události využijte příslušný formulář, který je pro tyto účely k dispozici na Internetových stránkách a rovněž u bankovního poradce. Vyplněný formulář zašlete na adresu Komerční pojišťovna, a. s., Palackého 53, 586 01 Jihlava. V případě dotazů nás kontaktujte prostřednictvím kontaktních údajů uvedených v oddíle Informace o nás. Upozorňujeme, že s uplatněním práva na pojistné plnění mohou být spojeny dodatečné náklady (např. poplatek za lékařské vyšetření/prohlídku či za vyplnění formuláře lékařem); tyto náklady nesete sám.</p>						
Výluky	<p>I pro úrazová připojištění jsou stanoveny výluky, v jejichž případě neposkytneme pojistné plnění; jejich kompletní výčet také najdete v pojistných podmínkách v článku 14.</p>						

Informace o investiční složce

Fondy	<p>Část vámi zaplaceného pojistného (tzv. alokované pojistné) je určena k investicím do jednotlivých fondů, které aktuálně nabízíme, resp. k nákupu podílových jednotek těchto fondů. Fond je souborem různých typů investičních instrumentů v námi definovaném složení. Jednotlivé fondy se od sebe liší očekávanou mírou výnosu a odpovídající rizikovostí. Nabídka fondů není neměnná a průběžně můžeme přidat nové fondy, či uzavřít nebo zrušit stávající (v tom případě si můžete určit jiný fond, kam budou prostředky převedeny); aktuální seznam</p>
--------------	---

INFORMACE PRO ZÁJEMCE O POJIŠTĚNÍ VITAL INVEST

Podílové jednotky

fondů včetně popisu jejich složení je přílohou těchto informací a najdete ho také na Internetových stránkách.

Každý fond, s výjimkou Fondu s garantovaným zhodnocením, je dělen na podílové jednotky, z nichž všechny mají k určitému okamžiku vždy stejnou hodnotu stanovenou poměrně na základě ocenění příslušného fondu jeho správcem (tzv. cena podílové jednotky). Na internetových stránkách www.kbpojistovna.cz naleznete orientační ceny podílových jednotek, v příslušné sekci investičního životního pojištění. Od počtu/ceny nakoupených podílových jednotek se odvíjí Hodnota smlouvy, resp. výše pojistného plnění z životního pojištění.

Výkonnost fondů

Upozorňujeme, že výše zhodnocení, která je u jednotlivých fondů uváděna, je pouze kvalifikovaným odhadem založeným zejména na rozumných předpokladech a objektivních údajích vycházejících z aktuálních tržních údajů; nemůžeme tedy zaručit, že stejnou výkonnost bude jakýkoliv fond vykazovat i v následujícím období. Předchozí ani očekávaná budoucí výkonnost nezaručuje skutečnou výkonnost v budoucím období.

Garantovaný fond

Výjimkou z výše uvedeného pravidla je Fond s garantovaným zhodnocením. Ve vztahu k prostředkům vloženým do tohoto fondu garantujeme pro celý kalendářní rok předem stanovené minimální zhodnocení, tj. že zhodnocení prostředků, které do něj umístíte, nebude záporné (výnos však může být i nulový).

Investiční riziko

Riziko spojené s investicemi, tj. proměnlivost hodnoty investic v čase, nesete vy. Fondy, resp. poměr investování do nich (tzv. alokační poměr) proto volte tak, aby jejich složení odpovídalo vašemu investičnímu záměru, a to zejména s ohledem na to, zda upřednostníte potenciálně vyšší výnos, avšak s odpovídající vyšší mírou rizika, že k očekávanému zhodnocení nedojde, nebo zda zvolíte konzervativnější investiční strategii, kde výnosy budou sice nižší, ale jejich stabilita bude vyšší.

Rizika udržitelosti

Riziko udržitelosti je definováno jako událost nebo stav v oblasti životního prostředí, společenské odpovědnosti a oblasti správy a řízení, jejichž výskyt by mohl mít reálně nebo i potenciálně významný negativní dopad na hodnotu investice. Věříme, že integrace faktorů jako je ochrana životního prostředí, společenské dopady a způsob řízení a správy společnosti do investičního procesu je důležitá k dosažení žádoucí finanční návratnosti při zohlednění aspektů finanční udržitelosti investic a současně prosazování environmentálních a sociálních kritérií (kritéria udržitelosti).

Na základě posouzení pravděpodobných dopadů rizik týkajících se udržitelosti na návratnost produktu, máme za to, že:

- ✓ Rizika udržitelosti neovlivní negativně vyhlášený garantovaný výnos pro dané období v případě investice do garantovaného fondu. Výše vyhlášeného garantovaného výnosu v případě investice do garantovaného fondu však může být pro následující období riziky udržitelosti negativně ovlivněna.
- ✓ U ostatních fondů může materializace těchto rizik v extrémním případě způsobit nižší nebo záporné zhodnocení Vaší investice.

Komerční banka, a. s. (dále jen „Komerční banka“) zohledňuje rizika udržitelosti jako samostatnou kategorii v rámci procesu sjednání investičního životního pojištění vyhodnocuje Váš vztah k investičnímu riziku prostřednictvím obecných otázek týkajících se investičních preferencí a zkušeností.

Začlenění rizik udržitelosti do investičních rozhodnutí

Investiční politika jako součást politik spojených s regulačním rámcem Solventnost 2 zahrnuje i aspekt týkající se environmentálního a sociálního řízení rizik. Věnujeme zvláštní pozornost otázkám souvisejícím se společensky odpovědným investováním.

Aplikujeme kritéria udržitelosti, která řídí výběr cenných papírů, jejich držení v portfoliu nebo jejich odprodej. S ohledem na zásadu obezřetného jednání je v rámci investičního procesu kladen velký důraz na individuální přístup k výběru investic ve spolupráci se specialisty ze skupiny Amundi a ze skupiny Société Générale, přičemž se rovněž využívá příslušný rating udržitelosti emitenta podkladového aktiva.

INFORMACE PRO ZÁJEMCE O POJIŠTĚNÍ VITAL INVEST

Jako součást svých investic do dluhopisů a přímých investic do akcií uplatňujeme doporučení skupiny SG, na jehož základě nejsou umožněny investice v následujících sektorech:

- ✓ tabák: všichni emitenti, kteří vyrábějí tabák a u nichž nejméně 10 % příjmů pochází z distribuce, dodávek a licencování tabákových výrobků;
- ✓ zbraně: společnosti zabývající se činnostmi souvisejícími s výrobou zakázaných nebo kontroverzních zbraní (protipěchotní miny, kazetová munice, jaderné zbraně, biologické a chemické zbraně, zbraně s ochuzeným uranem);
- ✓ energetické uhlí: společnosti zapojené do tohoto sektoru, které
 - vyvíjejí nové uhelné elektrárny a nevzdaly se plánu na rozšiřování uhelných elektráren,
 - mají příjmy z činností souvisejících s těžbou energetického uhlí,
 - spadají do energetického sektoru a u nichž více než 10 % vyrobené elektřiny pochází z uhlí,
 - mají produkci energetického uhlí přesahující 10 mil. tun ročně,
 - svým instalovaným výkonem z uhelných elektráren přesahují 5 GW,
 - se veřejně nezavázaly k postupnému ukončení těžby energetického uhlí do roku 2030 (EU/OECD) nebo 2040 (zbytek světa);
- ✓ ropa a plyn: společnosti z tohoto sektoru
 - s jakýmkoli příjmy vztahujícími se k nekonvenčním fosilním palivům (v případě nových investic), nebo s příjmy vztahujícími se k nekonvenčním fosilním palivům, které přesahují 5 % obrátu (v případě již držených cenných papírů). Nekonvenčními fosilními palivy se rozumí arktická ropa a plyn, ropné písky, břidlicová ropa a plyn či suroviny těžené v hlubokých vodách,
 - s novými projekty průzkumu nebo těžby ropy nebo plynu, ať již jde o konvenční nebo nekonvenční fosilní paliva,
 - výjimkou jsou nicméně zelené dluhopisy a dceřiné společnosti zaměřené na obnovitelné zdroje energie;
- ✓ biodiverzita: výrobci a distributoři s více než 25 % obrátu souvisejícího s palmovým olejem, kteří jsou zapojeni do významných nevyřešených sporů o půdu, nebo společnosti zapojené do závažných sporů souvisejících s územním plánováním a biologickou rozmanitostí.

Součástí monitorovacího procesu portfolia a jeho kvality je nejen pravidelná kontrola zaměřená na vyhodnocení portfolia, která spočívá v pravidelném monitoringu ratingového hodnocení jednotlivých emitentů podkladových aktiv a sledování faktorů, které by mohly vést ke znehodnocení, ale i kvality portfolia z pohledu kritérií udržitelnosti (monitoring ratingu udržitelnosti jednotlivých emitentů podkladových aktiv).

Začlenění rizik udržitelnosti do investičního poradenství poskytovaného Komerční bankou

Investiční poradenství je klientům poskytováno Komerční bankou.

V souladu s nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088 ze dne 27. listopadu 2019 o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v sektoru finančních služeb („SFDR“) poskytuje Komerční banka informace o tom, jak zohledňuje faktory udržitelnosti s ohledem na hlavní nepříznivé dopady investičních rozhodnutí, jak jsou rizika udržitelnosti začleňována do investičních rozhodnutí a zároveň informace o posouzení pravděpodobného dopadu rizik udržitelnosti na výnosy finančních produktů. Komerční banka tyto informace poskytuje prostřednictvím dokumentů zveřejněných na svých webových stránkách <https://www.kb.cz/cs/udrzitelnost/esg-regulace>, a to včetně informace, jak zvažuje nepříznivé dopady investic na udržitelnost dle požadavků SFDR a prováděcích právních předpisů.

Komerční banka si je vědoma atraktivnosti investic splňujících kritéria udržitelnosti a své role investičního poradce. Aby klientům umožnila informovaně přijímat všechna svá rozhodnutí, zajišťuje Komerční banka, abyste měli před rozhodnutím o investici všechny informace, které jsou potřeba k posouzení rizik udržitelnosti. Za tímto účelem Komerční banka úzce spolupracuje se skupinou Amundi a skupinou Sociétés Générales.

Pojistitel v souladu s požadavky SFDR a prováděcích právních předpisů prohlašuje, že tento finanční produkt prosazuje environmentální nebo sociální vlastnosti, a to pouze za předpokladu, že je v rámci produktu investováno alespoň do jednoho z fondů podporujících environmentální nebo sociální charakteristiky, jak je uvedeno v tabulce v závěrečné části tohoto dokumentu, a že alespoň jedna z těchto investičních možností bude zachována po dobu držení tohoto finančního produktu.

**Informace
související
s udržitelností
v odvětví
finančních služeb**

INFORMACE PRO ZÁJEMCE O POJIŠTĚNÍ VITAL INVEST

Hodnota smlouvy

Veškeré informace, které se týkají udržitelnosti, jsou založeny na zdrojích, které máme k datu publikace tohoto dokumentu k dispozici od správců fondů. Další relevantní informace budou doplňovány bez zbytečného odkladu po jejich doložení od jednotlivých správců fondů.

Z hodnoty vámi investovaných prostředků se stanoví Hodnota smlouvy, tedy částka, která je zásadní pro stanovení výše pojistného plnění z životního pojištění, ale i pro výpočet odkupného v případě předčasného ukončení pojistné smlouvy. Hodnota smlouvy je proměnlivá v závislosti na výši alokovaného pojistného i na změnách výkonnosti příslušných fondů, tj. jedná se o částku odpovídající aktuálnímu zhodnocení investovaného pojistného (tedy ne celého vámi zaplaceného pojistného, ale příslušné části alokovaného pojistného, zejména po odečtení rizikového pojistného a nákladů na správu pojištění z investičního pojistného). S ohledem na shora uvedené **nemůžeme garantovat, že Hodnota smlouvy bude vždy vyšší než alokovaná část pojistného.**

Převod mezi fondy

V průběhu trvání pojištění můžete kdykoliv změnit aktuální poměr finančního umístění převodem mezi jednotlivými fondy (včetně Fondu s garantovaným zhodnocením), minimální převáděná částka je 5 000 Kč. V případě, že po provedení takového převodu by v původním fondu zůstaly podílové jednotky nebo prostředky (ve Fondu s garantovaným zhodnocením) v hodnotě nižší než 5 000 Kč, budou převedeny všechny prostředky z takového fondu.

Informace o pojistném a nákladech na správu pojištění

Složky pojistného

Celá částka pojistného, kterou budete platit, je uvedena v pojistné smlouvě. Tato částka zahrnuje (i) úrazové pojistné za úrazové připojištění, máte-li jej sjednáno; (ii) rizikové pojistné za pojištění pro případ smrti v rámci životního pojištění, máte-li jej sjednáno; a investiční pojistné, které po odečtení (iii) nákladů na vznik a správu pojištění tvoří tzv. (iv) alokované pojistné, které je určeno k investici.

Konkrétní výši pojistného si určíte sami podle svých potřeb a možností, které vždy předem pečlivě zvažte, zejména s ohledem na dlouhodobost tohoto produktu. Minimální výše pojistného je 500 Kč měsíčně (resp. odpovídající násobky této částky v případě odlišné frekvence placení) nebo 50 000 Kč jednorázově.

Způsob placení

Pojistné může být hrazeno jako běžné (měsíčně, čtvrtletně, pololetně, ročně) nebo jako jednorázové.

Forma úhrady

Běžné nebo jednorázové pojistné lze platit pouze bezhotovostně, a to převodem na náš bankovní účet s uvedením správného variabilního symbolu (VS = číslo vaší pojistné smlouvy) a specifického symbolu (SS = 1171171171). **Před odesláním platby vždy zkontrolujte správnost platebních údajů;** pokud nebude možné platbu vašeho pojistného identifikovat ani po provedeném došetřování, nemůžeme provést jeho investici a bude vrácena na účet, ze kterého nám byla zaslána. Můžeme odmítnout platby uskutečněné u zahraničního peněžního ústavu, u poskytovatele poštovních služeb, z účtu vedeného v cizí měně nebo platby provedené vkladem v hotovosti.

Splatnost

Běžné pojistné je splatné vždy prvním dnem Pojistného období (např. při měsíční frekvenci placení u smlouvy s počátkem 10. 1. je to vždy 10. den v každém kalendářním měsíci). Jednorázové pojistné je splatné dnem počátku pojištění.

Náklady na vznik a správu pojištění

Z investičního pojistného odečítáme náklady na vznik a správu pojištění (včetně nákladů na jeho zprostředkování) ve výši podle následující tabulky:

Investiční pojistné (v Kč)		Náklady
Do	499 999	3,0 % investičního pojistného
500 000 –	999 999	2,5 % investičního pojistného
1 000 000 –	6 999 999	2,0 % investičního pojistného
7 000 000 –	11 999 999	1,8 % investičního pojistného
12 000 000 –	19 999 999	1,3 % investičního pojistného
20 000 000 a více		1,0 % investičního pojistného

Náklady mohou být případně sníženy na základě veřejného příslibu platného pro konkrétní kalendářní rok uveřejněného na Internetových stránkách. Podrobnější informace o předpokládaných nákladech na vznik a správu pojištění a jejich dopadu na případný vývoj

INFORMACE PRO ZÁJEMCE O POJIŠTĚNÍ VITAL INVEST

Nárok na vrácení částí nákladů

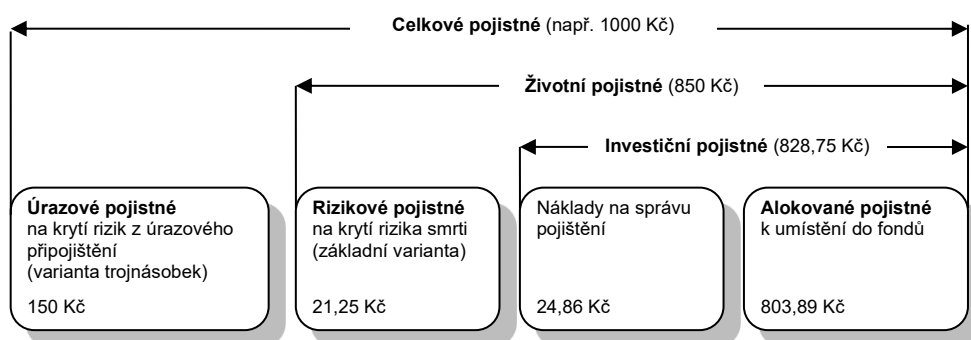
Hodnoty smlouvy ve vašem konkrétním případě naleznete v Souhrnném vyjádření informací k rezervotvornému pojištění a v simulaci průběhu vašeho pojištění.

Nárok na vrácení částí nákladů za vznik a správu pojištění. Pokud k zániku smlouvy dojde výplatou odkupného a ke dni jeho výpočtu neuplynulo více než 60 měsíců trvání smlouvy, máte nárok na vrácení částky, která se vypočítá jako součin jedné šedesátiny celkové částky zaplacených nákladů za vznik a správu pojištění z investičního pojistného a počtu měsíců zbývajících do uplynutí 60 měsíců trvání smlouvy, přičemž za dobu trvání se počítá i započatý měsíc. Do celkové částky zaplacených nákladů za vznik a správu pojištění se nezapočítávají náklady na správu investic.

Modelace pojištění

Výpočet konkrétních částek jednotlivých složek pojistného získáte u bankovních poradců. Informace o struktuře a rozložení předepsaného pojistného ve vašem konkrétním případě naleznete v simulaci průběhu vašeho pojištění. O stavu Hodnoty smlouvy a struktuře podkladových aktiv budete pravidelně (každoročně) informováni.

Příklad dělení pojistného ve výši 1 000 Kč měsíčně uvádíme zde:



Náklady na správu investic

Vedle výše uvedených nákladů na vznik a správu pojištění jsme oprávněni si účtovat rovněž náklady na správu investic. Jedná se o průběžně účtované náklady, které jsou stanoveny v procentuální výši u vybraných fondů, viz Aktuální nabídka fondů níže. Součástí těchto nákladů jsou i náklady na krytí rizika záruky návratnosti investice, jak je výše uvedeno v části Záruka návratnosti investice. Náklady na správu investic jsou vám účtovány tak, že vám každý měsíc snížíme počet podílových jednotek daného fondu o 1/12 procentuální výše nákladů na správu investic.

Náklady na převod mezi fondy

Za prvních 5 převodů mezi fondy v každém kalendářním roce nebudeme požadovat úhradu jakýchkoliv nákladů. V souvislosti s dalšími převody pak máme právo na náhradu souvisejících nákladů ve výši 0,5 % hodnoty převáděných prostředků, s výjimkou převodů v případě zrušení fondu; o tuto částku bude snížena hodnota cílového fondu.

Mimořádné pojistné

Kdykoli v průběhu trvání pojištění můžete vedle sjednaného běžného nebo jednorázového pojistného zaplatit i tzv. mimořádné pojistné v libovolné výši, a to i opakovaně. Platbu mimořádného pojistného však můžeme odmítnout.

Alokace mimořádného pojistného

Mimořádné pojistné po odečtení nákladů na správu pojištění bude investováno do jednotlivých fondů v alokačním poměru stanoveném v pojistné smlouvě (či jiném později dohodnutém alokačním poměru pro běžné či jednorázové pojistné). Pokud chcete určit jiný alokační poměr jeho investování, použijte prosím specifický symbol 9999999999 a do zprávy pro příjemce nám sdělte požadovaný alokační poměr v některém z následujících formátů podle názvu příslušného fondu: GAR: aa %, IDP: bb %, IBD: cc %, nebo GAR: aaa Kč, IDP: bbb Kč, IBD: ccc Kč, případně Garantovaný: aa %, Dluhopisový: bb %, Balancovaný dynamický: cc %, nebo Garantovaný: aaa Kč, Dluhopisový: bbb Kč, Balancovaný-dynamický: ccc Kč. Pokud specifický symbol neuvědíte, použijeme stejný alokační poměr jako pro řádné pojistné.

Informace o pojistné smlouvě a způsobech jejího zániku

Doba trvání pojištění

Pojistná smlouva se uzavírá na konkrétní pojistnou dobu uvedenou v pojistné smlouvě (vždy však minimálně na 5 let a maximálně do věku 99 let pojištěného); běží od 00:00 hodin dne,

INFORMACE PRO ZÁJEMCE O POJIŠTĚNÍ VITAL INVEST

	<p>který je uveden jako den počátku pojištění v pojistné smlouvě a skončí v případě pojistné události dožití ve 24:00 hodin dne, který se číselně shoduje se dnem počátku pojištění, v ostatních případech ve 24:00 hodin dne, kdy dojde k některé ze skutečností způsobujících její zánik (viz níže), není-li v pojistné smlouvě či v pojistných podmínkách uvedeno jinak. Vstupní věk pojištěného pro uzavření pojistné smlouvy je 18 až 94 let, v případě volby jiné než investiční varianty produktu nebo v případě volby úrazového připojištění by věk pojištěného měl být v rozmezí 18 až 65 let.</p>
Automatické prodloužení	<p>Pokud nám nejméně 6 týdnů před koncem původně sjednané pojistné doby (nebo i již prodloužené doby) nesdělíte, že nemáte zájem na dalším pokračování pojištění, vaše pojištění se automaticky prodloužuje vždy o další rok, a to i opakovaně.</p>
Pojistné v případě automatického prodloužení	<p>V případě automatického prodloužení musíte dále platit běžné pojistné dohodnuté v pojistné smlouvě (s výjimkou případů, kdy je pojištění ve splaceném stavu), nemusíte však platit jednorázové pojistné. Úrazové připojištění bude takto prodlouženo pouze v případě, že se jedná o pojištění s běžným pojistným, jinak zaniká.</p>
Zánik pojištění	<p>Vaše pojištění zaniká zejména v následujících případech:</p> <ul style="list-style-type: none">(i) smrtí pojištěného;(ii) uplynutím pojistné doby, pokud nedojde k jejímu automatickému prodloužení;(iii) uplynutím pojistného roku, ve kterém se pojištěný dožije 99 let;(iv) poklesem hodnoty smlouvy pod 10 000 Kč;(v) zánikne-li váš pojistný zájem nebo pojistné nebezpečí;(vi) výplatou odkupného na vaši žádost (viz níže);(vii) na základě naší vzájemné dohody.
Zvláštní zánik úrazového připojištění	<p>Úrazové připojištění kromě (resp. na rozdíl od) případů uvedených výše zaniká dále:</p> <ul style="list-style-type: none">(i) uplynutím pojistného roku, ve kterém se pojištěný dožije 70 let;(ii) odstoupením od části pojistné smlouvy týkající se úrazového připojištění;(iii) v důsledku neplacení pojistného, nezaplatíte-li jej ani v dodatečně lhůtě námi stanovené v upomínce.
Změna varianty pojištění	<p>Vámi sjednaná varianta pojištění (je-li odlišná od investiční) se automaticky změní na investiční variantu, pokud dojde během pojistné doby k následujícím událostem:</p> <ul style="list-style-type: none">(i) dostanete-li se do prodlení s placením životního pojistného déle než 2 měsíce od jeho splatnosti (uhradíte-li však následně dlužné pojistné ve lhůtě stanovené v upomínce, vaše pojištění se vrátí do původní varianty); nebo(ii) doběhne-li původně sjednaná pojistná doba (nikoli prodloužená pojistná doba), resp. uplyne-li pojistný rok, ve kterém se pojištěný dožije 70 let věku;
Výpověď	<p>Pojištění (i samostatně úrazové připojištění) můžete jednostranně ukončit výpovědí; takové předčasné ukončení pro vás však může být na počátku trvání pojištění nevýhodné, a proto vždy doporučujeme využití této možnosti řádně promyslet a před podáním výpovědi konzultovat bankovního poradce ohledně výše odkupného (viz níže); výpověď můžete dát zejména v následujících případech:</p> <ul style="list-style-type: none">(i) do 2 měsíců ode dne uzavření pojistné smlouvy (obdobně můžeme vypovědět pojištění i my, avšak s osmidenní výpovědní dobou);(ii) v případě pojištění s běžným pojistným k poslednímu dni každého Pojistného období; tato výpověď musí být druhé straně doručena nejméně šest týdnů před koncem Pojistného období, v opačném případě pojištění zanikne až ke konci Pojistného období, pro které byla tato šestitýdenní výpovědní doba dodržena;(iii) do 3 měsíců ode dne pojistné události s měsíční výpovědní dobou.
Odstoupení po uzavření	<p>Pokud vám před uzavřením nebo při uzavření pojistné smlouvy nebyly poskytnuty pojistné podmínky, můžete od pojistné smlouvy odstoupit do 30 dnů od jejího uzavření bez uvedení důvodu. V případě uzavření pojistné smlouvy formou obchodu na dálku (online, prostřednictvím telefonu, emailem) můžete od pojistné smlouvy odstoupit bez uvedení důvodu do 30 dnů ode dne, kdy jste obdržel sdělení o uzavření obchodu na dálku, popřípadě ode dne, kdy vám byly poskytnuty pojistné podmínky, pokud k tomuto poskytnutí došlo na vaši žádost až po uzavření pojistné smlouvy. Oznámení o odstoupení opatřené podpisem zašlete na adresu: Komerční pojišťovna, a.s., Palackého 53, 586 01 Jihlava. V případě, že svého práva na odstoupení využijete, pojistná smlouva se od počátku ruší a my vám do 30 dnů ode dne doručení takového oznámení nebo formuláře o odstoupení vrátíme zaplacené pojistné. Pokud jsme však již z pojištění plnili, poskytnuté pojistné plnění z uhrazeného pojistného odečteme. Pokud bylo pojistné plnění vyplaceno ve výši přesahující zaplacené pojistné, máte povinnost nám částku převyšující zaplacené pojistné vrátit.</p>

INFORMACE PRO ZÁJEMCE O POJIŠTĚNÍ VITAL INVEST

Další případy zániku

Pojištění může dále zaniknout některým z níže uvedených způsobů v případě porušení povinností.

Informace o opatřeních v případě porušení povinností

Zánik pojištění pro neplacení

Pojištění vám může zaniknout i pro neplacení pojistného, a to na základě naší upomínky; v případě, že svůj dluh na pojistném neuhradíte ani v dodatečně lhůtě uvedené v takové upomínce, vaše pojištění buď (i) zanikne, a to pokud bude Hodnota vaší smlouvy nižší než 10 000 Kč (samostatně takto zanikne i úrazové připojištění, není-li uhrazeno v dodatečně poskytnuté lhůtě úrazové pojistné); nebo (ii) přejde do splaceného stavu a varianta životního pojištění se změní na investiční (blíže viz pojistné podmínky; pro detaily prosím kontaktujte bankovního poradce); úrazové připojištění se v takovém případě přerušuje.

Sankční odstoupení

Od pojistné smlouvy můžete odstoupit v případě, že jsme vás my nebo bankovní poradce neupozornili na nesrovnalosti mezi sjednávaným pojištěním a vašimi požadavky. Dále můžete odstoupit v případě, že vám odpovíme nepravdivě či neúplně na vaše písemné dotazy při sjednávání a změně pojištění. Oznámení o odstoupení opatřené podpisem zašlete na adresu: Komerční pojišťovna, a.s., Palackého 53, 586 01 Jihlava. My můžeme od pojistné smlouvy odstoupit ze stejného důvodu, tj. v případě, že nám vy nebo pojištěný odpovíte nepravdivě či neúplně na naše písemné dotazy (to se týká mimo jiné i informací o zdravotním stavu pojištěného). Dojde-li z naší strany k odstoupení od úrazového připojištění, můžeme požadovat úhradu nákladů spojených se vznikem a správou tohoto připojištění, popř. si tyto náklady započíst oproti vám zaplacenému pojistnému.

Odmítnutí pojistného plnění

V následujících případech můžeme odmítnout poskytnutí pojistného plnění ve výši pojistné částky pro případ smrti a/nebo i samostatně pojistného plnění z úrazového připojištění (tímto odmítnutím pak pojištění zaniká, aniž byste měli právo na vrácení zaplaceného pojistného, máte však nárok na vyrovnání ve výši odkupného):

- (i) příčinou pojistné události byla skutečnost, o které jsme se dozvěděli až po jejím vzniku a kterou jsme nemohli zjistit při sjednávání pojištění nebo jeho změně v důsledku úmyslně nebo z nedbalosti nepravdivě nebo neúplně zodpovězených písemných dotazů, a jestliže bychom při znalosti této skutečnosti v době uzavření pojistné smlouvy tuto smlouvu neuzavřeli, nebo ji uzavřeli za jiných podmínek, nebo
- (ii) pokud Oprávněný uvedl při uplatňování práva na plnění z pojištění vědomě nepravdivě nebo hrubě zkreslené podstatné údaje týkající se rozsahu pojistné události nebo podstatné údaje týkající se této události zamlčel (v tomto případě nám může dále vzniknout právo na náhradu nákladů na šetření skutečností, o nichž nám byly tyto vědomě nepravdivě nebo hrubě zkreslené podstatné údaje sděleny nebo zamlčeny).

Krácení pojistného plnění

V případě úrazového připojištění můžeme snížit pojistné plnění až o jednu polovinu, pokud došlo k úrazu:

- (i) v souvislosti s jednáním, které nasvědčovalo, že byl pojištěným spáchán trestný čin;
- (ii) v souvislosti s jednáním, jímž pojištěný nebo Oprávněný jinému způsobil těžkou újmu na zdraví nebo smrt;
- (iii) následkem toho, že pojištěný požil alkohol nebo požil návykovou látku nebo přípravek takovou látku obsahující, odůvodňují-li to okolnosti, za nichž k úrazu došlo; pokud však měl úraz za následek smrt pojištěného, můžeme pojistné plnění snížit jen tehdy, došlo-li k úrazu v souvislosti s činem poškozeného, jímž jinému způsobil těžkou újmu na zdraví nebo smrt;
- (iv) v souvislosti s kterým se pojištěný odmítne na výzvu příslušníka policie České republiky nebo obecní policie podrobit zkoušce nebo lékařskému vyšetření podle zvláštního předpisu ke zjištění, zda není ovlivněn alkoholem nebo jinou návykovou látkou.

Pojistné plnění ve výši pojistné částky pro případ smrti uvedené v pojistné smlouvě nejsme povinni vyplatit, pokud ke smrti pojištěného dojde:

- (i) před vydáním pojistky, maximálně však do dvou měsíců od uzavření pojistné smlouvy;
- (ii) následkem sebevraždy do 2 let od počátku pojištění nebo od navýšení pojistné ochrany;
- (iii) v souvislosti s požitím či požíváním alkoholu či jiných návykových látek, zneužíváním léků a otrav v důsledku požití pevných, kapalných či plyných látek či následkem nedbalosti v souvislosti s manipulací s těmito látkami.

Máme právo snížit pojistné plnění ve výši pojistné částky pro případ smrti uvedené v pojistné smlouvě až o jednu polovinu:

INFORMACE PRO ZÁJEMCE O POJIŠTĚNÍ VITAL INVEST

- (i) došlo-li ke smrti pojištěného v souvislosti s jednáním, které nasvědčovalo, že pojištěný spáchal trestný čin;
- (ii) došlo-li ke smrti pojištěného v souvislosti s jednáním, jímž pojištěný nebo Oprávněný jinému způsobil těžkou újmu na zdraví nebo smrt.

Pojistné plnění ve výši Hodnoty smlouvy v takovém případě však zůstává nedotčeno.

Informace o odkupném a mimořádných výběrech

Odkupné

Odkupné je částka finančního vypořádání, kterou vám vyplatíme při předčasném ukončení pojištění. Odkupné vám vyplatíme na vaši žádost; v takovém případě jeho vyplacením pojištění zanikne. Právo na odkupné vám může dále vzniknout i v případě jiných předčasných ukončení pojištění (např. při výpovědi podané nejpozději do 6 týdnů před koncem Pojistného období nebo klesne-li Hodnota smlouvy pod 10 000 Kč). Informace o předpokládaném vývoji Hodnoty smlouvy a výše odkupného během trvání pojištění ve vašem konkrétním případě naleznete v simulaci průběhu vašeho pojištění.

Výše odkupného a způsob jejího určení

Výše odkupného se stanoví na základě Hodnoty smlouvy, ke které bude připočten případný výše uvedený nárok na vrácení části nákladů za vznik a správu pojištění, a od které bude naopak odečtena srážka za odkupné z celkového investičního pojistného podle následující tabulky.

Ukončení v roce trvání pojištění	Srážka za odkupné
1. rok	5 % z celkového investičního pojistného
2. rok	4 % z celkového investičního pojistného
3. rok	3 % z celkového investičního pojistného
4. rok	2 % z celkového investičního pojistného
5. rok	1 % z celkového investičního pojistného
6. a další rok	0 % z celkového investičního pojistného

Vzdání se části srážky na odkupné

Pokud bude srážka za odkupné větší než částka nároku na vrácení části nákladů za vznik a správu pojištění, část srážky za odkupné převyšující nárok na vrácení části nákladů nebudeme požadovat. V těchto případech bude výsledná výše odkupného rovna Hodnotě smlouvy.

Informace o výši odkupného

Kdykoli po uplynutí 2 měsíců trvání pojištění nás můžete požádat o sdělení, kolik by činila aktuální výše vašeho odkupného; na tuto vaši žádost odpovíme nejpozději do 30 dnů.

Mimořádný výběr z hodnoty smlouvy

Sjednáte-li možnost mimořádného výběru, budete moci kdykoliv po uplynutí 2 měsíců od počátku smlouvy požádat o mimořádný výběr vámi stanovené částky z Hodnoty smlouvy (minimálně však 5 000 Kč), a to i opakovaně. Hodnota smlouvy bude o požadovanou částku odpovídajícím způsobem snížena; klesne-li však Hodnota smlouvy v důsledku mimořádného výběru pod 10 000 Kč, budeme vaši žádost o mimořádný výběr považovat za žádost o výplatu odkupného.

Pozor, pokud si sjednáte možnost mimořádného výběru, není možné pojistné zaplacené za toto pojištění odečíst od základu daně z příjmů.

Omezení mimořádných výběrů a odkupného

Výplatu odkupného i mimořádný výběr umožníme vždy, budou-li splněny příslušné podmínky uvedené v pojistných podmínkách.

Informace o relevantních daních a daňových předpisech

Daň z příjmů

Pojistné plnění může podléhat dani z příjmů podle zákona číslo 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů. Jsou-li však splněny podmínky ustanovení § 4 odst. 1 tohoto zákona (smrt pojištěného, Trvalé následky Úrazu nebo poškození zdraví Úrazem), je pojistné plnění od daně z příjmů osvobozeno.

Zaplacené pojistné může být odečitatelné od základu daně z příjmů, jsou-li splněny podmínky daně ustanovením § 15 odst. 6 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ve znění pozdějších předpisů, avšak pouze v případě, že vaše pojistná smlouva neumožňuje mimořádný výběr části Hodnoty smlouvy. Sjednáte-li si tedy pojistnou smlouvu s možností

INFORMACE PRO ZÁJEMCE O POJIŠTĚNÍ VITAL INVEST

Daň z přidané hodnoty

volně nakládat se svými prostředky, nebudete moci uplatňovat daňové odpočty zaplaceného pojistného.

Odkupné i mimořádný výběr jsou předmětem daně z příjmu.

Nepřímé daně

Pojišťovací činnost je podle ustanovení § 51 odst. 1 písm. e) zákona číslo 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, ve znění pozdějších předpisů, osvobozena od daně z přidané hodnoty.

Zaplacené pojistné může podléhat zdanění nepřímou daní či jiným poplatkům. Nachází-li se vaše obvyklé bydliště v ČR, jste českým daňovým rezidentem (vaše pojištění se řídí českými předpisy viz odstavce výše) a vámi zaplacené pojistné se nezdaňuje. Dojde-li však k jakékoli změně vašeho daňového rezidentství (tedy změnil-li se vaše obvyklé bydliště = místo, na kterém se skutečně fyzicky zdržujete a které je pro vás aktuálním centrem vašich profesních, společenských nebo rodinných zájmů), máte povinnost nám takovou změnu oznámit, neboť podléháte daňové povinnosti ve státě vašeho aktuálního daňového rezidentství a vámi zaplacené pojistné bude zdaňováno podle sazby daňových předpisů tohoto státu (tj. vaše platba pojistného může být o takovou daň snížena). Informace finanční povahy o vašich pojistných smlouvách v rozsahu vymezeném zákonem o mezinárodní spolupráci při správě daní dále předáme příslušnému správci daně, jemuž jsme podle pravidel pro automatickou výměnu informací s jiným státem povinni takové informace oznamovat; tato informace pak bude následně oznamována do státu vašeho aktuálního daňového rezidentství.

Informace o bonusech

Podíly na zisku

Podíly na zisku přiznáváme pouze u Fondu s garantovaným zhodnocením, a to touto formou: vždy alespoň 1x ročně stanovíme „předpokládaný výnos“ Fondu s garantovaným zhodnocením (resp. „garantované zhodnocení“), a to pro konkrétní kalendářní rok. Ke konci kalendářního roku rozhodneme na základě výsledků našeho hospodaření, zda připišeme i podíly na zisku nad rámec garantovaného zhodnocení. Předpokládaný výnos a podíly na zisku pak tvoří „přiznaný výnos“, tedy celkové zhodnocení tohoto fondu za celý kalendářní rok. Na Internetových stránkách naleznete informaci o celkovém zhodnocení a také o případném bonusu, který navyšuje předpokládaný výnos pro daný kalendářní rok. Podmínky pro poskytnutí bonusu naleznete rovněž na Internetových stránkách.

Pozn.: Zhodnocení nebo případný pokles hodnoty prostředků u jiných fondů se projeví v aktuální ceně podílové jednotky.

Informace o nakládání s osobními údaji

Informace o osobních údajích

Informace o zpracování vašich osobních údajů, jeho rozsahu, účelu a době jejich zpracování naleznete v Informačním memorandu v platném znění, které obdržíte před podpisem pojistné smlouvy a udělením jakýchkoli souhlasů a které je rovněž k dispozici na Internetových stránkách.

V rámci pojištění Vital Invest máte možnost výběru z fondů uvedených níže. V průběhu pojištění můžeme přidávat další fondy, případně fondy slučovat či ukončit. Aktuální nabídku vždy naleznete na Internetových stránkách.

Fond s garantovaným zhodnocením

**Investiční strategie,
doporučená délka
investice a náklady**

Fond s garantovaným zhodnocením je **vhodný pro obezřetného investora**, který rozkládá své volné finanční prostředky mezi velmi konzervativní investiční nástroje. Tento fond se zaměřuje na konzervativní portfolio. Naprostá většina investic je tvořena dluhopisy s fixními kupony, které umožňují garantovat klientům dlouhodobé dosahování pevného výnosu. Základním investičním nástrojem jsou české státní dluhopisy. Dalším významným investičním nástrojem jsou dluhopisy nadnárodních bank a korporací se sídlem v EU a USA. V tomto segmentu je portfolio rozloženo do malých podílů u jednotlivých emitentů s cílem rozložení specifického rizika investic. Fond je zařazen do třídy 1 v rámci 7stupňového ukazatele rizik (SRI) podle regulace EU, což znamená nejnižší třídu rizik.

Fond je finančním produktem, který při investování prosazuje vlastnosti ESG v souladu s článkem 8 SFDR. Fond ve svém investičním procesu zohledňuje faktory udržitelnosti, jak je blíže specifikováno v části Rizika udržitelnosti. Fond je aktivně řízen a není tak pro něj stanoven referenční index pro účely SFDR. Výběr cenných papírů pomocí metodiky Amundi pro hodnocení ESG zohledňuje hlavní nepříznivé dopady investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti podle povahy Fondu.

Správce fondu zároveň zajišťuje, aby investice Fondu významně nepoškozovaly žádný jiný cíl v oblasti životního prostředí, a to uplatňováním příslušných politik ve vztahu k jednotlivým emitentům, jejichž přístupy k ESG jsou kontroverzní.

Veškeré informace, které se týkají udržitelnosti, jsou založeny na zdrojích, které máme k datu publikace tohoto dokumentu k dispozici.

Náklady na správu investic a náklady na krytí rizika záruky návratnosti investice nejsou u tohoto fondu stanoveny. Doporučený investiční horizont je minimálně 1 rok.

Správce fondu

Komerční pojišťovna, a.s.

KB Krátkodobý

**Investiční strategie,
doporučená délka
investice a náklady**

Investičním cílem fondu je, aby zhodnocení fondu v horizontu 1 roku překonávalo běžnou výši úroků u termínovaných vkladů nižších pásem úročení a v dlouhodobém horizontu i výnos krátkodobých úrokových sazeb. Investice fondu směřují na vklady u bank, státní dluhopisy, dluhopisy vydané bankou nebo zahraniční bankou, která má sídlo v členském státě Evropské unie, municipální dluhopisy a jiné dluhopisy. Z hlediska úvěrového rizika Fond investuje do nástrojů peněžního trhu a dluhových cenných papírů, které jsou vysoce kvalitní. Výběr investic je regionálně zaměřen na emitenty z České republiky a případně regionu střední a východní Evropy. Fond nesleduje žádný určitý index nebo ukazatel (benchmark). Nejsou poskytovány žádné záruky třetími osobami za účelem ochrany investorů. Výnosy z hospodaření s majetkem fondu se stávají součástí majetku fondu a jsou reinvestovány. Fond je zařazen do třídy 1 v rámci 7stupňového ukazatele rizik (SRI) podle regulace EU, což znamená nejnižší třídu rizik.

Správce fondu zároveň zajišťuje, aby investice Fondu významně nepoškozovaly žádný jiný cíl v oblasti životního prostředí, a to uplatňováním příslušných politik ve vztahu k jednotlivým emitentům, jejichž přístupy k ESG jsou kontroverzní.

Veškeré informace, které se týkají udržitelnosti, jsou založeny na zdrojích, které máme k datu publikace tohoto dokumentu k dispozici od Správce fondu. Další relevantní informace lze nalézt ve Statutu příslušného Fondu zveřejňovaném Správce fondu na internetových stránkách www.amundi-kb.cz nebo na stránkách <https://www.amundi.cz/produkty>.

INVESTIČNÍ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ VITAL INVEST – AKTUÁLNÍ NABÍDKA FONDŮ

Správce fondu

V tomto fondu jsou účtovány náklady na správu investic ve výši 0,2 % ročně. Náklady na krytí rizika záruky návratnosti investice, které jsou součástí nákladů na správu investic, činí 0,02 % ročně. Doporučený investiční horizont je minimálně 6 měsíců.

Amundi Czech Republic, investiční společnost, a.s.

Amundi Global Multi-Asset (MA) Conservative

Investiční strategie, doporučená délka investice a náklady

Aktivně spravovaný fond, který je vhodný pro konzervativnější klienty. Jeho investiční strategie je flexibilní, většinu svých čistých aktiv investuje do státních dluhopisů, podnikových dluhopisů a nástrojů peněžního trhu. Fond může dále investovat zejména do akcií, nástrojů spojených s komoditami, regulovaných fondů kolektivního investování, do realitních investičních trustů a dalších nástrojů. Jako měřítko pro posouzení výkonnosti fondu se využívá kombinace indexů Bloomberg Euro Aggregate Bond Index (z 80 %) a MSCI World All Countries Index (z 20 %). Geografické rozložení jeho investic je různorodé a zahrnuje i rozvíjející se trhy. Fond je denominovaný v EUR a je vystaven i měnovému riziku. Využívá deriváty ke snížení různých rizik, efektivnější správě portfolia a získání expozice vůči různým aktivům, trhům nebo jiným investičním příležitostem. Fond je zařazen do třídy 3 v rámci 7stupňového ukazatele rizik (SRI) podle regulace EU, což znamená středně nízkou třídu rizik.

Fond je finančním produktem, který podporuje charakteristiky ESG v souladu s článkem 8 SFDR. Fond ve svém investičním procesu zohledňuje udržitelné faktory, jak je blíže specifikováno v části Rizika udržitelnosti.

Veškeré informace, které se týkají udržitelnosti, jsou založeny na zdrojích, které máme k datu publikace tohoto dokumentu k dispozici od Správce fondu. Další relevantní informace lze nalézt ve Statutu příslušného Fondu zveřejňovaném Správcem fondu na internetových stránkách www.amundi-kb.cz nebo na stránkách <https://www.amundi.cz/produkty>.

V tomto fondu jsou účtovány náklady na správu investic ve výši 0,7 % ročně. Náklady na krytí rizika záruky návratnosti investice, které jsou součástí nákladů na správu investic, činí 0,08 % ročně. Doporučený investiční horizont je minimálně 4 roky.

Správce fondu

Amundi Luxembourg SA

Amundi Global Equity

Investiční strategie, doporučená délka investice a náklady

Aktivně řízený Fond je vhodný pro investory, kteří chtějí investovat v dlouhodobém horizontu (5 let a déle). Fond investuje většinu svých aktiv do akcií vydaných společnostmi po celém světě. Investiční strategií fondu je vyhledávání kvalitních titulů, které jsou podhodnocené a nabízí vysoký potenciál zhodnocení. Toho je dosaženo použitím fundamentální analýzy, jejímž hlavním cílem je minimalizace rizika a generování vyšších než průměrných výnosů. Investiční tým také dbá na důsledný proces řízení rizika v oblastech bezpečnosti, sektorů a regionů. Portfolio je aktivně řízeno a v případě, že je dosaženo cílové ceny, existuje lepší alternativa nebo dojde ke zhoršení fundamentálních ukazatelů, vyřadí tým akciový titul z portfolia nebo jeho zastoupení v něm výrazně omezí. Fond je zařazen do třídy 4 v rámci 7stupňového ukazatele rizik (SRI) podle regulace EU, což znamená střední třídu rizik.

Do Fondu jsou aktiva vybírána pomocí ESG ratingové metodologie Správce fondu a zohledňují zásadní nepříznivé dopady investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti. Fond je finančním produktem, který podporuje charakteristiky ESG v souladu s článkem 8 SFDR. Správce fondu zároveň zajišťuje, aby investice Fondu významně nepoškozovaly žádný jiný cíl v oblasti životního prostředí, a to uplatňováním příslušných politik ve vztahu k jednotlivým emitentům, jejichž přístupy k ESG jsou kontroverzní.

Veškeré informace, které se týkají udržitelnosti, jsou založeny na zdrojích, které máme k datu publikace tohoto dokumentu k dispozici od Správce fondu. Další relevantní informace lze nalézt ve Statutu příslušného Fondu zveřejňovaném Správcem fondu

INVESTIČNÍ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ VITAL INVEST – AKTUÁLNÍ NABÍDKA FONDŮ

na internetových stránkách www.amundi-kb.cz/ nebo na stránkách <https://www.amundi.cz/produkty>.

V tomto fondu nejsou účtovány náklady na správu investic. Náklady na krytí rizika záruky návratnosti investice jsou zahrnuty do výkonnosti fondu a odpovídají výši 0,08 % ročně. Doporučený investiční horizont je minimálně 5 let.

Správce fondu

Amundi Luxembourg SA

Amundi MultiAsset Climate

Investiční strategie, doporučená délka investice a náklady

Fond je svým investičním zaměřením **vhodný pro dynamicky uvažující investory ochotné tolerovat vyšší možné výkyvy kurzu**. Jedná se o zcela flexibilní Fond přizpůsobující se tržním změnám a plně využívající potenciál trhu a reagující na tržní změny prostřednictvím investic do širokého spektra aktiv z celého světa, zejména akcií. Fond může investovat i do komodit a nemovitostí a to do 10 % portfolia. Fond je určen díky své dynamické strategii investování převážně do akcií investorům hledajícím vyšší zhodnocení a akceptujícím vyšší míru kolísání investice. Fond je zařazen do třídy 4 v rámci 7stupňového ukazatele rizik (SRI) podle regulace EU, což znamená střední třídu rizik.

Fond splňuje pravidla pro zařazení do skupiny fondů spravovaných podle článku 8 SFDR. Do Fondu jsou aktiva vybírána pomocí ratingové metodologie Správce fondu a zohledňují zásadní nepříznivé dopady investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti. Správce fondu zároveň zajišťuje, aby investice Fondu významně nepoškozovaly žádný jiný cíl v oblasti životního prostředí, a to uplatňováním příslušných politik ve vztahu k jednotlivým emitentům, jejichž přístupy k ESG jsou kontroverzní.

Veškeré informace, které se týkají udržitelnosti, jsou založeny na zdrojích, které máme k datu publikace tohoto dokumentu k dispozici od Správce fondu. Další relevantní informace lze nalézt ve Statutu příslušného Fondu zveřejňovaném Správcem fondu na internetových stránkách www.amundi-kb.cz/ nebo na stránkách <https://www.amundi.cz/produkty>.

V tomto fondu jsou účtovány náklady na správu investic ve výši 1 % ročně. Náklady na krytí rizika záruky návratnosti investice, které jsou součástí nákladů na správu investic, činí 0,08 % ročně. Doporučený investiční horizont je minimálně 5 let.

Správce fondu

Amundi Luxembourg SA

KBPB Conservative Strategy

Investiční strategie, doporučená délka investice a náklady

Smíšený Fond s převahou investic do dluhopisových nástrojů. Podíl akciových investic může dosáhnout maximálně 30 % majetku Fondu. Investiční strategie nemá žádná omezení z hlediska regionální nebo sektorové alokace. Investice v cizí měně jsou obvykle zajišťovány proti měnovému riziku, celková otevřená měnová pozice Fondu nesmí překročit 25 % majetku fondu. Fond je zařazen do třídy 2 v rámci 7stupňového ukazatele rizik (SRI) podle regulace EU, což znamená nízkou třídu rizik.

Fond je finančním produktem, který při investování prosazuje vlastnosti ESG v souladu s článkem 8 SFDR. ESG cílem Fondu je dosáhnout v rámci svého portfolia lepšího ESG skóre, než je celkové ESG skóre všech investic přípustných podle Statutu Fondu. Správce fondu zároveň zajišťuje, aby investice Fondu významně nepoškozovaly žádný jiný cíl v oblasti životního prostředí, a to uplatňováním příslušných politik ve vztahu k jednotlivým emitentům, jejichž přístupy k ESG jsou kontroverzní.

Veškeré informace, které se týkají udržitelnosti, jsou založeny na zdrojích, které máme k datu publikace tohoto dokumentu k dispozici od Správce fondu. Další relevantní informace lze nalézt ve Statutu příslušného Fondu zveřejňovaném Správcem fondu na internetových stránkách www.amundi-kb.cz/ nebo na stránkách <https://www.amundi.cz/produkty>.

INVESTIČNÍ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ VITAL INVEST – AKTUÁLNÍ NABÍDKA FONDŮ

Správce fondu

V tomto fondu nejsou účtovány náklady na správu investic. Náklady na krytí rizika záruky návratnosti investice jsou zahrnuty do výkonnosti fondu a odpovídají výši 0,04 % ročně. Doporučený investiční horizont fondu je 4 a více let.

Amundi Czech Republic, investiční společnost, a.s.

KBPB Balanced Strategy

Investiční strategie, doporučená délka investice a náklady

Smíšený Fond, který kombinuje v portfoliu akciové a dluhopisové investice s nástroji peněžního trhu. Podíl dluhopisových investic v portfoliu je omezen na maximálně 70 % aktiv fondu. Stejně omezení platí i pro akciové investice. Investiční strategie nemá žádná omezení z hlediska regionální nebo sektorové alokace. Investice v cizí měně jsou obvykle zajišťovány proti měnovému riziku, celková otevřená měnová pozice fondu nesmí překročit 40 % majetku fondu. Fond je zařazen do třídy 3 v rámci 7stupňového ukazatele rizik (SRI) podle regulace EU, což znamená středně nízkou třídu rizik.

Fond je finančním produktem, který při investování prosazuje vlastnosti ESG v souladu s článkem 8 SFDR. ESG cílem Fondu je dosáhnout v rámci svého portfolia lepšího ESG skóre, než je celkové ESG skóre všech investic přípustných podle Statutu Fondu.

Správce fondu zároveň zajišťuje, aby investice Fondu významně nepoškozovaly žádný jiný cíl v oblasti životního prostředí, a to uplatňováním příslušných politik ve vztahu k jednotlivým emitentům, jejichž přístupy k ESG jsou kontroverzní.

Veškeré informace, které se týkají udržitelnosti, jsou založeny na zdrojích, které máme k datu publikace tohoto dokumentu k dispozici od Správce fondu. Další relevantní informace lze nalézt ve Statutu příslušného Fondu zveřejňovaném Správcem fondu na internetových stránkách www.amundi-kb.cz/ nebo na stránkách <https://www.amundi.cz/produkty>.

V tomto fondu nejsou účtovány náklady na správu investic. Náklady na krytí rizika záruky návratnosti investice jsou zahrnuty do výkonnosti fondu a odpovídají výši 0,08 % ročně. Doporučený investiční horizont fondu je 4 a více let.

Správce fondu

Amundi Czech Republic, investiční společnost, a.s.

Amundi CR – obligační fond

Investiční strategie, doporučená délka investice a náklady

Fond má za cíl zhodnotit prostředky investováním především do českých státních dluhopisů. Portfolio Fondu je aktivně řízeno, pozice fondu vůči úrokovému riziku je upravována s ohledem na okolní prostředí (vývoj úrokových sazeb, emisní aktivita atd.). Manažer Fondu má k dispozici úplné spektrum možností investic do českých státních dluhopisů (inflační, pevný výnos, různé splatnosti) a portfolio doplňuje o kvalitní české firemní dluhopisy. Investice do zahraničních dluhopisů v cizí měně slouží k dosažení vyšší diverzifikace a zajištění proti měnovému riziku. Detaily naleznete ve Sdělení klíčových informací a Statutu fondu uveřejněných na internetové stránce Správce fondu. Fond je zařazen do třídy 2 v rámci 7stupňového ukazatele rizik (SRI) podle regulace EU, což znamená nízkou třídu rizik.

Správce fondu zároveň zajišťuje, aby investice Fondu významně nepoškozovaly žádný jiný cíl v oblasti životního prostředí, a to uplatňováním příslušných politik ve vztahu k jednotlivým emitentům, jejichž přístupy k ESG jsou kontroverzní. Veškeré informace, které se týkají udržitelnosti, jsou založeny na zdrojích, které máme k datu publikace tohoto dokumentu k dispozici od Správce fondu. Další relevantní informace lze nalézt ve Statutu příslušného Fondu zveřejňovaném Správcem fondu na internetových stránkách www.amundi-kb.cz/ nebo na stránkách <https://www.amundi.cz/produkty>.

V tomto fondu jsou účtovány náklady na správu investic ve výši 0,5 % ročně. Náklady na krytí rizika záruky návratnosti investice, které jsou součástí nákladů na správu investic, činí 0,08 % ročně. Doporučený investiční horizont je minimálně 2 roky.

Správce fondu

Amundi Czech Republic, investiční společnost, a.s.

INVESTIČNÍ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ VITAL INVEST – AKTUÁLNÍ NABÍDKA FONDŮ

Zajištěný fond Perspektiv 4

Investiční strategie

Zajištěný fond Perspektiv 4 je svým investičním záměrem vhodný pro klienty, kteří mají zájem prostředky umístit dlouhodobě, tj. až do splatnosti fondu (30. 8. 2032), a zároveň nechtějí na konci investičního horizontu podstupovat riziko výrazného poklesu hodnoty investice. Správce podkladových aktiv v rámci Zajištěného fondu Perspektiv 4 poskytuje klientovi ke dni splatnosti fondu kapitálovou garanci, konkrétně návratnost minimálně 111 % alokovaného pojistného (tj. investičního pojistného po odečtení nákladů na vznik a správu pojištění), s možností vyššího zhodnocení v závislosti na tržních podmínkách.

Zajištěný fond Perspektiv 4 je další z řady nabízených strukturovaných fondů s pevně danou dobou životnosti. Jeho jediným podkladovým aktivem je strukturovaný dluhopis vydaný společností SG Issuer (se sídlem 10, Porte de France, L-4360 Esch-sur-Alzette, Luxembourg) patřící do skupiny Sociétés Générale. Tento dluhopis se skládá ze dvou částí, a to dluhopisové složky zajišťující výše uvedenou kapitálovou garanci k datu splatnosti a opce navázané na index SGI Dynamic US Equity & Gold VT 5.5% Index (dále jen „referenční index“).

Referenční index je indexem denominovaným v EUR, který poskytuje a zveřejňuje společnost Sociétés Générale. Referenční index přináší příležitost růstu a diverzifikaci díky expozici vůči následujícím dvěma indexům Sociétés Générale: Jde o index SGI Futures Series – US Large Cap Equity 3 Index, který je prostřednictvím futures kontraktů navázán na cenné papíry společností zahrnutých do indexu S&P 500, a o index SGI Gold Static Roll Index, který je prostřednictvím futures kontraktů navázán na zlato. Expozice referenčního indexu vůči oběma uvedeným indexům se pravidelně přehodnocuje kvůli dosažení stanovené volatility. Referenční index zahrnuje měnové riziko, protože hodnoty jeho položek denominovaných v amerických dolarech jsou přepočítávány na eura. Podrobnější informace o indexu SGI Dynamic US Equity & Gold VT 5.5% Index najdete na stránkách KB Pojišťovny (<https://www.kbpojistovna.cz/cs/zhodnoceni-a-portfolio/zajisteny-fond-perspektiv-4>).

Garantované zhodnocení investovaných prostředků se vztahuje pouze k situaci, kdy klient ponechá prostředky ve fondu do doby jeho splatnosti, a lze jej vyjádřit následovně: Bude-li ke dni konečné hodnoty fondu (23. 8. 2032) konečná úroveň referenčního indexu vyšší než 111 % (oproti úrovni referenčního indexu ke dni počáteční hodnoty fondu, tj. 21. 8. 2026), klient obdrží 111 % alokovaného pojistného a k tomu ještě navíc procentuální část alokovaného pojistného, která se stanoví jako tři čtvrtiny (75 %) z rozdílu mezi konečnou úrovní referenčního indexu a 111 %. Bude-li naopak konečná úroveň referenčního indexu nižší nebo rovna 111 %, klient obdrží 111 % alokovaného pojistného.

V případě, že bude klientovi vyplaceno odkupné, popř. vybere ze Zajištěného fondu Perspektiv 4 veškeré prostředky dříve než v den splatnosti fondu, nebo pojištěný před dnem splatnosti zemře, výše popsaná garance se neuplatní. Klient (popř. oprávněná osoba) pak obdrží částku odpovídající aktuální ceně podílových jednotek tohoto fondu. Nelze tak vyloučit, že utrpí ztrátu odvislou od aktuální situace na finančním trhu. Zároveň je třeba brát v potaz, že při výběru prostředků z tohoto fondu před datem splatnosti je v ceně podílové jednotky zohledněn rozdíl mezi nákupní a prodejní cenou podkladového aktiva v daný den. Výše tohoto nákladu činí maximálně 1 % prostředků klienta ve fondu. V případě smrti pojištěného se však za stanovených podmínek zároveň aplikuje záruka návratnosti investice (viz str. 2 Informace pro zájemce o pojištění Vital Invest).

Zajištěný fond Perspektiv 4 je zařazen do třídy 2 v rámci 7stupňového ukazatele rizik (SRI) podle regulace EU, což znamená nízkou třídu rizik. Toto zařazení vychází z předpokladu, že klient bude držet prostředky ve fondu až do jeho splatnosti. Pokud by ve výjimečném případě došlo k insolvenční společnosti SG Issuer, přebírá její závazky vůči klientům ručitel, kterým je Sociétés Générale. Klient by si měl být vědom rizika, že v případě mimořádně nepříznivé situace, která může být během pojistné doby vyvolána závažnými ekonomickými, politickými i jinými okolnostmi, nelze vyloučit sníženou schopnost dotčených věřitelů dostát svým závazkům, a rovněž by měl vzít v potaz jejich vzájemné provázání ve skupině, které může mít na toto riziko také dopad. Prostředky umístěné v Zajištěném fondu Perspektiv 4 nejsou kryty žádným veřejným systémem záruk či odškodnění na úrovni České republiky či EU.

Podkladové aktivum tohoto fondu (strukturovaný dluhopis) nezohledňuje kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti.

INVESTIČNÍ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ VITAL INVEST – AKTUÁLNÍ NABÍDKA FONDŮ

Správce podkladových aktiv	Société Générale, sídlo: 29 Boulevard Haussmann, 75009 Paris, Francie, registrovaná u Registre du Commerce et des Sociétés of Paris pod číslem B 552 120 222.
Upisovací období	Do tohoto fondu může klient investovat pouze v období od 4. 5. 2026 do 7. 8. 2026, v případě vyprodání fondu může být toto upisovací období zkráceno. Investovat můžete pouze jednorázové nebo mimořádné pojistné, k investování je možné použít i prostředky z jiných fondů dle postupu, který stanovují Pojistné podmínky. Pojistné je třeba uhradit tak, aby bylo připsáno na náš účet nejpozději do konce upisovacího období. Nedojde-li k připsání celého jednorázového pojistného do konce upisovacího období na náš účet, pojistná smlouva zanikne uplynutím posledního dne upisovacího období.
Datum počáteční hodnoty	21. 8. 2026
Datum konečné hodnoty	23. 8. 2032
Splatnost fondu	30. 8. 2032
Náklady na správu investic a na krytí rizika záruky návratnosti investice	V Zajištěném fondu Perspektiv 4 nejsou účtovány náklady na správu investic. Náklady na krytí rizika záruky návratnosti investice jsou zahrnuty do výkonnosti fondu a odpovídají výši 0,02 % ročně.

Bariérový fond Perspektiv 4

Investiční strategie

Bariérový fond Perspektiv 4 je vhodný pro klienty s dlouhodobým investičním horizontem, kteří mají zájem o dosažení předem určeného zhodnocení svých prostředků, budou-li splněny stanovené podmínky. Klient ke dni splatnosti fondu (30. 8. 2032) získá 138,1 % alokovaného pojistného (tj. investičního pojistného po odečtení nákladů na vznik a správu pojištění) za předpokladu, že hodnota příslušného aktiva vztahujícího se k fondu neklesne v určený den (23. 8. 2032) pod 50 % jeho počáteční hodnoty. Na rozdíl od Zajištěného fondu Perspektiv 4 není ke dni splatnosti stanovena kapitálová garance, a proto je Bariérový fond Perspektiv 4 vhodný pro klienty, kteří jsou ochotni akceptovat riziko výrazného poklesu hodnoty investovaných prostředků v případě velmi nepříznivých tržních podmínek.

Bariérový fond Perspektiv 4 lze zařadit mezi fondy s vymezeným upisovacím obdobím a předem danou dobou trvání. Jeho jediným podkladovým aktivem je strukturovaný dluhopis vydaný společností SG Issuer (se sídlem 10, Porte de France, L-4360 Esch-sur-Alzette, Luxembourg) patřící do skupiny Société Générale. Tento dluhopis je prostřednictvím opce navázán na fond Mistral US Selection Fund (dále v textu označen také jako „referenční aktivum“). Mistral US Selection Fund je aktivně řízený fond typu SICAV (tj. akciová společnost s proměnným základním kapitálem), který je denominovaný v EUR a spravuje ho společnost Société Générale Investment Solutions (France) (se sídlem 29 Boulevard Haussmann, 75009, Paris).

Referenční aktivum se v rámci své investiční činnosti zaměřuje především na akcie společností obchodovaných na regulovaných trzích v USA. Kromě toho může až 10 % prostředků investovat do akcií firem z jiných zemí OECD. Jde zejména o společnosti z odvětví umělé inteligence, velkých dat, polovodičů, obnovitelné energie a kybernetické bezpečnosti.

INVESTIČNÍ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ VITAL INVEST – AKTUÁLNÍ NABÍDKA FONDŮ

Portfolio referenčního aktiva je na základě tržního vývoje pravidelně přehodnocováno, přičemž je cílem, aby dosáhlo lepších výsledků než akciový index MSCI USA NTR (EUR) Index. Referenční aktivum zahrnuje měnové riziko, protože hodnoty položek jeho portfolia, které jsou kótované v cizích měnách, se přepočítávají na eura. Podrobnější informace o referenčním aktivu najdete na stránkách KB Pojišťovny (viz <https://www.kbpojistovna.cz/cs/zhodnoceni-a-portfolio/barierovy-fond-perspektiv-4>).

Předem určené zhodnocení Bariérového fondu Perspektiv 4 se vztahuje pouze k situaci, kdy klient ponechá prostředky ve fondu do doby jeho splatnosti (30. 8. 2032). Celkové zhodnocení, které klient ke dni splatnosti získá, pak závisí na hodnotě (úrovni) referenčního aktiva v den konečné hodnoty (23. 8. 2032), popř. na hodnotě (úrovni) referenčního aktiva v dalších dnech sledování (23. 8. 2027, 21. 8. 2028, 21. 8. 2029, 21. 8. 2030 a 21. 8. 2031). Jednotlivé scénáře zhodnocení investovaných prostředků klienta (po odečtení nákladů na vznik a správu pojištění) v závislosti na výkonnosti referenčního aktiva ve stanovené dny jsou shrnuty v následující tabulce:

Den sledování, ve kterém úroveň referenčního aktiva <i>naposledy</i> dosáhne alespoň 50 % své počáteční hodnoty	Klient získá ke dni splatnosti (30. 8. 2032):
23. 8. 2032 (den konečné hodnoty)	100 % alokovaného pojistného a k tomu bonus 38,1 %.
21. 8. 2031	Procentuální část alokovaného pojistného, která odpovídá úrovni referenčního aktiva ke dni konečné hodnoty (23. 8. 2032), a k tomu bonus 31,75 %. Klient utrpí ztrátu a získá ke dni splatnosti méně než 81,75 % alokovaného pojistného.
21. 8. 2030	Procentuální část alokovaného pojistného, která odpovídá úrovni referenčního aktiva ke dni konečné hodnoty (23. 8. 2032), a k tomu bonus 25,4 %. Klient utrpí ztrátu a získá ke dni splatnosti méně než 75,4 % alokovaného pojistného.
21. 8. 2029	Procentuální část alokovaného pojistného, která odpovídá úrovni referenčního aktiva ke dni konečné hodnoty (23. 8. 2032), a k tomu bonus 19,05 %. Klient utrpí ztrátu a získá ke dni splatnosti méně než 69,05 % alokovaného pojistného.
21. 8. 2028	Procentuální část alokovaného pojistného, která odpovídá úrovni referenčního aktiva ke dni konečné hodnoty (23. 8. 2032), a k tomu bonus 12,7 %. Klient utrpí ztrátu a získá ke dni splatnosti méně než 62,7 % alokovaného pojistného.
23. 8. 2027	Procentuální část alokovaného pojistného, která odpovídá úrovni referenčního aktiva ke dni konečné hodnoty (23. 8. 2032), a k tomu bonus 6,35 %. Klient utrpí ztrátu a získá ke dni splatnosti méně než 56,35 % alokovaného pojistného.
Úroveň referenčního aktiva nedosáhne v žádném z výše uvedených dnů alespoň 50 % své počáteční hodnoty	Procentuální část alokovaného pojistného, která odpovídá úrovni referenčního aktiva ke dni konečné hodnoty (23. 8. 2032). Klient utrpí ztrátu a získá ke dni splatnosti méně než 50 % alokovaného pojistného.

V případě, že klient požádá o předčasné ukončení pojistné smlouvy (výplatu odkupného), popř. se rozhodne vybrat z Bariérového fondu Perspektiv 4 veškeré prostředky dříve než

INVESTIČNÍ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ VITAL INVEST – AKTUÁLNÍ NABÍDKA FONDŮ

v den splatnosti fondu, nebo pojištěný před dnem splatnosti zemře, výše popsaný postup pro určení zhodnocení se neuplatní. Klient (popř. oprávněná osoba) pak obdrží částku odpovídající aktuální ceně podílových jednotek tohoto fondu. Nelze tak vyloučit, že utrpí ztrátu odvislou od aktuální situace na finančním trhu. Zároveň je třeba brát v potaz, že při výběru prostředků z Bariérového fondu Perspektiv 4 před datem splatnosti je v ceně podílové jednotky zohledněn rozdíl mezi nákupní a prodejní cenou podkladového aktiva v daný den. Výše tohoto rozdílu (nákladu) činí maximálně 1 % prostředků klienta ve fondu. V případě smrti pojištěného se však za stanovených podmínek zároveň aplikuje záruka návratnosti investice (viz str. 2 Informace pro zájemce o pojištění Vital Invest).

Bariérový fond Perspektiv 4 byl zařazen do třídy 5 ze 7stupňové škály ukazatele rizik (SRI) podle regulace EU, což znamená středně vysokou třídu rizik. Toto zařazení vychází z předpokladu, že klient bude držet prostředky ve fondu až do jeho splatnosti. Pokud by ve výjimečném případě došlo k insolvenční společnosti SG Issuer, přebírá její závazky vůči klientům ručitel, kterým je Sociétés Générale. Klient by si měl být vědom rizika, že v případě mimořádně nepříznivé situace, která může být během pojistné doby vyvolána závažnými ekonomickými, politickými i jinými okolnostmi, nelze vyloučit sníženou schopnost dotčených věřitelů dostát svým závazkům, a rovněž by měl vzít v potaz skutečnost jejich vzájemného provázání ve skupině, která může mít na toto riziko také dopad. Prostředky umístěné v Bariérovém fondu Perspektiv 4 nejsou kryty žádným veřejným systémem záruk či odškodnění na úrovni České republiky či EU.

Podkladové aktivum tohoto fondu (strukturovaný dluhopis) nezohledňuje kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti.

Správce podkladových aktiv

Sociétés Générale, sídlo: 29 Boulevard Haussmann, 75009 Paris, Francie, registrovaná u Registre du Commerce et des Sociétés of Paris pod číslem B 552 120 222

Upisovací období

Do tohoto fondu může klient investovat pouze v období od 4. 5. 2026 do 7. 8. 2026, v případě vyprodání fondu může být toto upisovací období zkráceno.

Investovat můžete pouze jednorázové nebo mimořádné pojistné, k investování je možné použít i prostředky z jiných fondů dle postupu, který stanovují Pojistné podmínky.

Pojistné je třeba uhradit tak, aby bylo připsáno na náš účet nejpozději do konce upisovacího období. **Nedojde-li k připsání celého jednorázového pojistného do konce upisovacího období na náš účet, pojistná smlouva zanikne uplynutím posledního dne upisovacího období.**

Datum počáteční hodnoty

21. 8. 2026

Datum konečné hodnoty

23. 8. 2032

Splatnost fondu

30. 8. 2032

V okamžiku splatnosti Bariérového fondu Perspektiv 4 budou veškeré prostředky z tohoto fondu převedeny do nástrojů peněžního trhu, ve kterých budou umístěny po dobu maximálně 3 měsíců. V tomto období budete mít možnost určit, do kterých z námi nabízených fondů mají být tyto prostředky převedeny. Pokud od vás tuto informaci včas neobdržíme, provedeme po uplynutí 3 měsíců od splatnosti Bariérového fondu Perspektiv 4 převod prostředků do některého z nabízených fondů, který bude mít na škále ukazatele rizik maximálně hodnotu 5. Škála ukazatele rizik je od 1 do 7, přičemž 1 znamená nejnižší riziko a 7 nejvyšší riziko. Převod prostředků bude proveden nejdříve po datu splatnosti. Po převedení všech prostředků z Bariérového fondu Perspektiv 4 bude tento fond uzavřen.

Náklady na správu investic a na krytí rizika záruky návratnosti investice

V Bariérovém fondu Perspektiv 4 nejsou účtovány náklady na správu investic. Náklady na krytí rizika záruky návratnosti investice jsou zahrnuty do výkonnosti fondu a odpovídají výši 0,08 % ročně.

INVESTIČNÍ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ VITAL INVEST – AKTUÁLNÍ NABÍDKA FONDŮ

Seznam fondů platných/nabízených k 19. 6. 2026 s jejich základními parametry:

Název fondu	ISIN	Název správcovské společnosti	Souhrnný ukazatel rizik (SRI) ¹	Třída rizik	Doporučená délka investice	Garance zhodnocení	Podpora ESG ²
Amundi CR – obligační fond	CZ0008477197	Amundi Czech Republic, investiční společnost, a.s.	2	Nízká	2 roky	Ne	Ne
Amundi Global Equity	LU1894680591	Amundi Luxembourg SA	4	Střední	5 let	Ne	Ano (čl. 8)
Amundi Global Multi-Asset (MA) Conservative	LU3129351048	Amundi Luxembourg SA	3	Středně nízká	4 roky	Ne	Ano (čl. 8)
Amundi MultiAsset Climate	LU1327398548	Amundi Luxembourg SA	4	Střední	5 let	Ne	Ano (čl. 8)
Fond s garantovaným zhodnocením	-	Komerční pojišťovna, a.s.	1	Nejnižší	1 rok	Ano	Ano (čl. 8)
KB Krátkodobý	CZ0008472529	Amundi Czech Republic, investiční společnost, a.s.	1	Nejnižší	6 měsíců	Ne	Ne
KBPB Balanced Strategy	CZ0008475589	Amundi Czech Republic, investiční společnost, a.s.	3	Středně nízká	4 roky	Ne	Ano (čl. 8)
KBPB Conservative Strategy	CZ0008475571	Amundi Czech Republic, investiční společnost, a.s.	2	Nízká	4 roky	Ne	Ano (čl. 8)
Zajištěný fond Perspektiv 4	XS3296510707	Société Générale	2	Nízká	6 let a 9 dní ³	Ano ⁴	Ne
Bariérový fond Perspektiv 4	XS3296530135	Société Générale	5	Středně vysoká	6 let a 9 dní ³	Ne	Ne

Veškeré informace, které se týkají udržitelnosti, jsou založeny na zdrojích, které máme k datu publikace tohoto dokumentu k dispozici od správců fondů. Další relevantní informace budou doplňovány bez zbytečného odkladu po jejich doložení od jednotlivých správců fondů.

¹ Viz nařízení EU č. 1286/2014 o sděleních klíčových informací týkajících se strukturovaných retailových investičních produktů a pojištěných produktů s investiční složkou.

² V tomto sloupci je uvedeno, zda daný fond podporuje environmentální nebo sociální charakteristiky. Fondy, u nichž je uvedeno „Ano (čl. 8)“, prosazují environmentální nebo sociální vlastnosti v souladu s čl. 8 SFDR. Žádný z nabízených fondů nesleduje cíl udržitelných investic v souladu s čl. 9 SFDR.

³ Odpovídá období mezi dnem úvodního sledování hodnoty fondu (21. 8. 2026) a dnem splatnosti fondu (30. 8. 2032).

⁴ Pouze v případě, že jsou prostředky ve fondu drženy až do dne jeho splatnosti, tj. do 30. 8. 2032.