

Účel dokumentu

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o pojistném produktu Raiffeisen DOMINO 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

Investiční životní pojištění Raiffeisen DOMINO Invest 2018

s investiční strategií doplňkové investiční složky: **GARANTOVNÝ investiční program**

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. 1. 2019

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

Investiční životní pojištění

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, nákladů na uzavření pojistné smlouvy a správních nákladů. 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 hlavního pojištění (pojištění pro případ smrti) má investiční složka pevně stanovenou investiční strategii a pojištění pro případ smrti je sjednáváno na pevně stanovenou pojistnou částku. Nicméně produkt obsahuje také volitelnou další možnost investiční složky – samostatnou investici. Pro investování této složky 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.

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

- V rámci investiční složky hlavního pojištění na hodnotě garantovaného nezáporného zhodnocení stanoveného pojistitelem na přesně určené časové období po dobu platnosti Vaší pojistné smlouvy. Výše minimálního zhodnocení činí momentálně 0 % a je stanovována pro každý kalendářní rok na základě dosavadních výsledků. Aktuální hodnotu minimálního zhodnocení naleznete na <https://www.uniqa.cz/zivotni-pojisteni-dokumenty/>.
- V rámci doplňkové investiční složky hlavního pojištění na vývoji kurzu podkladových aktiv pro investiční program Garantované zhodnocení.
- Čím vyšší je požadovaný 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 hlavním 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
- Doplňková investiční složka: Garantované zhodnocení; Program je vnitřním fondem pojistitele a je krytý rezervou pojistného životních pojištění. Skladba finančního umístění je spravována v souladu se zákonem o pojišťovnictví. U tohoto fondu garantujeme růst ceny podílové jednotky minimálně ve výši 0 %. Pojistitel je povinen stanovit předpokládaný výnos pro daný kalendářní rok a to k počátku příslušného kalendářního roku. Předpokládaný výnos je vždy nejméně roven poslednímu stanovenému očekávanému výnosu.

Podrobnější informace o nabízených investičních programech jsou uvedeny buď ve Sdělení klíčových informací pro jednotlivé investiční programy nebo na našich webových stránkách <https://www.uniqa.cz/zivotni-pojisteni-dokumenty/>

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 příjmu v důsledku neblahých událostí jako je úmrtí, nemoc či úraz a zároveň chtějí dlouhodobě zhodnocovat finanční prostředky. Investiční program GARANTOVANÝ je určen pro klienty, kteří upřednostňují nižší míru rizika a stabilní přiměřený 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 investičního pojistného. Pojistné plnění pro případ dožití se konce pojištění odpovídá hodnotě podílových jednotek investiční a doplňkové investiční složky k datu konce pojistné doby.

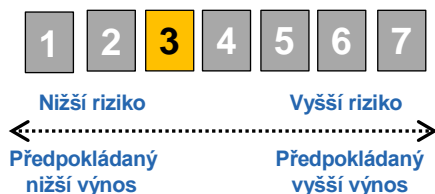
U ostatních pojistných plnění (např. úmrtí pojištěného) je minimální výše pojistného plnění v případě pojistné události garantována (bez ohledu na vývoj hodnoty podílových jednotek). Vznik nároku na pojistné plnění a jeho rozsah je v souladu se všeobecnými pojistnými podmínkami k produktu Raiffeisen DOMINO Invest 2018.

Pojistná doba

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 pojištěného.

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 pojiitel 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.

Vzhledem k tomu, že se jedná o vnitřní, veřejně neobchodovatelný, fond pojištěitele, klasifikovali jsme tento produkt do 3. třídy, což odpovídá středně nízké třídě rizika. To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti produktu na střední úroveň a je nepravděpodobné, že nepříznivé podmínky na trhu budou mít výrazný 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 30 let, roční pojistné hlavního pojištění 27.000 Kč (pojištění pro případ smrti s investiční složkou a doplňkovou investiční složkou), investiční strategie doplňkové investiční složky: investiční program GARANTOVANÝ, V příkladu uvedená osoba je se standardním zdravotním stavem bez zvýšeného rizika, vykonávající nerizikové zaměstnání a zájmovou činnost. V příkladu se neuvazuje o volitelných připojištění.

Investice 810 000,00 Kč za celou pojistnou dobu Pojistné 27.000 Kč ročně		1 rok	15 let	30 let
SCÉNÁŘE DOŽITÍ				
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů Průměrný výnos za každý rok	15 677,58 Kč -66,52%	342 076,65 Kč -2,28%	725 301,54 Kč -0,75%
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů Průměrný výnos za každý rok	15 742,14 Kč -66,21%	363 728,08 Kč -1,44%	826 153,02 Kč 0,13%
Neutrální scénář	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů Průměrný výnos za každý rok	15 813,64 Kč -65,87%	389 759,21 Kč -0,51%	959 548,56 Kč 1,10%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů Průměrný výnos za každý rok	15 884,88 Kč -65,53%	418 052,04 Kč 0,42%	1 120 160,30 Kč 2,07%
Celková investovaná částka		15 677,58 Kč	342 073,73 Kč	725 338,77 Kč
SCÉNÁŘ ÚMRTÍ (NEUTRÁLNÍ SCÉNÁŘ)				
Pojistná událost - úmrtí	Kolik by mohli získat oprávněné osoby po odečtení nákladů	45 813,64 Kč	418 874,23 Kč	989 276,71 Kč
Celkové pojistné		27 000,00 Kč	405 000,00 Kč	810 000,00 Kč

Tato tabulka znázorňuje peníze, které byste mohli získat zpět v období dalších 30 let, při různých scénářích, za předpokladu, že investujete 27.000 Kč ročně, s pojistnou částkou pro případ úmrtí 30.000 Kč a pokud Váš vstupní věk je 35 let. Pro parametry uvedeného modelového příkladu je odhadované průměrné pojistné za biometrické riziko 0,56% ročního pojistného a odhadovaná průměrná investovaná částka 89,55% ročního 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 Vaší 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 dostat 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 27.000 Kč (1.000 €) ročně. 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 poskytne informace o těchto nákladech a ukáže vliv, jaký mají všechny náklady na Vaši investici za určitý čas. O takovýchto nákladech v tomto dokumentu neuvážujeme a nejsou součástí produktu Raiffeisen DOMINO Invest 2018.

Investice 27.000 Kč (1 000 €) / rok scénáře	Pokud ukončíte pojištění po 1 roce	Pokud ukončíte pojištění po 15 letech	Pokud ukončíte pojištění po 30 letech
Celkové náklady	11 322,42 Kč	62 926,27 Kč	84 661,23 Kč
Vliv na výnos (RIY, snížení výnosu) ročně	67,48%	2,39%	0,79%

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 30 let)
- Význam různých kategorií nákladů.

Tato tabulka ukazuje dopad na výnos ročně			
Jednorázové náklady	Vstupní náklady	0,52%	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	0,25%	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: 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 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. 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 Garantované zhodnocení naleznete na <https://www.uniqa.cz/zivotni-pojisteni-dokumenty/>.

Kromě tohoto dokumentu v předmluvní 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-pojisteni-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, Produktový list Raiffeisen DOMINO Invest 2018, Informační list Raiffeisen DOMINO Invest 2018 a Soubor pojistných podmínek Raiffeisen DOMINO Invest 2018, který obsahuje všeobecné doplňkové pojistné podmínky, Sazebník poplatků a rizikového pojistného Raiffeisen DOMINO Invest 2018 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.

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