

Účel dokumentu

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o pojistném produktu Život & radost RB, 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. Tento dokument je dostupný rovněž na webových stránkách www.uniqa.cz.

Produkt

Životní pojištění s investiční složkou Život & radost

s investiční strategií investiční složky: **GARANTOVANÝ investiční program**

Tvůrce produktu: UNIQA pojišťovna, a. s., se sídlem Evropská 810/136, 160 00 Praha 6, Česká republika, IČO 49240480, zapsané u Městského soudu v Praze oddíl B, vložka 2012; Kontaktní adresa: Úzká 488/8, 602 00 Brno, www.uniqa.cz nebo e-mail: info@uniqa.cz. Pro více informací zavolejte na: +420 488 125 125.

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. 1. 2025

Upozornění pro zájemce o pojištění:

Chystáte se zakoupit produkt, který není jednoduchý a může být obtížné mu porozumět. Věnujte proto pozornost uvedeným informacím.

O jaký produkt se jedná?

Typ

Investiční životní pojištění.

Doba trvání

Doba trvání produktu je dohodnuta individuálně pro každou pojistnou smlouvu. Investiční životní pojištění se uzavírá na dobu určitou, a to minimálně 5 let. Nejdéle lze pojistit dospělé osoby do 80 let. Doporučenou dobou je sjednání pojištění na dobu do 65 let věku pojištěného.

Cíle

Cílem nabízeného produktu je poskytnout Vám pojistnou ochranu vůči nepříznivým událostem, jako je zejména smrt, nemoc či úraz a současně Vám umožnit investování volných finančních prostředků. Z Vámi hrazeného pojistného se investuje ta část, která není určená ke krytí sjednaných rizik a nákladů na uzavření pojistné smlouvy. Cílem produktu je zabezpečení finančních prostředků pro oprávněnou osobu v případě úmrtí během trvání pojištění, resp. pro pojištěnou osobu při dožití se konce pojištění. V rámci investiční složky pojištění si můžete zvolit z námi nabízených investičních programů takovou investiční strategii, která Vám nejvíce vyhovuje z hlediska doby investování, dosažení výnosu, resp. podstoupení rizika při investování. Povinnou součástí pojištění je kromě této složky také pojištění pro případ smrti. Cílový trh produktu je popsán v Produktové kartě.

Produkt přímo nesleduje investiční cíle udržitelnosti.

Hlavní faktory, na kterých závisí návratnost pro zvolenou investiční strategii:

- V rámci investiční složky hlavního pojištění na vývoji kurzu podkladových aktiv pro GARANTOVANÝ investiční program.
- Čím vyšší je požadován výnos, tím vyšší riziko je potřeba podstoupit. Volba vyššího rizika ale není zárukou dosažení vyššího výnosu. Výnosnost nelze předem určit a proto nelze garantovat hodnotu výplaty z investiční složky pojištění, s výjimkou pojistného plnění pro případ smrti v povinné součásti pojištění. Pojistník, pojištěná osoba a oprávněná osoba v plné míře nesou riziko spojené s investováním do investičních programů.

Podkladová investiční aktiva:

- Investiční složka hlavního pojištění: GARANTOVANÝ investiční program; Naše vlastní portfolio kryté rezervou pojistného životního pojištění je určené klientům, kteří nechťejí riskovat a dopustit pokles svojí investice. V programu zaručujeme, že růst ceny podílových jednotek bude nulový nebo kladný. Na počátku roku stanovíme očekávaný výnos pro daný kalendářní rok. Na konci roku pak vyhlášíme přiznaný výnos, který je minimálně ve výši očekávaného výnosu stanoveného pro daný kalendářní rok... Bližší informace k nabízeným investičním programům naleznete na našich webových stránkách

Pro koho je produkt určen (zamýšlený retailový investor)

Pojištění je vhodné pro zájemce o uzavření investičního životního pojištění, kteří chtějí zabezpečit sebe, svou rodinu nebo své blízké při neočekávaném výpadku příjmů v důsledku neblahých událostí jako je úmrtí, nemoc či úraz a zároveň chtějí dlouhodobě zhodnocovat finanční prostředky. GARANTOVANÝ investiční program je určen klientům, kteří upřednostňují nižší míru rizika a stabilní průměrný výnos. Je určen pro konzervativní klienty..

Pojistné plnění

Pojistná plnění z pojistné smlouvy jsou závislá na sjednaných pojistných částkách resp. na aktuální hodnotě podílových jednotek v případě investiční složky pojištění. Pojistné plnění pro případ dožití se konce pojištění odpovídá hodnotě podílových jednotek investiční složky k datu konce pojistné doby.

U ostatních pojistných plnění (např. úmrtí pojištěného) je minimální výše pojistného plnění v případě pojistné události garantována (bez ohledu na vývoj hodnoty podílových jednotek). Vznik nároku na pojistné plnění a jeho rozsah je v souladu se všeobecnými pojistnými podmínkami k produktu Život & radost.

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 30 let, roční pojistné hlavního pojištění 25 000 Kč (investiční složka pojištění a povinné pojištění pro případ smrti), investiční strategie doplňkové investiční složky: GARANTOVANÝ investiční program. V příkladu uvedená osoba je se standardním zdravotním stavem bez zvýšeného rizika, vykonávající nerizikové zaměstnání a zájmovou činnost. V příkladu se neuvažuje o volitelných připojištěních.

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, pokud požádáte o výplatu odkupného a tím předčasně ukončíte smlouvu. V takovém případě můžete získat zpět méně peněz. V případě předčasného ukončení pojištění před sjednaným koncem pojistné doby může pojistitel uplatnit odkupní poplatek.

Tento produkt jsme klasifikovali do 3. třídy, což odpovídá středně nízké třídě rizika. To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti produktu na středně nízkou a je nepravděpodobné, že nepříznivé podmínky na trhu budou mít vliv na dosažení hodnoty Vašich prostředků.

Scénáře výkonnosti (vypočteny pro parametry modelového příkladu)

Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu a zahrnují náklady Vašeho poradce nebo distributora. Údaje neberou v úvahu Vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět.

Kolik z tohoto produktu získáte, závisí na budoucí výkonnosti trhu. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej s přesností předvídat.

Uvedené scénáře jsou příklady založené na dosavadních výsledcích a na určitých předpokladech. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně. Stresový scénář ukazuje, co byste mohl získat zpět za extrémních tržních podmínek.

Pro každý ze scénářů byly ve výpočtu scénáře použity pokročilé statistické metody stanovené Delegovaným nařízením komise (EU) 2021/2268.

Doporučená doba držení produktu		30 let		
Pojistné		25 000 Kč ročně		
		Pokud ukončíte pojištění po 1. roce	Pokud ukončíte pojištění po 15 letech	Pokud ukončíte pojištění po uplynutí 30 let
SCÉNÁŘE DOŽITÍ				
Minimální	U tohoto fondu garantujeme růst ceny podílové jednotky minimálně ve výši 0 %			
Stresový	Kolik byste mohl získat zpět po odečtení nákladů	18 732,51 Kč	340 142,95 Kč	709 863,55 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-42,67 %	-1,31 %	-0,37 %
Nepříznivý	Kolik byste mohl získat zpět po odečtení nákladů	18 809,66 Kč	362 495,53 Kč	810 812,99 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-42,20 %	-0,45 %	0,51 %
Umírněný	Kolik byste mohl získat zpět po odečtení nákladů	18 895,08 Kč	389 447,76 Kč	944 826,27 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-41,67 %	0,50 %	1,49 %
Příznivý	Kolik byste mohl získat zpět po odečtení nákladů	18 980,21 Kč	418 831,03 Kč	1 106 818,92 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-41,14 %	1,45 %	2,47 %
Investovaná částka v průběhu času		18 732,51 Kč	340 142,95 Kč	709 863,55 Kč
SCÉNÁŘ ÚMRTÍ (UMÍRNĚNÝ SCÉNÁŘ)				
Pojistná událost - úmrtí	Kolik by mohla získat oprávněná osoba po odečtení nákladů	68 895,08 Kč	439 447,76 Kč	993 345,49 Kč
Pojistné vybrané za celou dobu (akumulované pojištění za biometrické riziko)		177,35 Kč	2 660,29 Kč	5 320,58 Kč

Tato tabulka znázorňuje peníze, které byste mohl získat zpět v období dalších 30 let, při různých scénářích, za předpokladu, že zaplatíte 25 000 Kč ročně, s pojistnou částkou pro případ úmrtí 50.000 Kč a pokud Váš vstupní věk je 35 let. Pro parametry uvedeného modelového příkladu je odhadované průměrné pojištění za biometrické riziko 0,71 % ročního pojistného a odhadovaná průměrná investovaná částka 94,65 % ročního 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?

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám k němu poskytuje poradenství, Vám může účtovat další náklady. Pokud tomu tak je, poskytnete Vám informace o těchto nákladech a o tom, jak ovlivňují Vaši investici, tato osoba.

Tabulky uvádějí částky, kterými jsou z Vaší investice hrazeny různé druhy nákladů. Tyto částky závisí na výši Vaší investice a délce držení produktu. Částky uvedené v této tabulce jsou příklady založené na vzorové výši investice a různých možných obdobích investice.

Předpokládali jsme, že:

- v prvním roce byste získali zpět částku, kterou jste investovali (0% roční výnos), sníženou o náklady; v případě ostatních dob držení jsme předpokládali výkonnost produktu podle umírněného scénáře,
- je zapláceno 25 000 Kč ročně.

Celkové náklady vzniklé retailovému investorovi sestávají z kombinace nákladů na produkt s investiční složkou jiných než nákladů na možnosti podkladových investic a nákladů na možnosti podkladových investic a liší se na základě možností podkladových investic.

Na možný výnos investice mají dopad celkové náklady, které způsobují jeho snížení (snížení výnosu RIY). Celkové náklady zahrnují jednorázové, průběžné i vedlejší náklady. Uvedené částky zobrazují kumulativní náklady samotného produktu pro tři různé doby držení při placeném ročním pojistném 25 000 Kč a zahrnují i možné sankce za předčasné ukončení. Veškeré uvedené náklady se mohou v budoucnu měnit.

Náklady v čase

	Pokud ukončíte pojištění po 1. roce	Pokud ukončíte pojištění po 15 letech	Pokud ukončíte pojištění po uplynutí 30 let
Celkové náklady	6 267,49 Kč	34 857,05 Kč	40 136,45 Kč
Dopad ročních nákladů (*)	43,27 %	1,38 %	0,41 %

(*) Tento údaj uvádí, jak náklady každoročně za dobu držení snižují Váš výnos. Například ukazuje, že pokud investici ukončíte v doporučené době držení, bude Váš předpokládaný průměrný roční výnos činit 1,90 % před odečtením nákladů a 1,49 % po odečtení nákladů.

Skladba nákladů

Tabulka níže ukazuje každoroční dopad různých typů nákladů na výnos investice, který byste mohli získat na konci doporučené doby držení, a význam různých typů nákladů (vč. zohlednění nákladů spojených s investičními možnostmi).

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		Dopad ročních nákladů, pokud ukončíte pojištění po uplynutí 30 let
Náklady na vstup	Počáteční náklady spojené se sjednáním pojištění s investiční složkou. Tyto náklady jsou již zahrnuté v platbě pojistného, vč. nákladů na distribuci Vašeho produktu.	0,33 %
Náklady na výstup	Náklady spojené s odprodejem podkladového aktiva a poplatek při předčasném ukončení pojištění, srážková daň z příjmu není zahrnuta. Náklady na výstup jsou v dalším sloupci uvedeny jako „nepoužije se“, protože se neúčtují, pokud si produkt ponecháte po doporučenou dobu držení.	nepoužije se
Průběžné náklady účtované každý rok		
Náklady za sjednané pojistné krytí rizikové části pojištění	Náklady, které každý rok vynakládáme na pojistnou ochranu specifikovanou v části „O jaký produkt se jedná“, jde o náklady na biometrická rizika.	0,04 %
Správní náklady související s investiční složkou pojištění	Náklady na správu investic (podkladového aktiva), obsahují interní poplatek za správu jednotlivých fondů i poplatek za správu uplatňovaný správcem fondu.	0,00 %
Transakční náklady	Náklady vzniklé při nákupu a prodeji podkladových investic pro produkt.	0,00 %
Ostatní náklady	Náklady, které každý rok vynakládáme na správu Vašeho produktu, zahrnují např. administrativní poplatek za správu pojištění a za inkaso pojistného, poplatek z investovaného pojistného BOS (rozdíl mezi nákupní a prodejní cenou podílových jednotek).	0,03 %
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky a odměny za zhodnocení kapitálu	U tohoto produktu se neplatí žádný výkonnostní poplatek ani odměny za zhodnocení kapitálu.	0,00 %

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

Doporučená doba držení: do konce sjednané pojistné doby

Pojistitel vám nedoporučuje zrušit produkt předčasně před koncem doporučené doby držení. Čím delší dobu je produkt v platnosti, tím vyšší podíl zaplaceného pojistného připadne na investici. Prostředky investované v rámci tohoto produktu můžete čerpat předčasně buď formou částečného výběru (tzv. mimořádný výběr) s pokračováním trvání produktu (pojistné smlouvy), nebo předčasným ukončením produktu výpovědí pojistné smlouvy. V případě předčasného ukončení pojistné smlouvy Vám bude v souladu se všeobecnými pojistnými podmínkami vyplaceno odkupné. Nárok na výplatu odkupného vzniká, bylo-li uhrazeno alespoň první pojistné. V případě, že se i přes doporučení pojistitele rozhodnete produkt předčasně ukončit, je nutné doručit pojistiteli Vaši 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 anebo písemně na kontaktní adresu pojistitele UNIQA pojišťovna, a.s., Úzká 488/8, 602 00 Brno. Stížnost je možné podat také elektronicky na adresu 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. 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).

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 investičního programu GARANTOVANÝ naleznete na <https://www.uniqa.cz/zivotni-pojistení-dokumenty/>. Kromě tohoto dokumentu v předsmělné fázi obdržíte prostřednictvím internetových stránek pojistitele Sdělení klíčových informací ke všem nabízeným investičním možnostem v rámci Vaší pojistné smlouvy. Klíčové informace o pojištění s investiční složkou a o jednotlivých investičních možnostech jsou k dispozici na webových stránkách <https://www.uniqa.cz/zivotni-pojistení-dokumenty/>. Dále obdržíte Informace pro zájemce o uzavření pojistné smlouvy spolu s modelací pojištění s předpokládaným průběhem podílového účtu vedeného k pojistné smlouvě a vývojem odkupného, Informační dokument o pojistném produktu Život & radost s investiční složkou a Soubor pojistných podmínek Život & radost, který obsahuje všeobecné a doplňkové pojistné podmínky včetně Sazebníku poplatků k investiční složce pojištění a oceňovací tabulky. Po uzavření pojistné smlouvy od nás obdržíte pojistku jako potvrzení platnosti pojištění a následně každoročně výroční listy s informací o aktuální hodnotě podílových jednotek evidovaných na podílovém účtu k pojistné smlouvě. Informace o dosavadní výkonnosti naleznete na www.uniqa.cz. Počet let, za které jsou údaje o dosavadní výkonnosti prezentovány: 10 let.

Tento dokument je vypracován podle právních předpisů účinných k 1. 1. 2023 a je aktualizován nejméně jednou za 12 měsíců.