

Datum vyhotovení: **14.7.2020**Zpracoval: **Testovací Obchodník**e-mail: **test@generaliceska.cz**verze **2**

tel.:



UPOZORNĚNÍ

Tento materiál není závaznou nabídkou či návrhem na uzavření pojistné či jiné smlouvy. Tento materiál obsahuje předběžné hodnoty a parametry pojištění.

POJISTNÁ DOBAPočátek pojištění: **1.8.2020**Konec pojištění: **31.7.2030**

Konec pojištění platí pro všechna navrhovaná pojištění, pokud u konkrétního pojištění nebylo dohodnuto jinak.

INFORMACE K 1. OSOBĚDatum narození: **1.7.1970**Pojištění do věku: **60 let**Povolání: **account manager**Riziková skupina: **1**Doložení dokumentů: **bez došetřování zdravotního stavu****Navrhovaná pojištění**

| | Pojistná částka ¹⁾ | Konec pojištění ²⁾ | Měsíční pojistné ³⁾ |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|
|  SI01/101 Smrt. pevná pojistná částka (sjednává se současně s pojištěním s investiční složkou SI01/501) | 10 000 Kč | 31.7.2030 | 9 Kč |
|  SI01/501 Pojištění pro případ smrti nebo dožití s investiční složkou s hodnotou podílových jednotek (dále také jen „pojištění s investiční složkou SI01/501“) | | | 4 157 Kč |

BĚŽNÉ POJISTNÉ

Měsíční pojistné za navrhované pojištění (bez pojištění s investiční složkou SI01/501):

9 Kč

Měsíční pojistné za navrhované pojištění s investiční složkou SI01/501 před odečtením nákladů:

4 157 Kč

Celkové měsíční pojistné:

4 166 KčFrekvence placení: **měsíční****Je zahrnuta indexace pojištění (indexace pojištění se provádí dle pravidel uvedených v pojistných podmínkách).****DAŇOVÉ ASPEKTY A PŘÍSPĚVEK ZAMĚSTNAVATELE**

Splnění podmínek pro daňové odpočty:

ANO

Příspěvek zaměstnavatele na běžné pojistné:

4 166 Kč

- z toho na část běžného pojistného umožňující daňové odpočty

4 166 Kč**PARAMETRY A MODELOVÉ HODNOTY INVESTIČNÍHO ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ MŮJ ŽIVOT VERZE 2****Měsíční pojistné****4 166 Kč**

- z toho za pojištění s investiční složkou SI01/501

4 157 Kč

- z toho za ostatní pojištění

9 Kč**Předpokládaná výše pojistného plnění při dožití (hodnota podílových jednotek) ke konci pojištění ⁵⁾****509 470 Kč**

- z toho hodnota podílových jednotek

509 470 Kč

MODELOVÝ VÝVOJ HODNOTY PODÍLOVÝCH JEDNOTEK

Měsíční (běžné) pojistné za navrhované pojištění s investiční složkou SI01/501:

4 157 Kč

| Název fondu | Alokační poměr pro běžné pojistné (v %) | Alokační poměr pro mimořádné pojistné (v %) | Předpokládané zhodnocení ročně (v %) | | |
|------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------------------------|--------------------------------------|----------|----------|
| | | | scénář 1 | scénář 2 | scénář 3 |
| FPT Fond konzervativní | 100 % | 100 % | 2,60 % | 2,15 % | -0,10 % |

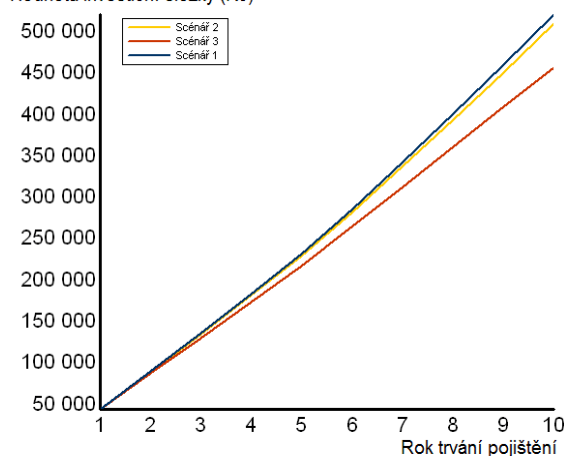
Modelované hodnoty podílových jednotek v čase nejsou garantované a vychází z předpokladu, že budou dodrženy podmínky uvedené v pojistné smlouvě, zejména řádně placeno pojistné a nedojde ke změně pojistné doby a dalších parametrů sjednaného pojištění.

Grafická modelace znázorňuje tři vybrané scénáře – příznivý (1), neutrální (2) a nepříznivý vývoj (3) – z celkové množiny variant. Modelace obsahuje zjednodušené předpoklady (např. rovnoměrné zhodnocení podílových jednotek po celou dobu pojištění), proto je pouze ilustrativní a skutečné zhodnocení a vývoj hodnoty podílových jednotek a odkupného se může lišit.

Hodnota podílových jednotek vnitřních fondů není garantována (investiční riziko nese pojistník) a závisí na vývoji hodnoty podkladových aktiv. Může nastat i celkové záporné zhodnocení (ztráta). Princip investování do vnitřních fondů (zejména dynamických) spočívá v tom, že zatímco v krátkém období ceny výrazně kolísají nahoru a dolů, v dlouhém období zpravidla přinášejí klientům větší zisky než konzervativní investice. Možnost vyššího výnosu ovšem v sobě skrývá i vyšší riziko (především není zaručena návratnost investice). Historická výkonnost vnitřních fondů nezaručuje výkonnost budoucí.

Modelace vývoje hodnoty investiční složky

Hodnota investiční složky (Kč)



Modelované zhodnocení uvedené v části smluvní dokumentace označené jako Sdělení klíčových informací je roční zhodnocení vypočtené na základě metodiky právního předpisu EU a zohledňuje pouze historickou výkonnost fondu/ů za období uplynulých 5 let.

INFORMACE K INVESTICÍM

Aktuální nákladovost fondů v produktech investičního životního pojištění TER (Total Expense ratio) naleznete na www.generaliceska.cz/fondy-portfolia.

Aktuální ceny podílových jednotek, historické zhodnocení fondů a ostatní podrobnější informace o rizicích spojených s investováním do vnitřních fondů najdete na www.generaliceska.cz a na stránkách www.generalinvestments.cz.

Běžné nebo mimořádné pojistné umístěné do Vyhlášené úrokové míry je zhodnocováno prostřednictvím vyhlášené úrokové míry, kterou vyhláší pojistitel a která se v průběhu trvání pojištění může měnit. Její aktuální výše je uvedena na www.generaliceska.cz.

MODELOVÝ VÝVOJ HODNOTY PODÍLOVÝCH JEDNOTEK V ČASE

Uvedené hodnoty se vztahují k datu vyhotovení kalkulace. Údaje uvedené ve sloupcích „Roční pojistné za pojištění s investiční složkou SI01/501“, „Počáteční náklady“, „Správní náklady“ a „Určeno k nákupu PJ“ jsou závazné a neměnné, nejsou ovlivněny vývojem ceny podílových jednotek a platí za předpokladu, že budou dodrženy podmínky dohodnuté v pojistné smlouvě, nedojde ke změně pojistné doby a dalších parametrů pojištění.

| Rok trvání pojištění | Roční pojistné za pojištění s investiční složkou SI01/501 | Počáteční náklady ⁶⁾ | Správní náklady ⁷⁾ | Určeno k nákupu PJ | Hodnota podílových jednotek ⁸⁾ | | | Odkupné ⁹⁾ x scénář 2 |
|----------------------|-----------------------------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|--------------------|-------------------------------------------|------------|------------|----------------------------------|
| | | | | | scénář 1 | scénář 2 | scénář 3 | |
| 1 | 49 884 Kč | 4 988 Kč | 1 497 Kč | 43 399 Kč | 43 914 Kč | 43 825 Kč | 43 379 Kč | 43 325 Kč |
| 2 | 49 884 Kč | 4 988 Kč | 1 497 Kč | 43 399 Kč | 88 969 Kč | 88 592 Kč | 86 715 Kč | 88 092 Kč |
| 3 | 49 884 Kč | 4 988 Kč | 1 497 Kč | 43 399 Kč | 135 197 Kč | 134 322 Kč | 130 007 Kč | 133 822 Kč |
| 4 | 49 884 Kč | 4 988 Kč | 1 497 Kč | 43 399 Kč | 182 625 Kč | 181 035 Kč | 173 257 Kč | 180 535 Kč |
| 5 | 49 884 Kč | 4 988 Kč | 1 497 Kč | 43 399 Kč | 231 288 Kč | 228 753 Kč | 216 463 Kč | 228 253 Kč |
| 6 | 49 884 Kč | 0 Kč | 1 497 Kč | 48 387 Kč | 286 263 Kč | 282 533 Kč | 264 611 Kč | 282 033 Kč |
| 7 | 49 884 Kč | 0 Kč | 1 497 Kč | 48 387 Kč | 342 667 Kč | 337 470 Kč | 312 712 Kč | 336 970 Kč |
| 8 | 49 884 Kč | 0 Kč | 1 497 Kč | 48 387 Kč | 400 538 Kč | 393 588 Kč | 360 765 Kč | 393 088 Kč |
| 9 | 49 884 Kč | 0 Kč | 1 497 Kč | 48 387 Kč | 459 913 Kč | 450 913 Kč | 408 769 Kč | 450 413 Kč |
| 10 | 49 884 Kč | 0 Kč | 1 497 Kč | 48 387 Kč | 520 832 Kč | 509 470 Kč | 456 726 Kč | 508 970 Kč |

^x údaje se vztahují ke konci pojistného roku

Při výplatě pojistného plnění v případě dožití nebo výplatě odkupného/mimořádného výběru (pokud je na pojistné smlouvě umožněn) bude uplatněna srážková daň v souladu se zákonem o daních z příjmů č. 586/1992 Sb. v platném znění. Tato daň není v tabulce zohledněna.




VYSVĚTLIVKY

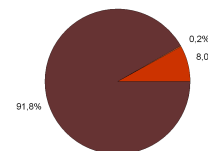
- 1) **Pojistnou částkou (PČ)** se rozumí i denní dávka a měsíční renta.
- 2) **Konec pojištění** (k dohodnutému dřívějšímu datu) nastane ve 24 hodin dne sjednaného jako konec konkrétního pojištění.
- 3) **Měsíční pojistné** je pojistné za navrhované pojištění po slevě do první realizované změny (např. indexace pojištění, snížení/zvýšení pojistné částky apod.) nebo do konce pojištění.
- 4) **Předpokládaná výše daňového odpočtu pojistníka** platí při zachování dohodnutých parametrů pojistné smlouvy a současných daňových předpisů. Pojistná smlouva tím, že splňuje podmínky stanovené zákonem o daních z příjmů č. 586/1992 Sb. umožňuje, aby případný příspěvek zaměstnavatele na pojistné byl osvobozen až do výše stanovené zákonem od daně z příjmu ze závislé činnosti a dále, aby si pojistník mohl snížit základ daně z příjmu fyzických osob o pojistné, které během roku na soukromé životní pojištění dle této smlouvy zaplatí. Od 1.1.2017 lze takto uplatnit až 24 000 Kč.
- 5) **Předpokládaná výše pojistného plnění při dožití (hodnota podílových jednotek) ke konci pojištění** vychází z aktuální tabulky VÝVOJ HODNOTY PODÍLOVÝCH JEDNOTEK V ČASE dle scénáře 2 a jejich předpokladů. Konečná částka se bude lišit podle případných změn v průběhu trvání pojištění a skutečného zhodnocení zvolených investic.
- 6) **Počáteční náklady z pojistného za pojištění s investiční složkou SI01/501** jsou stanoveny k datu uzavření pojistné smlouvy příslušným procentem uvedeným v pojistné smlouvě z běžného pojistného za pojištění s investiční složkou SI01/501 a jsou strhávány před umístěním běžného pojistného do podílových jednotek zvoleného fondu z každé platby běžného pojistného za pojištění s investiční složkou SI01/501 po dobu 5 let.
- 7) **Správní náklady z pojistného za pojištění s investiční složkou SI01/501** jsou stanoveny k datu uzavření pojistné smlouvy příslušným procentem uvedeným v pojistné smlouvě z běžného pojistného za pojištění s investiční složkou SI01/501 a jsou strhávány před umístěním běžného pojistného do podílových jednotek zvoleného fondu z každé platby běžného pojistného za pojištění s investiční složkou SI01/501 po celou pojistnou dobu.
- 8) **Hodnota podílových jednotek** je tvořena počtem a cenou podílových jednotek nakoupených za uhrazené běžné a mimořádné pojistné za pojištění s investiční složkou SI01/501 po odečtení počátečních a správních nákladů. Aktuální hodnota podílových jednotek se určí jako součin počtu podílových jednotek evidovaných na účtu pojistníka a aktuální ceny jedné podílové jednotky. Uvedené částky reflektují částku mimořádného pojistného avizovanou pojistníkem při sjednání pojištění a částky mimořádného pojistného uhrazené z dosavadních pojistných smluv, pokud jsou tyto částky v pojistné smlouvě uvedeny. V průběhu pojistné doby se hodnota podílových jednotek mění v závislosti na ceně podílových jednotek.
- 9) **Odkupné** je částka, kterou vyplatí pojistitel pojistníkovi při předčasném ukončení investičního životního pojištění. Odkupné se stanoví jako hodnota podílových jednotek pojištění SI01/501 Pojištění s investiční složkou po odečtení poplatku za předčasné ukončení pojištění, jehož výše je uvedena v Seznamu poplatků v životním pojištění, a neuhrazeného běžného pojistného za sjednaná pojištění.

STANDARDIZOVANÝ UKAZATEL NÁKLADOVOSTI

Uvedené hodnoty se vztahují k okamžiku vyhotovení kalkulace a v souvislosti se změnou poplatků a parametrů smlouvy v průběhu pojištění může dojít k jejich změně. Kalkulace je zpracována na celou dobu trvání pojištění a nezohledňuje situace, kdy dojde k předčasnému ukončení pojištění. V tomto případě bude nákladovost zpravidla vyšší než uváděná při sjednání pojištění. Ukazatel nákladovosti je založen na předpokladu 0% zhodnocení. Aktuální nákladovost fondů v produktech investičního životního pojištění TER (Total Expense ratio) naleznete na <https://www.generaliceska.cz/fondy-portfolia>.

ROZDĚLENÍ ZAPLACENÉHO POJISTNÉHO

| | Absolutně | Poměrná část |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|
|  Pojistné za sjednaná pojištění (bez pojištění s investiční složkou SI01/501) | 1 080 Kč | 0,20 % |
|  Pojistné určené k nákupu podílových jednotek | 458 933 Kč | 91,80 % |
|  Počáteční a správní náklady z pojistného za pojištění s investiční složkou SI01/501 | 39 907 Kč | 8,00 % |


REKAPITULACE PLATEB BĚŽNÉHO POJISTNÉHO PRO PRVNÍ POJISTNÝ ROK

| | |
|------------------------|-----------------|
| Celkové běžné pojistné | 4 166 Kč |
| - z toho pojistník | 0 Kč |
| - z toho zaměstnavatel | 4 166 Kč |

 **Popis pojištění**
ZÁJEMCE O POJIŠTĚNÍ , 1.7.1970
 **Zajištění rodiny nebo úvěru pro případ smrti**
Smrt
Výplata pojistné částky
Pojištění s pevnou pojistnou částkou

10 000 Kč pokud je příčinou smrti nemoc či úraz

Podrobnější podmínky pojistného plnění k výše uvedeným pojištěním včetně případných limitů a výluk jsou uvedeny v předsmlavních informacích a pojistných podmínkách, které jsou součástí pojistné smlouvy. Podmínky pro poskytnuté benefity jsou uvedeny v pojistné smlouvě.