

ze dne 6. 12. 2021

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

<b>Pojistitel</b>	<b>Komerční pojišťovna, a.s.</b> 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
<b>Kontaktní údaje</b>	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
<b>Předmět podnikání Pojistitele</b>	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.
<b>Internetové stránky</b>	<a href="http://www.kb-pojistovna.cz">www.kb-pojistovna.cz</a>
<b>Solventnost</b>	<a href="https://www.kbpojistovna.cz/cs/o-nas/hospodarske-vysledky">https://www.kbpojistovna.cz/cs/o-nas/hospodarske-vysledky</a>
<b>Orgán dohledu</b>	Česká národní banka, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1
<b>Rozhodné právo</b>	české právo (zejména zákon číslo 89/2012 Sb., občanský zákoník)
<b>Jazyk</b>	český (pro veškerou dokumentaci i komunikaci)
<b>Spory</b>	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 <a href="http://www.finarbitr.cz/">http://www.finarbitr.cz/</a> ).
<b>Stížnosti</b>	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 <a href="http://www.cnb.cz">www.cnb.cz</a> ).
<b>Poradenství</b>	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, resp. zda vámi upřednostněný pojistný produkt či jeho zvažovaná podstatná změna jsou pro vás vhodné. 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. <b>Uvedené informace od vás potřebujeme proto, abychom mohli jednat ve vašem</b>

# 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

Informaci 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:

- 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
- 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).

### 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 3 000 000 Kč za následujících podmínek:

- v případě, že ke smrti pojištěného z jakékoli příčiny dojde nejpozději v pojistném roce, v němž se pojištěný dožije 70 let;
- v případě, že ke smrti pojištěného následkem Úrazu dojde nejdříve v pojistném roce, v němž se pojištěný dožije 71 let.

# INFORMACE PRO ZÁJEMCE O POJIŠTĚNÍ VITAL INVEST

**Výluky** 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.

## Informace o úrazovém připojištění

### Úrazové připojištění

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.

### Pojistné částky určující výši pojistného plnění

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 1, 3, 5 a 10), vždy však ve stejných vzájemných poměrech:

smrt následkem Úrazu	100 000 Kč
Trvalé následky Úrazu	100 000 Kč
poškození zdraví následkem Úrazu	10 000 Kč

### Úrazové pojistné

Za toto úrazové připojištění se platí úrazové pojistné, které je součástí částky pojistného hrazeného na základě pojistné smlouvy, ale které není určeno na investice.

### Pojistná událost a pojistné plnění

Pojistné plnění v případě úrazového připojištění bude poskytnuto:

- v případě smrti následkem Úrazu** ve výši celé pojistné částky pro případ smrti následkem Úrazu,
- 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,

pokud k takovému Úrazu dojde na území České republiky nebo v zahraničí na území kterékoli státu světa.

### 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.

### Výluky

**I pro úrazová připojištění jsou stanoveny výluky, v jejichž případě neposkytneme pojistné plnění; jejich kompletní výčet také najdete v pojistných podmínkách v článku 14.**

## Informace o investiční složce

### Fondy

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

### Podílové jednotky

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). Ceny podílových jednotek je možné zjistit vždy na Internetových stránkách; za tyto ceny pak příslušné podílové jednotky nabyváte a prodáváte. Od počtu/ceny nakoupených podílových jednotek se odvíjí Hodnota smlouvy, resp. výše pojistného plnění z životního pojištění.

# INFORMACE PRO ZÁJEMCE O POJIŠTĚNÍ VITAL INVEST

<b>Výkonnost fondů</b>	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.
<b>Garantovaný fond</b>	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).
<b>Investiční riziko</b>	<b>Riziko spojené s investicemi, tj. proměnlivost hodnoty investic v čase, nesete vy.</b> 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.
<b>Rizika udržitelnosti</b>	<p>Riziko udržitelnosti 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 udržitelnosti investic a současně prosazování environmentálních a sociálních kritérií (kritéria udržitelnosti).</p> <p>Rizika udržitelnosti neovlivní negativně Váš 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 udržitelnosti negativně ovlivněna. U ostatních fondů může materializace těchto rizik v extrémním případě způsobit nižší nebo záporné zhodnocení Vaší investice.</p> <p>Do budoucna plánujeme prostřednictvím komplexní sady dotazů na správce fondů vyhodnocovat také rizika týkající se udržitelnosti u jednotlivých fondů pro investování v rámci životního pojištění.</p> <p>Komerční banka v rámci procesu sjednání vyhodnocuje Váš vztah k investičnímu riziku prostřednictvím obecných otázek týkajících se investičních preferencí. V tuto chvíli Komerční banka nezohledňuje rizika udržitelnosti jako samostatnou kategorii a vyhodnocení těchto rizik není v tuto chvíli do procesu začleněno.</p> <p><b>Začlenění rizik udržitelnosti do investičních rozhodnutí a jejich dopad na návratnost investice v rámci Vašeho pojistného produktu</b></p> <p>Investiční politika jako součást politik spojených s regulací Solventnosti 2 zahrnuje i aspekt týkající se environmentálního a sociálního řízení rizik. Komerční pojišťovna věnuje zvláštní pozornost otázkám souvisejícím se společensky odpovědným investováním.</p> <p>Komerční pojišťovna aplikuje kritéria udržitelnosti, která řídí výběr cenných papírů, jejich držení v portfoliu nebo jejich odprodej. S ohledem na zásadu obezřetného jednání je v rámci investičního procesu Komerční pojišťovny kladen velký důraz na individuální přístup k výběru investic ve spolupráci se specialisty ze skupiny Amundi a ze skupiny Societé Générale, v rámci kterého se rovněž využívá příslušný rating udržitelnosti Emitenta podkladového aktiva.</p> <p>Jako součást svých investic do dluhopisů a přímých investic do akcií uplatňuje Komerční pojišťovna doporučení skupiny SG a neumožňuje investice v následujících sektorech:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>✓ tabák (všichni Emitenti podkladového aktiva, kteří vyrábějí tabák a jejichž nejméně 10 % příjmů pochází z distribuce, dodávek a licencí na tabákové výrobky),</li><li>✓ zbraně (všichni Emitenti podkladového aktiva zabývající se výrobou zakázaných nebo kontroverzních zbraní),</li><li>✓ uhlí (všichni Emitenti podkladového aktiva činní v těžbě uhlí, a energetické společnosti, u nichž více než 30% výroby elektřiny pochází z uhlí).</li></ul> <p>Součástí monitorovacího procesu portfolia a jeho kvality je nejen pravidelná kontrola zaměřená na vyhodnocení portfolia, která spočívá v pravidelném monitoringu ratingového</p>

# INFORMACE PRO ZÁJEMCE O POJIŠTĚNÍ VITAL INVEST

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. Komerční banka v současné době systematicky neposuzuje nepříznivý dopad investic na udržitelnost a nezohledňuje při rozhodnutí o faktorech udržitelnosti v rozsahu požadovaném aktuálním návrhem Regulatory Technical Standardy.

Komerční banka při investičním poradenství zohledňuje v souladu s nařízením (EU) 2019/2088 („SFDR“) výběr investičních fondů Amundi tak, aby naplnila cíl nabízet primárně fondy splňující kritéria udržitelnosti. Nabídka investičních fondů splňující uvedená kritéria se bude rozšiřovat spolu s rozšiřující se nabídkou Amundi, jejíž ambicí je uplatňovat kritéria udržitelnosti pro celou nabídku investičních fondů do konce roku 2021.

Víc informací na [www.kb.cz/SFDR](http://www.kb.cz/SFDR) a <https://www.amundi-kb.cz/investicni-reseni/odpovedne-investovani>.

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 potřebují k posouzení rizik udržitelnosti. Za tímto účelem Komerční banka úzce spolupracuje se skupinou Amundi a skupinou Societé Générale, tak aby zajistila, že obdr zíte předsmluvní informace nezbytn  pro spr vn  informace o krit riich udržitelnosti.

Produkty, které jsou v současné době nabízeny, byly obecn  vyvinuty před vstupem v platnost SFDR a nebyly ve všech p r padech nav r eny tak, aby zohledn ovaly rizika udržitelnosti.

## Hodnota smlouvy

Z hodnoty v ami investovaných prostředků se stanoví Hodnota smlouvy, tedy  astka, kter  je z sadn  pro stanoven  v y e pojistného plnění z životního poji t n , ale i pro výpočet odkupného v p r pad  předčasného ukončení pojistn  smlouvy. Hodnota smlouvy je prom nliv  v závislosti na v y i alokovaného pojistného i na změnách výkonnosti p r slu n ch fondů, tj. jedná se o  astku odpovídající aktuálnímu zhodnocení investovaného pojistného (tedy ne celého v ami zaplaceného pojistného, ale p r slu n  časti alokovaného pojistného, zejména po odečtení rizikového pojistného a nákladů na správu poji t n  z invest n ho pojistného). S ohledem na shora uveden  **nemůžeme garantovat, že Hodnota smlouvy bude vždy v y  i než alokovan   ast pojistného.**

## Převod mezi fondy

V p r b hu trvání poji t n  můžete kdykoliv zm nit aktu ln  poměr finančního um st n  převodem mezi jednotlivými fondy (včetně fondu s garantovaným zhodnocením), minim ln  p ev d n   astka je 5 000 Kč. V p r pad , že po proveden  takového převodu by v původním fondu zůstaly podílové jednotky nebo prostředky (ve fondu s garantovaným zhodnocením) v hodnot  ni   i než 5 000 Kč, budou převedeny všechny prostředky z takového fondu.

## Informace o pojistn m a nákladech na správu poji t n 

### Složky pojistného

Cel   astka pojistného, kterou budete platit, je uvedena v pojistn  smlouvě. Tato  astka zahrnuje (i)  razov  pojistn  za  razov  připojištění, máte-li jej sjednáno; (ii) rizikov  pojistn  za poji t n  pro p r pad smrti v rámci životního poji t n ; a invest n  pojistn , kter  po odečtení (iii) nákladů na vznik a správu poji t n  tvo r  tzv. (iv) alokovan  pojistn , kter  je určeno k investici.

**Konkr tn  v  i pojistného si určete sami podle svých potřeb a možnosti, kter  vždy předem pe liv  zvažte, zejména s ohledem na dlouhodobost tohoto produktu.** Minim ln  v  e pojistného je 500 Kč m s n n  (resp. odpovídající násobky této  astky v p r pad  odli n  frekvence placen ) nebo 50 000 Kč jednor zov .

### Způsob placen 

Pojistn  m  e být hrazeno jako b  n  (m s n n ,  tvrtletn , pololetn , ročně) nebo jako jednor zov .

# INFORMACE PRO ZÁJEMCE O POJIŠTĚNÍ VITAL INVEST

## 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 pojistné smlouvy (včetně nákladů na její 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

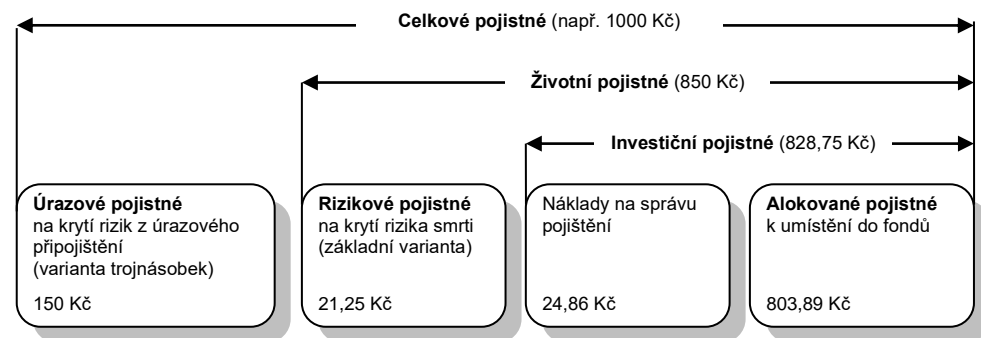
Náklady mohou být případně sníženy na základě veřejného příslibu platného pro konkrétní kalendářní rok uveřejněného na Internetových stránkách. Podrobnější informace o předpokládaných nákladech na vznik a správu pojištění a jejich dopadu na případný vývoj Hodnoty smlouvy ve vašem konkrétním případě naleznete v Souhrnném vyjádření informací k rezervotvornému pojištění a v simulaci průběhu vašeho pojištění.

## Nárok na vrácení částí nákladů

**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) informován. Příklad dělení pojistného ve výši 1 000 Kč měsíčně uvádíme zde:



## Náklady na správu investic

Vedle výše uvedených nákladů na správu pojištění jsme oprávněni si účtovat rovněž administrativní náklady na správu investic, přičemž není-li u jednotlivých fondů uvedeno jinak, jsou součástí těchto nákladů i náklady na krytí rizika záruky návratnosti investice ve výši uvedené v příloze Aktuální nabídka fondů. Tyto náklady jsou účtovány u všech fondů kromě fondu s garantovaným zhodnocením, a to ve výši 1% počtu podílových jednotek ve

# INFORMACE PRO ZÁJEMCE O POJIŠTĚNÍ VITAL INVEST

	<p>fondech ročně a zúčtujeme je tak, že vám každý měsíc snížíme Hodnotu smlouvy o podílové jednotky odpovídající 1/12 tohoto procenta.</p>
<b>Náklady na převod mezi fondy</b>	<p>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.</p>
<b>Mimořádné pojistné</b>	<p>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.</p>
<b>Alokace mimořádného pojistného</b>	<p>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 neuvedete, použijeme stejný alokační poměr jako pro řádné pojistné.</p>

## Informace o pojistné smlouvě a způsobech jejího zániku

<b>Doba trvání pojištění</b>	<p>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, 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.</p>
<b>Automatické prodloužení</b>	<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. Obdobně takové sdělení o nezájmu na pokračování pojištění můžeme zaslat i my vám.</p>
<b>Pojistné v případě automatického prodloužení</b>	<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>
<b>Zánik pojištění</b>	<p>Vaše pojištění zaniká zejména v následujících případech:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>(i) smrtí pojištěného;</li><li>(ii) uplynutím pojistné doby, pokud nedojde k jejímu automatickému prodloužení;</li><li>(iii) uplynutím pojistného roku, ve kterém se pojištěný dožije 99 let;</li><li>(iv) poklesem hodnoty smlouvy pod 10 000 Kč;</li><li>(v) zanikne-li váš pojistný zájem nebo pojistné nebezpečí;</li><li>(vi) výplatou odkupného na vaši žádost (viz níže);</li><li>(vii) na základě naší vzájemné dohody.</li></ul>
<b>Zvláštní zánik úrazového připojištění</b>	<p>Úrazové připojištění kromě (resp. na rozdíl od) případů uvedených výše zaniká dále:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>(i) uplynutím pojistného roku, ve kterém se pojištěný dožije 70 let;</li><li>(ii) odstoupením od části pojistné smlouvy týkající se úrazového připojištění;</li><li>(iii) v důsledku neplacení pojistného, nezaplatíte-li jej ani v dodatečně lhůtě námi stanovené v upomínce.</li></ul>
<b>Změna varianty pojištění</b>	<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"><li>(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</li><li>(ii) doběhne-li původně sjednaná pojistná doba (nikoli prodloužená pojistná doba), resp. uplyne-li pojistný rok, ve kterém se pojištěný dožije 70 let věku;</li></ul>

# INFORMACE PRO ZÁJEMCE O POJIŠTĚNÍ VITAL INVEST

<b>Výpověď</b>	<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"><li>(i) do 2 měsíců ode dne uzavření pojistné smlouvy (obdobně můžeme vypovědět pojištění i my, avšak s osmidenní výpovědní dobou);</li><li>(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;</li><li>(iii) do 3 měsíců ode dne pojistné události s měsíční výpovědní dobou.</li></ul>
<b>Odstoupení po uzavření</b>	<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>
<b>Další případy zániku</b>	<p>Pojištění může dále zaniknout některým z níže uvedených způsobů v případě porušení povinností.</p>

## Informace o opatřeních v případě porušení povinností

<b>Zánik pojištění pro neplacení</b>	<p>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 (bližší viz pojistné podmínky; pro detaily prosím kontaktujte bankovního poradce); úrazové připojištění se v takovém případě přerušuje.</p>
<b>Sankční odstoupení</b>	<p>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 vámi zaplacenému pojistnému.</p>



# INFORMACE PRO ZÁJEMCE O POJIŠTĚNÍ VITAL INVEST

## Odmítnutí pojistného plnění

V následujících případech můžeme odmítnout poskytnutí pojistného plnění z pojištění a/nebo i samostatně 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 nepravdivé 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 nepravdivé 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.

V případě životního pojištění, došlo-li ke smrti pojištěného z důvodů (i) a (ii), jsme oprávněni až o jednu polovinu snížit pojistné plnění ve výši pojistné částky pro případ smrti. Dojde-li ke smrti pojištěného z důvodu (iii), nejsme povinni plnění ve výši pojistné částky pro případ smrti vyplatit vůbec. V daných případech poskytneme pouze plnění ve výši aktuální hodnoty smlouvy.

## 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 PRO ZÁJEMCE O POJIŠTĚNÍ VITAL INVEST

## 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 písm. l) 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 dané 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 volně nakládat se svými prostředky, nebudete moci uplatňovat daňové odpočty zaplaceného pojistného.

Odkupné i mimořádný výběr jsou předmětem daně z příjmu.

### Daň z přidané hodnoty

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.

### Nepřímé daně

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 očekávaný 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 připíšeme i podíly na zisku nad rámec garantovaného zhodnocení. Očekávaný výnos a podíly na zisku pak tvoří „přiznaný výnos“, tedy celkové zhodnocení tohoto fondu za celý kalendářní rok. Informaci o celkovém zhodnocení lze zjistit na Internetových stránkách.

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

# INFORMACE PRO ZÁJEMCE O POJIŠTĚNÍ VITAL INVEST

---

## 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 několika 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

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, v tomto segmentu je portfolio rozloženo do malých podílů u jednotlivých emitentů s cílem rozložení specifického rizika investic.

### Správce fondu

Komerční pojišťovna, a.s.

## Amundi CR Krátkodobý

### Investiční strategie

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.

V tomto fondu jsou účtovány administrativní náklady na správu investic ve výši 0,2 % ročně, odlišně od ustanovení Náklady na správu investic.

Náklady na krytí rizika záruky návratnosti investice jsou u tohoto fondu ve výši 0,02 % ročně.

Doporučený investiční horizont je minimálně 1 rok.

### Správce fondu

Amundi Czech Republic, investiční společnost, a.s.

## Amundi Multi Asset Real Return

### Investiční strategie

Fond je určen pro konzervativní investory, kteří hledají náhradu za tradiční dluhopisové fondy, které nemají v dnešním prostředí příliš vysoký ziskový potenciál. Investiční strategie se vyznačuje flexibilním stylem, to znamená, že fond může investovat do většiny aktiv (akcií, státních a podnikových dluhopisů, High Yield dluhopisů). Riziko investic je pod neustálou kontrolou. Průměrná volatilita fondu nesmí překročit hranici 6 % (ex-ante volatilita). Do akcií pak může směřovat maximálně 30 % celkových investic fondu.

V tomto fondu jsou účtovány administrativní náklady na správu investic ve výši 0,7 % ročně, odlišně od ustanovení Náklady na správu investic.

Náklady na krytí rizika záruky návratnosti investice jsou u tohoto fondu ve výši 0,08 % ročně.

Doporučený investiční horizont je minimálně 3 roky.

### Správce fondu

Amundi Luxembourg SA

# INVESTIČNÍ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ VITAL INVEST – AKTUÁLNÍ NABÍDKA FONDŮ

## Amundi Global Equity

### Investiční strategie

Aktivně řízený fond je vhodný pro investory, kteří chtějí investovat v dlouhodobém horizontu (6 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, jejíž 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. V tomto fondu nejsou účtovány administrativní náklady na správu investic, odlišně od ustanovení Náklady na správu investic.

Náklady na krytí rizika záruky návratnosti investice jsou u tohoto fondu ve výši 0,08 % ročně.

Doporučený investiční horizont je minimálně 6 let

### Správce fondu

Amundi Luxembourg SA

## Amundi Sustainable Global Perspectives

### Investiční strategie

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 hledající vyšší zhodnocení a akceptujícím vyšší míru kolísání investice. Investiční fond má vedle výkonnosti za cíl dosáhnout i cílů v oblasti ESG (environmentálních, sociálních a governance kritérií) a splňuje pravidla pro zařazení do skupiny fondů spravovaných podle článku 9 evropského nařízení o zveřejňování informací ohledně udržitelného financování (SFDR). Cílem fondu je dosáhnout 5% ročního zhodnocení nad úroveň jednodenní eurové sazby na peněžním trhu (EONIA + 5 %).

Náklady na krytí rizika záruky návratnosti investice jsou u tohoto fondu ve výši 0,08 % ročně.

Doporučený investiční horizont je minimálně 5 let.

### Správce fondu

Amundi Luxembourg SA

## KBPB Conservative Strategy

### Investiční strategie

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 2. rizikové třídy, na škále od 1 do 7, což lze považovat za nižší úroveň rizika. Fond je finančním produktem, který při investování prosazuje vlastnosti ESG v souladu s článkem 8 Nařízení o zveřejňování informací. ESG cílem Fondu je dosáhnout v rámci svého portfolia lepšího ESG skóre, než je celkové ESG skóre všech investic přípustných podle Statutu Fondu.

V tomto fondu nejsou účtovány administrativní náklady na správu investic, odlišně od ustanovení Náklady na správu investic.

Náklady na krytí rizika záruky návratnosti investice jsou u tohoto fondu ve výši 0,04 % ročně.

Doporučený investiční horizont fondu je 4 a více let.

### Správce fondu

Amundi Czech Republic, investiční společnost, a.s.

# INVESTIČNÍ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ VITAL INVEST AKTUÁLNÍ NABÍDKA FONDŮ

## KBPB Balanced Strategy

### Investiční strategie

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 3. rizikové třídy, na škále od 1 do 7, což lze považovat za střední úroveň rizika. Fond je finančním produktem, který při investování prosazuje vlastnosti ESG v souladu s článkem 8 Nařízení o zveřejňování informací. ESG cílem Fondu je dosáhnout v rámci svého portfolia lepšího ESG skóre, než je celkové ESG skóre všech investic přípustných podle Statutu Fondu.

V tomto fondu nejsou účtovány administrativní náklady na správu investic, odlišně od ustanovení Náklady na správu investic.

Náklady na krytí rizika záruky návratnosti investice jsou u tohoto fondu ve 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

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 zajištění 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 2. rizikové třídy, na škále od 1 do 7, což lze považovat za nižší úroveň rizika. Fond je finančním produktem, který prosazuje ESG vlastnosti v souladu s článkem 8 Nařízení o zveřejňování informací. Cílem fondu je dosáhnout v rámci svého portfolia lepšího skóre ESG, než je celkové ESG skóre přípustných investic tohoto fondu

V tomto fondu jsou účtovány administrativní náklady na správu investic ve výši 0,5 % ročně.

Náklady na krytí rizika záruky návratnosti investice jsou u tohoto fondu ve výši 0,08 % ročně.

Doporučený investiční horizont je 5 a více let.

### Správce fondu

Amundi Czech Republic, investiční společnost, a.s.

## Stabilita 2

### Investiční strategie

Fond je svým investičním záměrem **vhodný pro klienty, kteří nechtějí podstupovat riziko výrazného poklesu hodnoty své investice** – správce podkladových aktiv v rámci fondu zajišťuje klientovi garantovaný výnos, tj. návratnost 120 % alokovaného pojistného ke dni splatnosti fondu (po odečtení nákladů na vznik a správu pojištění).

Bude-li konečná úroveň podkladového aktiva vyšší než 100 % jeho počáteční úrovně, klient obdrží po odečtení správních nákladů: 120 % alokovaného pojistného + 21 % bonus.

Pokud konečná úroveň podkladového aktiva bude nižší než 100 % jeho počáteční úrovně obdrží klient 120 % alokovaného pojistného (po odečtení správních nákladů)

Podkladovým aktivem fondu je strukturovaný dluhopis, který je složen z 2 částí: dluhopisová složka (zajišťuje ke splatnosti fondu garantovaný výnos) a opce navázaná na Index: Solactive Euro ESG 40 Index AR. Tento index zahrnuje 40 evropských

# INVESTIČNÍ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ VITAL INVEST

## AKTUÁLNÍ NABÍDKA FONDŮ

### Správce podkladových aktiv

společností z různých sektorů s nejvyšším ESG ratingem stanoveným společností Vigeo Eiris. Podkladová aktiva Indexu jsou tak vybírána v souladu s ESG požadavky na kritéria udržitelnosti. Fond tak svými vlastnosti prosazuje kritéria udržitelnosti ve smyslu Čl. 8 SFDR.

Société Générale, sídlo: 29 boulevard Haussmann, 75009 Paris, FRANCE, registrovaná u Registre du Commerce et des Sociétés of Paris pod číslem B 552 120 222.

### Upisovací období

Do tohoto fondu můžete investovat pouze v období 22. 8. 2022 – 2. 12. 2022, v případě vyprodání fondu může být toto upisovací období zkráceno.

Investovat můžete pouze jednorázové nebo mimořádné pojistné, k investici je možné použít i prostředky z jiných fondů.

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

16. 12. 2022

### Datum konečné hodnoty

18. 12. 2028

### Splatnost fondu

Ukončení fondu nastane k datu splatnosti 27. 12. 2028.

Ke dni splatnosti fondu bude vyplaceno následující:

Bude-li konečná úroveň podkladového aktiva vyšší než 100 % jeho počáteční úrovně, klient obdrží po odečtení správních nákladů: 120 % alokovaného pojistného + 21 % bonus. Celkově tedy klient obdrží 141 % alokovaného pojistného (po odečtení správních nákladů).

Pokud konečná úroveň podkladového aktiva bude nižší než 100 % jeho počáteční úrovně obdrží klient 120 % alokovaného pojistného (po odečtení správních nákladů)

V okamžiku splatnosti fondu 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 aktuálně nabízených fondů mají být tyto prostředky převedeny. Pokud od vás tuto informaci včas neobdržíme, provedeme po uplynutí 3 měsíců od splatnosti fondu Stabilita 2 převod do některého z aktuálně nabízených fondů, který bude mít na škále ukazatele rizik maximálně hodnotu 2 (fondy peněžního trhu či konzervativní dluhopisové fondy). Škála ukazatele rizik je od 1 do 7, přičemž 1 znamená nejnižší riziko a 7 nejvyšší riziko. Přebud prostředků bude proveden nejdříve po datu splatnosti.

Po převedení všech prostředků z fondu Stabilita 2 bude tento fond uzavřen.

### Náklady na krytí rizika

Náklady na krytí rizika záruky návratnosti investice jsou u tohoto fondu ve výši 0,02 % ročně.

### Náklady na správu investic

V tomto fondu nejsou (stejně jako ve fondu s garantovaným zhodnocením) účtovány náklady na správu investic.

# INVESTIČNÍ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ VITAL INVEST AKTUÁLNÍ NABÍDKA FONDŮ

Seznam fondů platných 14. listopadu 2022 podporujících environmentální nebo sociální charakteristiky (článek 8 a 9 SFDR):

ISIN	Název správcovské společnosti	Název fondu	Prosazuje environmentální nebo sociální vlastnosti (čl. 8 SFDR)	Sleduje cíl udržitelných investic (čl. 9 SFDR)
LU1327398548	Amundi Luxembourg SA	Amundi Sustainable Global Perspectives	ANO	ANO
LU1650130344	Amundi Luxembourg SA	Amundi Multi Asset Real Return	ANO	NE
CZ0008472529	Amundi Czech Republic, investiční společnost, a.s.	Amundi CR Krátkodobý	ANO	NE
LU1894680591	Amundi Luxembourg SA	Amundi Global Equity	ANO	NE
CZ0008475571	Amundi Czech Republic, investiční společnost, a.s.	KBPB Conservative Strategy	ANO	NE
CZ0008475589	Amundi Czech Republic, investiční společnost, a.s.	KBPB Balanced Strategy	ANO	NE
CZ0008477197	Amundi Czech Republic, investiční společnost, a.s.	Amundi CR – obligační fond	ANO	NE
XS2476484295	Société Générale	Stabilita 2	ANO	NE
	Komerční pojišťovna, a.s.	Fond s garantovaným zhodnocením	ANO	NE