

Produkt Vital Invest ke dni 15. 1. 2018

**Účel**

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon, aby vám pomohlo porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

**Produkt – Vital Invest**

<b>Tvůrce produktu (Pojistitel)</b>	<b>Komerční pojišťovna, a.s.</b> se sídlem Karolinská 1/650, 186 00 Praha 8, Česká republika registrovaná u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 3362 identifikační číslo 639 98 017 adresa: Komerční pojišťovna, a.s., Palackého 53, 586 01 Jihlava e-mail: servis@komercpoj.cz
<b>Internetové stránky</b>	<a href="http://www.kb-pojistovna.cz">www.kb-pojistovna.cz</a>
<b>Pro další informace volejte</b>	telefon: + 420 800 10 66 10 (bezplatný klientský servis) nebo + 420 222 095 999
<b>Příslušný orgán dohledu</b>	Česká národní banka, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, <a href="http://www.cnb.cz">www.cnb.cz</a>
<b>Datum vypracování sdělení klíčových informací</b>	1. 1. 2018
<b>Upozornění</b>	Produkt, o jehož koupi uvažujete, je složitý a může být obtížně srozumitelný.

**O jaký produkt se jedná?**

**Typ.** Vital Invest je investiční životní pojištění.

**Cíle.** Základem produktu je vždy životní pojištění, tj. pojištění pro případ smrti pojištěného nebo dožití se konce pojištění pojištěným, přičemž zaplacené pojistné, snížené o počáteční náklady pojišťovny, je použito k nákupu podílových jednotek ve vámi zvolených fondech. Podrobnější informace ohledně cílů jednotlivých fondů, prostředků jejich dosažení, popisu příslušných podkladových nástrojů a trhů, do kterých je investováno, jakož i způsob stanovení návratnosti, naleznete ve Sdělení klíčových informací jednotlivých fondů. Nabídka fondů i jejich podkladová aktiva se mohou měnit. Určení fondů, do kterých má být investováno, lze měnit, stejně tak lze investované prostředky mezi fondy převádět, či lze provést částečný nebo úplný výběr z hodnoty smlouvy v souladu s pojistnými podmínkami.

**Zamýšlený retailový investor.** Vital Invest je investiční životní pojištění, které je optimálním řešením pro všechny, kteří chtějí využít jedinečné kombinace výhod investování a pojištění. Určení, pro jaký druh investorů je tento produkt vhodný, se odvíjí od konkrétních fondů, do kterých je jeho prostřednictvím investováno; bližší informace o vhodnosti pro různé typy investorů naleznete ve Sdělení klíčových informací jednotlivých fondů.

**Pojistná plnění a náklady na pojištění.** V případě smrti pojištěného v pojistné době 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 a aktuální hodnoty smlouvy ke dni pojistné události.** Hodnota smlouvy závisí na výnosech zvolených fondů, které jsou popsány v dalších sekcích tohoto dokumentu. Pokud v případě smrti pojištěného bude hodnota smlouvy nižší než vámi uhrazené pojistné určené k investování po odečtení částek odpovídajících vámi provedeným mimořádným výběrům, příslušný rozdíl dorovnáme, avšak pouze v případě, že ke smrti pojištěného dojde nejpozději v pojistném roce, v němž se pojištěný dožije 70 let. Toto dorovnání bude činit maximálně 3 000 000 Kč a bude poskytnuto obmyšlené osobě. 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 dožití. K hlavnímu krytí je možné sjednat doplňková připojištění, která kryjí různá rizika. Část vámi uhrazených prostředků v tomto případě bude použita na úhradu těchto připojištění a nebude tak investována. Výše pojistného na tato připojištění je závislá od rozsahu pojistného krytí dle konkrétní pojistné smlouvy. Podrobné informace o jednotlivých pojištěních jsou uvedeny v pojistných podmínkách.

**Možnost ukončení smlouvy ze strany pojistitele.** Pojistitel jako tvůrce produktu s investiční složkou je oprávněn jednostranně vypovědět nejpozději do 2 měsíců ode dne uzavření pojistné smlouvy a pojištění dále zaniká odstoupením v důsledku porušení povinností vyplývajících z pojistné smlouvy. Dále pojištění zanikne uplynutím pojistného roku, ve kterém se pojištěný dožije 99 let.

# SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ

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

### Ukazatel rizik.

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

←  
**Nižší riziko**

**Vyšší riziko**  
→

! Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte po minimální doporučenou dobu splatnosti. Ta je u produktu Vital Invest 5 let, u jednotlivých podkladových fondů se však může lišit a bližší informace naleznete ve Sdělení klíčových informací k těmto fondům. Skutečné riziko se může podstatně lišit, pokud provedete odprodej předčasně a můžete získat zpět méně.

Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že přijmete o peníze v důsledku pohybů na trzích, nebo protože vám pojistitel není schopen zaplatit.

Rizika tohoto produktu jsme klasifikovali mezi 1 až 5 (na škále od 1 do 7). Konkrétní riziko závisí na volbě fondů, do kterých je investováno.

Většina investičních fondů nezahnuje ochranu proti nepříznivému vývoji ekonomických trhů, tedy je možná ztráta části nebo všech investovaných prostředků. Pokud nebude pojistitel schopen dostát svým závazkům, mohli byste přijít o veškeré své investice.

Bližší informace o rizikovitosti jednotlivých fondů naleznete ve Sdělení klíčových informací k jednotlivým fondům, které naleznete na [www.kb-pojistovna.cz](http://www.kb-pojistovna.cz).

**Scénáře výkonnosti.** Výkonnost produktu závisí na volbě investičních fondů, informace ohledně scénářů výkonnosti jsou k dispozici ve Sdělení klíčových informací k jednotlivým fondům.

Počítáno za předpokladu jednorázového pojistného ve výši 270 000 Kč	1 rok	3 roky	5 let
Kumulovaná investovaná částka	270 000 Kč	270 000 Kč	270 000 Kč
Minimální výplata v případě úmrtí před 70. rokem pojištěného po odečtení poplatků	270 000 Kč	270 000 Kč	270 000 Kč

Tato tabulka uvádí, kolik peněz můžete získat během dalších let za předpokladu, že budete investovat jednorázově 270 000 Kč podle různých scénářů.

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

V případě, že Komerční pojišťovna, a.s. nebude schopna uskutečnit výplatu, můžete utrpět finanční ztráty. Závazky Komerční pojišťovny, a.s. z pojištění nejsou kryty systémem pojištění vkladů nebo obdobnými zárukami, avšak Komerční pojišťovna, a.s. je ze zákona povinna udržovat technické rezervy a kapitál v takové výši, aby byla schopna dostát svým závazkům z uzavřených pojistných smluv. V případě insolvence Komerční pojišťovny, a.s. mají pohledávky z pojištění přednost před pohledávkami ostatních věřitelů.

## S jakými náklady je investice spojena?

Snížení výnosu (RIY) ukazuje, jaký dopad budou mít celkové náklady, které platíte, na výnos investice, který byste mohli získat. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné a vedlejší náklady. Zde uvedené částky jsou kumulativní náklady samotného produktu po tři různé doby držení. Zahrnují možné poplatky za předčasné ukončení. Údaje předpokládají, že jednorázově investujete 270 000 Kč. Níže uvedené údaje jsou odhady a mohou se v budoucnosti změnit. Skutečné náklady investice se odvíjí od skutečných parametrů sjednaného produktu, včetně rozložení investice do jednotlivých fondů. Údaje níže prezentují rozpětí nákladů pro všechny fondy produktu.

### Náklady v čase.

Počítáno za předpokladu jednorázového pojistného 270 000 Kč	Pokud provedete odkup po 1. roce	Pokud provedete odkup po 3 letech	Pokud provedete odkup po 5 letech
Náklady celkem	8 547 Kč – 14 989 Kč	15 259 Kč – 31 191 Kč	22 404 Kč – 51 381 Kč
Dopad na výnos (RIY) ročně	3,1 % - 5,44 %	1,77 % - 3,55 %	1,5 % - 3,29 %

Bližší informace o nákladovosti jednotlivých fondů naleznete ve Sdělení klíčových informací.

### Skladba nákladů.

- Tabulka níže ukazuje:
- dopad každého roku různých typů nákladů na výnos investice, který byste mohli získat na konci doporučené doby držení,
  - význam různých kategorií nákladů.

Údaje níže prezentují rozpětí nákladů pro všechny fondy produktu.

# SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ

Jednorázové náklady	Náklady na vstup	0,4 % - 0,86 %	Dopady nákladů, které platíte při vstupu do investování.
	Náklady na výstup	0 %	Dopady nákladů na ukončení vaší investice, když dosáhla splatnost.
Průběžné náklady	Portfolio transakční náklady	0 %	Dopady našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt.
	Jiné průběžné náklady	0,64 % – 2,87 %	Dopad ročních nákladů na správu vašich investic.
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	0 %	Dopad výkonnostního poplatku. Výkonnostní poplatky nehradíte.
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0 %	Dopad odměn za zhodnocení kapitálu. Odměny za zhodnocení kapitálu nehradíte.

## Jak dlouho bych měl/a investici držet? Mohu si peníze vybírat předčasně?

Pojistná smlouva se uzavírá na pevnou pojistnou dobu minimálně 5 let, maximálně však do věku 99 let pojištěného. Pokud nám alespoň 6 týdnů před uplynutím pojistné doby nedoručíte oznámení, že nemáte zájem na tom, aby pojištění pokračovalo, pak se pojistná doba prodlužuje o další rok, a to i opakovaně. Stejnou možnost má i pojistitel. **Minimální doporučená doba držení investice v tomto produktu je 5 let** a odvíjí se od jeho cílů, prostředků jeho dosažení, podkladových nástrojů, trhů, do kterých je investováno a vaší finanční situaci a schopnosti nést ztráty. Bližší informace jsou uvedeny ve Sdělení klíčových informací jednotlivých fondů.

Prostřednictvím tohoto produktu je investováno do různých fondů. Mezi těmito fondy lze prostředky převádět. Prvních 5 převodů v roce je zdarma, další jsou zpoplatněny.

**Ukončení s výplatou odkupného.** Pojištění můžete ukončit s výplatou odkupného po prvních 2 měsících trvání pojištění. Výše odkupného je rovna hodnotě smlouvy. Konkrétní podmínky výplaty a výpočtu odkupného jsou uvedeny v pojistných podmínkách. Předpokládaný vývoj výše odkupného v čase je uveden v simulaci pojištění, která je předávána při uzavírání pojistné smlouvy. Hodnota jednotek jednotlivých fondů může v čase kolísat; jejich prodej v nevhodnou dobu, a to i v rámci převodu prostředků do jiných fondů, může vést k finančním ztrátám.

**Částečný výběr z hodnoty smlouvy.** V případě, že smlouva není daňově zvýhodněná, lze kdykoliv po uplynutí 2 měsíců zdarma požádat o výběr části 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 a smlouvu ukončíme.

## Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Adresa pro vyřizování vašich stížností: Komerční pojišťovna, a.s., Klientský servis, Karolinská 1/650, 186 00 Praha 8

E-mail: servis@komercpoj.cz

Telefon: + 420 800 10 66 10 (bezplatný klientský servis) nebo + 420 222 095 999

Ze stížnosti musí být zřejmé, kdo ji podává a co je jejím předmětem. Lhůta na vyřízení stížnosti je 30 kalendářních dnů a začíná plynout prvním pracovním dnem po jejím doručení či doplnění.

Dále se lze s vaší stížností obrátit na Českou národní banku ([www.cnb.cz](http://www.cnb.cz)), která je orgánem dohledu nad pojišťovnictvím. Podáním stížnosti není dotčeno právo obrátit se na soud anebo v případě spotřebitelských sporů na finančního arbitra ([www.finarbitr.cz](http://www.finarbitr.cz)).

## Jiné relevantní informace

**Další důležité dokumenty.** Podrobné informace k jednotlivým fondům, nabízeným k tomuto produktu, naleznete ve Sdělení klíčových informací jednotlivých fondů, které vám jsou poskytnuty spolu s tímto dokumentem. Před sjednáním pojistné smlouvy budou analyzovány vaše potřeby, o čemž bude vyhotoven záznam, a v návaznosti na to bude vytvořena simulace s konkrétním návrhem nastavení hlavního krytí, volbou fondů, sjednaných připojištění, z toho plynoucí celkovou výší pojistného a dalších parametrů. Informace obsažené v tomto Sdělení klíčových informací byly vypracovány v souladu s metodikou obsaženou v Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014/EU a jsou pouze pro ilustraci. Závazné hodnoty pro vámi sjednané pojištění naleznete ve vaší pojistné smlouvě, jejíž nedílnou součástí pojistné smlouvy jsou pojistné podmínky (Pojistné podmínky pro investiční životní pojištění Vital Invest a Informace pro zájemce o pojištění Vital Invest).

Toto sdělení bude pravidelně aktualizováno a přezkoumáno nejméně jednou za 12 měsíců. Aktuální platnou verzi Sdělení klíčových informací naleznete na [www.kb-pojistovna.cz](http://www.kb-pojistovna.cz)