

## Účel dokumentu

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o pojistném produktu Smart Invest 2018, který zahrnuje i investiční složku. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon a má Vám pomoci porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům či ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

### Produkt

### Indexově vázané životní pojištění Smart Invest 2018

**Tvůrce produktu:** UNIQA pojišťovna, a. s., se sídlem Evropská 136, 160 12 Praha 6, Česká republika, IČO 49240480, zapsané u Městského soudu v Praze oddíl B, vložka 2012; tel.: +420 488 125 125, www.uniqa.cz

**Příslušným dohledovým orgánem je** Česká národní banka se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1; www.cnb.cz

**Dokument byl vypracován ke dni:** 1. 5. 2018

### Upozornění pro zájemce o pojištění:

Produkt, o jehož koupi uvažujete, je komplikovaný a může být obtížně srozumitelný. Věnujte proto pozornost uvedeným informacím.

## O jaký produkt se jedná?

### Typ

Indexově vázané životní pojištění s podmíněnou garancí

### Cíle

Cílem nabízeného produktu je umožnit Vám investování volných finančních prostředků a současně Vám poskytnout pojistnou ochranu pro případ smrti a trvalých následků (euroochrana). Z Vámi uhrazeného pojistného se investuje ta část, která není určená na úhradu vstupního poplatku. Cílem produktu je zabezpečení finančních prostředků pro oprávněnou osobu v případě úmrtí, resp. pro pojištěnou osobu při dožití se konce pojištění. V rámci hlavního pojištění má investiční složka pevně stanovenou investiční strategii a pojištění pro případ smrti je sjednáváno na pevně stanovenou pojistnou částku..

### Hlavní faktory, na kterých závisí návratnost investice:

- Výše vyplacené částky závisí na skutečnosti, zda nastal nebo nenastal předčasný zánik podkladového aktiva. V případě, pokud do konce pojistné doby nenastal předčasný zánik podkladového aktiva, je poskytnuta garance výplaty částky, tj. vyplatí se aktuální hodnota pojistné smlouvy, kdy částka odpovídá minimálně výši investované složky jednorázového pojistného (tzv. "podmíněna garance").  
V případě předčasného zániku podkladového aktiva není poskytována žádná garance na výšku vyplacené částky a vyplatí se aktuální hodnota pojistné smlouvy. Aktuální hodnotu minimálního zhodnocení naleznete na <https://www.uniqa.cz/smartinvest2018/>

### Podkladová investiční aktiva:

- Garantovaný indexový investiční certifikát se 100 % kapitálovou ochranou ke dni splatnosti. Kromě kapitálové garance ve výši 100 % ke dni splatnosti nabízí certifikát participaci na pozitivním vývoji indexu EURO STOXX 50 a to až do výše 51 %; správcovská společnost Goldman Sachs International, Londýn, Velká Británie

### Pro koho je produkt určen (zamýšlený retailový investor)

Pojištění je vhodné pro zájemce o uzavření investičního životního pojištění, kteří chtějí ve střednědobém horizontu zhodnocovat finanční prostředky. Investiční program je určen klientům, kteří preferují stabilní přiměřený výnos za podmínky minimalizace rizika. Je určen spíše pro konzervativní klienty.

### Pojistné plnění

Výplata z investiční složky pojištění v případě **dožití** se pojištěného konce pojistné doby:

Výše vyplacené částky závisí na skutečnosti, zda nastal nebo nenastal předčasný zánik podkladového aktiva.

V případě, pokud do konce pojistné doby nenastal předčasný zánik podkladového aktiva, je poskytnuta garance výplaty částky, tj. vyplatí se aktuální hodnota pojistné smlouvy, kdy částka odpovídá minimálně výši investované složky jednorázového pojistného (tzv. "podmíněna garance").

V případě předčasného zániku podkladového aktiva není poskytována žádná garance na výšku vyplacené částky a vyplatí se aktuální hodnota pojistné smlouvy.

Výplata z investiční složky pojištění v případě **úmrtí** pojištěného před koncem pojistné doby:

Výše vyplacené částky závisí na skutečnosti, zda nastal nebo nenastal předčasný zánik podkladového aktiva.

Pokud do konce pojistné doby nenastal předčasný zánik podkladového aktiva, je poskytnuta garance výplaty částky, tj. vyplatí se aktuální hodnota pojistné smlouvy, kdy částka odpovídá minimálně výši investované složky jednorázového pojistného (tzv. "podmíněna garance") navýšená o sjednanou pojistnou částku pro případ smrti. Nárok na tuto výplatu vzniká až k datu sjednaného konce pojištění.

V případě předčasného zániku podkladového aktiva není poskytována žádná garance na výšku vyplacené částky a vyplatí se aktuální hodnota pojistné smlouvy.

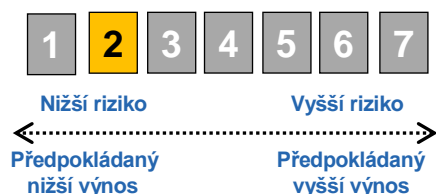
Pojistná částka dohodnutá v pojistné smlouvě pro připojištění **euroochrana**, pokud součet procentních ohodnocení poranění způsobených jednou pojistnou událostí podle oceňovacích tabulek pro trvalé následky úrazu je nejméně 50 %, maximálně však 2.000 000 Kč ze všech pojistných smluv Smart Invest s pojištěním euroochrana.

### Pojistná doba

Indexově vázané životní pojištění se uzavírá na dobu určitou, a to na 7 let. Nejdéle lze pojistit dospělé osoby do 80 let.

## Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Souhrnný ukazatel rizika



V souvislosti s ukazatelem rizika se předpokládá, že dodržíte platnost produktu do sjednaného konce pojištění. Skutečné riziko se může významně lišit, ukončíte-li pojištění předčasně. V případě předčasného ukončení pojištění před sjednaným koncem pojistné doby může pojistitel uplatnit odkupní poplatek.

Ukazatel souhrnného rizika umožňuje porovnání tohoto produktu s jinými produkty. Naznačuje, jaká je pravděpodobnost, že produkt přijde o peníze z důvodu pohybů na trhu. Dalším rizikem, se kterým je třeba počítat, je úvěrové riziko, které spočívá v tom, že emitent některého z cenných papírů, které jsou nakoupeny v portfoliu investičního fondu, nedodrží svůj závazek.

Tento produkt jsme klasifikovali do 2. třídy, což odpovídá nízké třídě rizika. To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti produktu na nízkou úroveň a je velmi nepravděpodobné, že nepříznivé podmínky na trhu budou mít vliv na dosažení hodnoty Vašich prostředků.

### Scenáře výkonnosti

**UPOZORNĚNÍ POJISTITELE K ÚDAJŮM UVEDENÝM V TOMTO DOKUMENTU: Vezměte prosím na vědomí, že tento dokument obsahuje číselné hodnoty, které nereprezentují skutečnost, ale jsou modelovým příkladem vypočítaným pro následující parametry: vstupní věk pojištěného 35 let, pojistná doba 7 let, jednorázové pojistné 30.000 Kč. V příkladu uvedená osoba je se standardním zdravotním stavem bez zvýšeného rizika, vykonávající nerizikové zaměstnání a zájmovou činnost. V příkladu se neuvažuje o volitelných připojištění.**

Investice 29 400 Kč za celou pojistnou dobu Jednorázové pojistné 30.000 Kč ročně		1 rok	4 roky	7 let
SCÉNÁŘE DOŽITÍ				
<b>Stresový scénář</b>	<b>Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů</b> Průměrný výnos za každý rok	19 955,19 Kč -33,48 %	21 632,05 Kč -7,85 %	29 400,00 Kč -0,29 %
<b>Nepříznivý scénář</b>	<b>Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů</b> Průměrný výnos za každý rok	21 369,89 Kč -28,77 %	22 504,70 Kč -6,93 %	29 400,00 Kč -0,29 %
<b>Neutrální scénář</b>	<b>Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů</b> Průměrný výnos za každý rok	25 993,54 Kč -13,35 %	29 524,44 Kč -0,40 %	44 394,00 Kč 5,76 %
<b>Příznivý scénář</b>	<b>Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů</b> Průměrný výnos za každý rok	29 066,12 Kč -3,11 %	35 808,65 Kč 4,52 %	44 394,00 Kč 5,76 %
<b>Celková investovaná částka</b>		29 400 Kč	29 400 Kč	29 400 Kč
SCÉNÁŘ ÚMRTÍ (NEUTRÁLNÍ SCÉNÁŘ)				
<b>Pojistná událost - úmrtí</b>	<b>Kolik by mohli získat oprávněné osoby po odečtení nákladů</b>	44 694,00 Kč	44 694,00 Kč	44 694,00 Kč
<b>Celkové pojistné</b>		30 000 Kč	30 000 Kč	30 000 Kč

Tato tabulka znázorňuje peníze, které byste mohli získat zpět v období dalších 7 let, při různých scénářích, za předpokladu, že investujete 29 400 Kč jednorázově, s pojistnou částkou pro případ úmrtí 300 Kč a pokud Váš vstupní věk je 35 let. Pro parametry uvedeného modelového příkladu je odhadované pojistné za biometrické riziko 0,13 % jednorázového pojistného a odhadovaná investovaná částka 98 % jednorázového pojistného.

Uvedené scénáře naznačují, jaké výsledky by mohly vyplynout z Vaší investice. Můžete si je porovnat se scénáři jiných produktů. Prezentované scénáře představují odhad budoucí výkonnosti na základě historického vývoje a nezobrazují skutečné hodnoty. Hodnota, kterou získáte, bude záviset na výsledcích trhu a délce držení Vaší investice, resp. produktu. Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za extrémních tržních podmínek a nezohledňuje situaci, kdy Vám nebudeme moci nic vyplatit. Uvedené hodnoty zahrnují všechny náklady na samotný produkt a také náklady na Vašeho poradce nebo zprostředkovatele. Tyto hodnoty nezahrnují Vaši osobní daňovou situaci, která může mít též vliv na to, jaká částka se Vám vrátí. Vaší maximální ztrátou může být ztráta celé Vaší investice (zaplaceného pojistného).

### Co se stane, když UNIQA pojišťovna a.s. nebude schopna uskutečnit výplatu?

Podle zákona č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, jsme povinni vytvářet dostatečné technické rezervy a hospodařit s finančními prostředky tak, abychom byli schopni v kterémkoli okamžiku dostát svým závazkům vyplývajícím z uzavřených pojistných smluv. Zároveň nám zákon stanovuje katalog přípustných aktiv, do kterých můžeme, jako pojišťovna, investovat. Dohled a pravidelnou kontrolu nad pojišťovnami i subjekty provozujícími pojišťovací činnost vykonává Česká národní banka. Není možné vyloučit, že můžete utrpět finanční ztrátu spočívající v nenávratnosti vložené investice.

### S jakými náklady je investice spojena?

Níže uvedené částky jsou kumulativní náklady produktu samotného pro tři různé doby držení za předpokladu, že investujete 29.400 Kč. Zahrnují možné pokuty za předčasné ukončení. Uvedené údaje jsou odhadované na základě dosavadního vývoje a mohou se v budoucnu měnit.

#### Náklady v čase

Snížení výnosu (RIY) znázorňuje, jaký vliv budou mít celkové náklady, které platíte, na výnos z investice, který byste mohli získat. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné a vedlejší náklady. Prodejce, který Vám tento produkt prodává nebo doporučuje, si může účtovat další náklady. V tomto případě Vám poskytneme informace o těchto nákladech a ukáže vliv, jaký mají všechny náklady na Vaši investici za určitý čas. O takovýchto nákladech v tomto dokumentu neuvažujeme a nejsou součástí produktu Smart Invest 2018.

Investice 29.400 Kč	scénáře	Pokud ukončíte pojištění po 1 roce	Pokud ukončíte pojištění po 4 letech	Pokud ukončíte pojištění po 7 letech
Celkové náklady		1 926,48 Kč	2381,08 Kč	950,99 Kč
Vliv na výnos (RIY, snížení výnosu) ročně		6,42 %	1,80 %	0,31 %

## Skladba nákladů

Následující tabulka znázorňuje:

- Vliv každého roku do různých typů nákladů na výnos investice, který byste mohli získat na konci pojistné doby (modelový příklad je vypočítán pro 7 let)
- Význam různých kategorií nákladů.

Tato tabulka ukazuje dopad na výnos ročně			
Jednorázové náklady	Vstupní náklady	0,29 %	Vliv nákladů spojených se sjednáním pojistné smlouvy. Jsou zde zahrnuty také náklady na distribuci.
	Náklady při ukončení	0 %	Vliv nákladů při dožití pojistné smlouvy. Srážková daň z příjmů není zahrnuta.
Průběžné náklady	Transakční náklady portfolia	0 %	Vliv nákladů na nákup a prodej podkladových aktiv produktu.
	Náklady na pojistné za biometrické riziko	0,02 %	Vliv nákladů na krytí pojistného rizika uvedeného v části „O jaký produkt se jedná?“
	Jiné průběžné náklady	0 %	Vliv nákladů, které každý rok vynakládáme za správu Vašich investic.
Vedlejší náklady	Poplatky za výkonnost	0 %	Vliv poplatků za výkonnost, který si účtujeme z Vaší investice pokud produkt překoná svou referenční hodnotu.
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0 %	Vliv zhodnocení kapitálu. Toto účtujeme v okamžiku, kdy investice dosáhne stanovené výkonnosti.

## Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

### Doporučená doba držení: 7 let

Pojistitel vám nedoporučuje zrušit produkt předčasně před koncem doporučené doby držení. Prostředky investované v rámci tohoto produktu můžete čerpat předčasným ukončením produktu výpovědí pojistné smlouvy. V případě předčasného ukončení pojistné smlouvy Vám bude v souladu se všeobecnými pojistnými podmínkami a sazebníkem poplatků vyplaceno odkupné.

V případě, že se rozhodnete produkt předčasně ukončit, je nutné doručit pojistiteli Vaší písemnou žádost. Možnosti a podmínky zrušení pojistné smlouvy jsou podrobně uvedeny ve všeobecných pojistných podmínkách, které jsou nedílnou součástí tohoto produktu.

### Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Stížnost v písemné formě je možné podat na kterékoliv pobočce nebo obchodním místě pojistitele. Jejich seznam je zveřejněn na našich webových stránkách [www.uniqa.cz](http://www.uniqa.cz). Stížnost je možné podat také elektronicky na adresu [stiznosti@uniqa.cz](mailto:stiznosti@uniqa.cz) nebo telefonicky na našem Call Centru: 488 125 125. Stížnosti se vyřizují standardně ve lhůtě 30 dnů ode dne doručení stížnosti.

Pokud pro Vás stanovisko pojistitele ke stížnosti není uspokojivé, můžete stížnost postoupit dohledovému orgánu České národní bance, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1; [www.cnb.cz](http://www.cnb.cz). Spory s pojistitelem lze řešit soudně nebo mimosoudně. V případě soudního řešení sporu lze návrh na rozhodnutí sporu uplatnit u příslušného soudu. Mimosoudně lze návrh na rozhodnutí sporu v případě životního pojištění podat finančnímu arbitrovi ([www.finarbitr.cz](http://www.finarbitr.cz)).

### Jiné relevantní informace

Modelové příklady, hodnoty a výpočty obsažené v tomto dokumentu jsou pouze ilustrativní. Závazné hodnoty pro Vámi sjednané pojištění naleznete ve Vaší pojistné smlouvě. Aktuální informace o vývoji indexu EURO STOXX 50 naleznete na <https://www.uniqa.cz/smartinvest2018/>

Klíčové informace o pojištění s investiční složkou jsou k dispozici na webových stránkách <https://www.uniqa.cz/smartinvest2018/>

Kromě tohoto dokumentu obdržíte Smluvní ujednání pro indexově vázané životní pojištění s podmíněnou garancí Smart Invest 2018, Informace o investiční strategii v produktu Smart Invest 2018, Všeobecné pojistné podmínky pro indexově vázané životní pojištění s podmíněnou garancí Smart Invest 2018, Sazebník poplatků a přehled zásad pro indexově vázané životní pojištění s podmíněnou garancí, Informační list pro indexově vázané životní pojištění Smart Invest 2018 a Oceňovací tabulky pro trvalé následky úrazu

Po uzavření pojistné smlouvy od nás obdržíte pojistku jako potvrzení platnosti pojištění a následně každoročně výroční list s informací o aktuální hodnotě na podílovém účtu k pojistné smlouvě.

Tento dokument je vypracován podle právních předpisů účinných k 1. 1. 2018 a je aktualizován nejméně jednou za 12 měsíců.