

FLEXI životní pojištění

Modelace vývoje pojištění včetně výše odkupného zpracovaná dne 16.01.2015

1. pojištěný

Příjmení a jméno:

Datum narození / RČ:

01.01.1980

Pohlaví:

Muž

Riziková skupina:

1

Základní pojištění

Základní pojištění pro případ smrti z jakýchkoliv příčin:

10 000 Kč

Konec pojištění

31.01.2055

Pojistné za riziko

1 Kč

Poměr rozložení pojistného do fondů

PČS Fond akciový (fond AA50)

80 %

REICO ČS Nemovitostní fond (fond AF35)

20 %

Při navrhovaném rozložení pojistného do jednotlivých fondů je předpokládané zhodnocení: 6 % p.a.

Celkové pojistné:

1 000 Kč

Frekvence placení pojistného:

Měsíční

Počátek pojištění:

01.02.2015

Konec pojištění ve 24.00 hod. dne předcházejícího výročnímu dni trvání pojištění v kalendářním roce, ve kterém se 1. pojištěný dožije 75 let věku:

31.01.2055

Daňová uznatelnost:

Ne

V nabídce pojistné smlouvy doporučujeme sjednat indexaci, která se provádí podle platných ustanovení pojistných podmínek k výročnímu dni počátku pojištění a za účelem průběžného zachování reálné hodnoty uzavřeného pojištění.

Předpokládaná výše bonusu:

- za věrnost je **9 000** Kč.

Předpokládaný vývoj kapitálové hodnoty

Upozornění: Vzhledem k tomu, že není možné předem stanovit míru inflace ani míru zisku, jsou následující údaje pouze orientační a vždy k výročnímu dni pojištění. Odkupné neodpovídá celkovému zaplacenému pojistnému, ale kapitálové hodnotě smlouvy, snížené o poplatek za předčasné ukončení (350 Kč pro jednoho pojištěného, 500 Kč pro dvojici pojištěných) - viz platný přehled poplatků a parametrů produktu. Výplata odkupného je možná pouze za předpokladu kladné kapitálové hodnoty smlouvy. V prvním roce trvání, pokud není uhrazeno mimořádné pojistné nebo počáteční jednorázové pojistné, nevzniká nárok na výplatu odkupného.

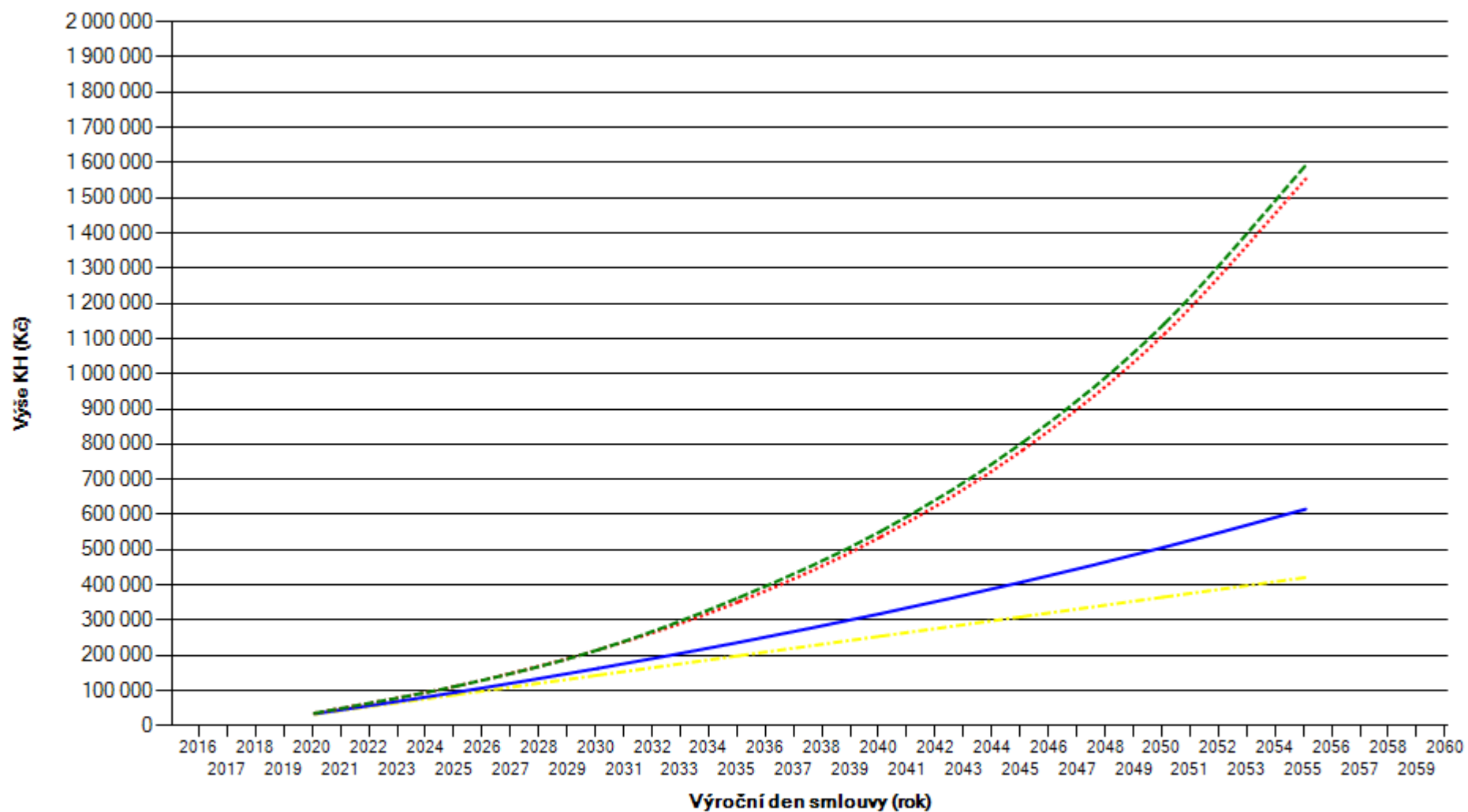
Pro vývoj kapitálové hodnoty při předpokládaném zhodnocení je počítáno se zhodnocením **6,00 % p.a.**

Datum	Kapitálová hodnota při zhodnocení 0 % p.a. (Kč)	Kapitálová hodnota při zhodnocení 1,9 % p.a. (Kč)	KH při předpokládaném zhodnocení (Kč)	Očekávaný bonus za bežeškový průběh ¹⁾ (Kč)	Očekávaný bonus za věrnost ²⁾ (Kč)	KH při předpokládaném zhodnocení včetně bonusů (Kč)	Celkové rizikové pojistné (Kč)	Vloženo pojistné (Kč)
31.01.2016	287	290	296	0	600	296	12	12 000
31.01.2021	43 769	45 496	49 419	0	3 600	49 419	0	72 000
31.01.2026	99 269	108 236	130 743	0	6 600	130 743	0	132 000
31.01.2031	154 769	177 159	239 591	0	0	249 129	0	192 000
31.01.2036	210 269	252 901	385 263	0	0	398 029	0	252 000
31.01.2041	265 769	336 128	580 332	0	0	597 422	0	312 000
31.01.2046	321 269	427 556	841 343	0	0	864 217	0	372 000
31.01.2051	376 769	528 009	1 190 688	0	0	1 221 303	0	432 000
31.01.2055	421 169	615 492	1 553 574	0	0	1 592 232	0	480 000

¹⁾ Bonus je připisován ročně do bonusového fondu pojistné smlouvy, po uplynutí stanoveného období je takto vytvořený bonus automaticky převeden do kapitálové hodnoty pojistné smlouvy, kde se dále zhodnocuje a je možné s ním disponovat.

²⁾ Uvedená částka očekávaného bonusu bude v následném roce převedena do kapitálové hodnoty smlouvy.

Grafické znázornění vývoje kapitálové hodnoty (v Kč)



--- KH při zhodnocení 0%

— KH při zhodnocení 1,9%

..... KH při předpokládaném zhodnocení

--- KH při předp. zhodnocení včetně bonusů

Doplňující informace pro zájemce o uzavření pojistné smlouvy

Charakteristickým rysem investičního flexibilního životního pojištění je skutečnost, že klient prostřednictvím pojišťovny investuje (čili spolu s pojišťovnou nese riziko, že cena podkladového portfolia fondů, rozhodující o jejich výnosu, bude klesat). Cena jednotek podílových investičních fondů a tím i celková kapitálová hodnota na smlouvě může v průběhu investování jak růst, tak i klesat. Přehled investičních strategií, charakteristiky jednotlivých fondů spolu s historickým vývojem a skladbou investičního portfolia jsou k dispozici na internetových stránkách pojistitele www.pojistovnacs.cz. Současná výkonnost fondu však nezaručuje jeho výkonnost budoucí. Investice do podílových investičních fondů v sobě obsahuje riziko kolísání aktuální hodnoty investované částky a výnosů z ní a není zaručena návratnost původně investované částky.

U produktu FLEXI životní pojištění není záruka ze strany pojistitele dána, s výjimkou garantovaných fondů, kde pojistitel dává záruku minimálního hrubého ročního zhodnocení kapitálové hodnoty fondu. V případě garantovaného fondu zaručuje pojistitel minimální výši zhodnocení ceny podílové jednotky (garantovaná výše zhodnocení je uvedena v pojistce, Přehledu poplatků a parametrů produktu FLEXI životní pojištění a na internetových stránkách pojistitele).

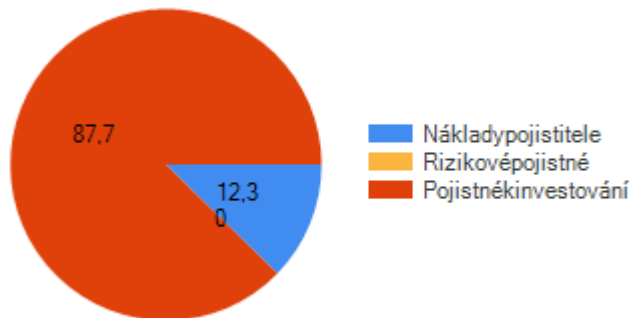
Aktuální znění Přehledu poplatků a parametrů produktu FLEXI životní pojištění je uvedeno na internetových stránkách pojistitele.

Předpokládané nebo možné výnosy nebo vlastnosti investice jsou k dispozici na internetových stránkách pojistitele www.pojistovnacs.cz.

Standardizovaný ukazatel nákladovosti (SUN)

Uvedené hodnoty ukazatele nákladovosti byly vypočteny na základě metodiky stanovené Českou asociací pojišťoven. Hodnoty se vztahují k okamžiku sjednání smlouvy a v souvislosti se změnou poplatků a parametrů smlouvy v průběhu pojištění může dojít k jejich změně. Kalkulace je zpracována na celou dobu trvání pojistné smlouvy a nezohledňuje situace, kdy dojde k předčasnému ukončení pojistné smlouvy. V tomto případě bude nákladovost zpravidla vyšší než uváděná při sjednání pojištění. Více informací o metodice výpočtu ukazatele nákladovosti investičního pojištění naleznete na www.cap.cz.

Popis	Částka	Procent
Celkově zaplacené pojistné	480 000	100
Náklady pojistitele	58 800	12,30
Rizikové pojistné	31	0
Pojistné k investování	421 169	87,70



Zpracoval/a: **Příjmení a jméno :** Čížek Jan
Telefon: 731472790
E-mail: jan.cizek@financni-institut.cz
Identifikace poradce: 201001
Registrační číslo PPZ u ČNB: 133317PPZ
Adresa: Nerudova 198, 500 02 Hradec Králové
Firma: Finanční Institut

.....
podpis klienta

.....
podpis poradce