

## 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:	500 000 Kč	Konec pojištění 31.01.2055	Pojistné za riziko 173 Kč
---	------------	-------------------------------	------------------------------

#### Doplňková a úrazová složka pojištění

Pojištění zproštění od placení pojistného:	Ano	31.12.2044	87 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: Ano

Modelace splňuje všechny podmínky pro uplatnění daňových výhod. Je zrušena možnost provádět výběry z kapitálové hodnoty smlouvy (odchylně od ustanovení SPP) z důvodu uplatňování daňového zvýhodnění.

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 bezeškový průběh za celou dobu trvání pojistné smlouvy je **5 693** Kč.

- 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.

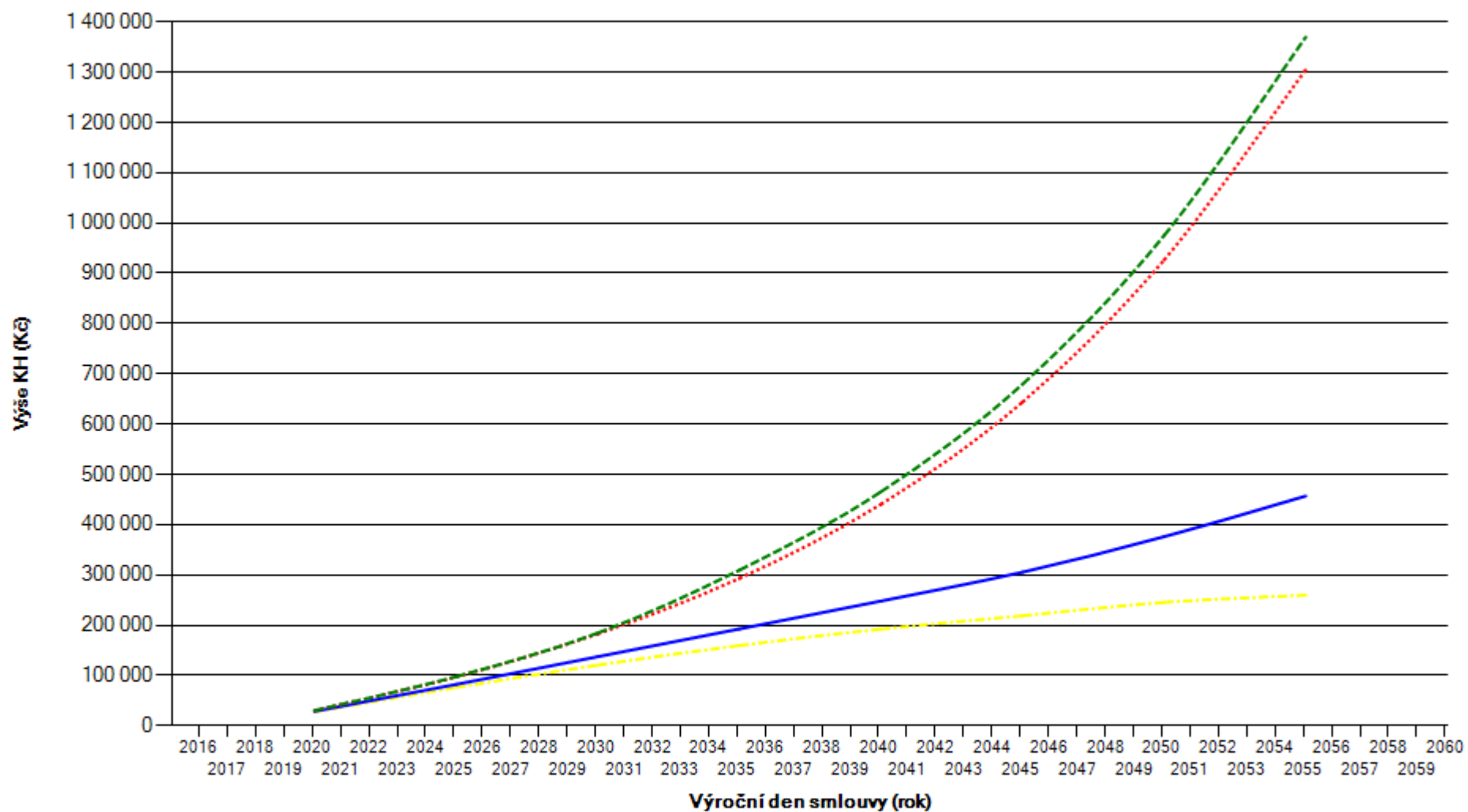
Pro vývoj kapitálové hodnoty při předpokládaném zhodnocení je počítáno se zhodnocením **6,00 % p.a.**

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 bezeškodní průběh <sup>1)</sup> (Kč)	Očekávaný bonus za věrnost <sup>1)</sup> (Kč)	KH při předpokládaném zhodnocení včetně bonusů (Kč)	Celkové rizikové pojistné (Kč)	Vloženo pojistné (Kč)
31.01.2016	0	0	0	83	600	0	832	12 000
31.01.2021	37 674	39 090	42 298	120	3 600	42 817	1 202	72 000
31.01.2026	85 555	93 279	112 610	175	6 600	114 050	1 750	132 000
31.01.2031	128 952	148 337	202 449	249	0	215 090	2 485	192 000
31.01.2036	166 598	203 488	319 018	284	0	337 918	2 835	252 000
31.01.2041	198 068	259 256	476 173	186	0	504 174	1 864	312 000
31.01.2046	224 809	319 155	693 968	0	0	732 481	0	372 000
31.01.2051	249 421	391 103	993 434	0	0	1 044 982	0	432 000
31.01.2055	259 623	456 837	1 304 508	0	0	1 369 596	0	480 000

<sup>1)</sup> 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.

<sup>2)</sup> 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](http://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).

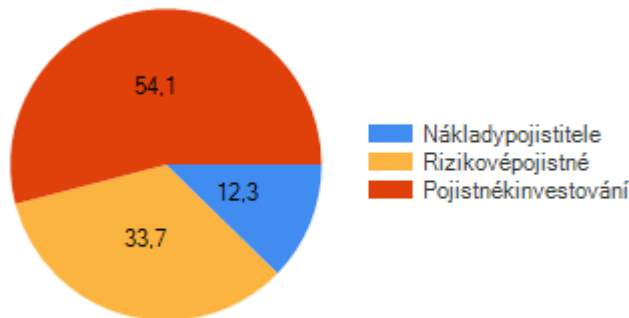
Aktuální znění Přehledu poplatků a parametrů produktu FLEXI životní pojištění je uvedeno na internetových stránkách pojistitele.

Předpokládané nebo možné výnosy nebo vlastnosti investice jsou k dispozici na internetových stránkách pojistitele [www.pojistovnacs.cz](http://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](http://www.cap.cz).

Popis	Částka	Procent
Celkově zaplacené pojistné	480 000	100
Náklady pojistitele	58 800	12,30
Rizikové pojistné	161 577	33,70
Pojistné k investování	259 623	54,10



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