

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:	1 100 000 Kč	Konec pojištění 31.01.2055	Pojistné za riziko 930 Kč
---	--------------	-------------------------------	------------------------------

Doplňková a úrazová složka pojištění

Pojištění zproštění od placení pojistného:	Ano	31.12.2044	86 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 předpokládáné zhodnocení: 6 % p.a.

Celkové pojistné: 992 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.

Při sjednání nabídky v tomto rozsahu dle této modelace je nutné vyplnit/doložit:

1. Pojištěný

Zdravotní dotazník

Pro účel modelace vychází zdravotní a finanční zkoumání pouze z pojistných částek, které jsou zadané v rámci této modelace, tzn. nesčítají se pojistné částky ostatních platných pojistných smluv pojištěného.

Předpokládaná výše bonusu:

- za bezeškodní průběh za celou dobu trvání pojistné smlouvy je **28 121 Kč**.

- za věrnost je **8 928 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.

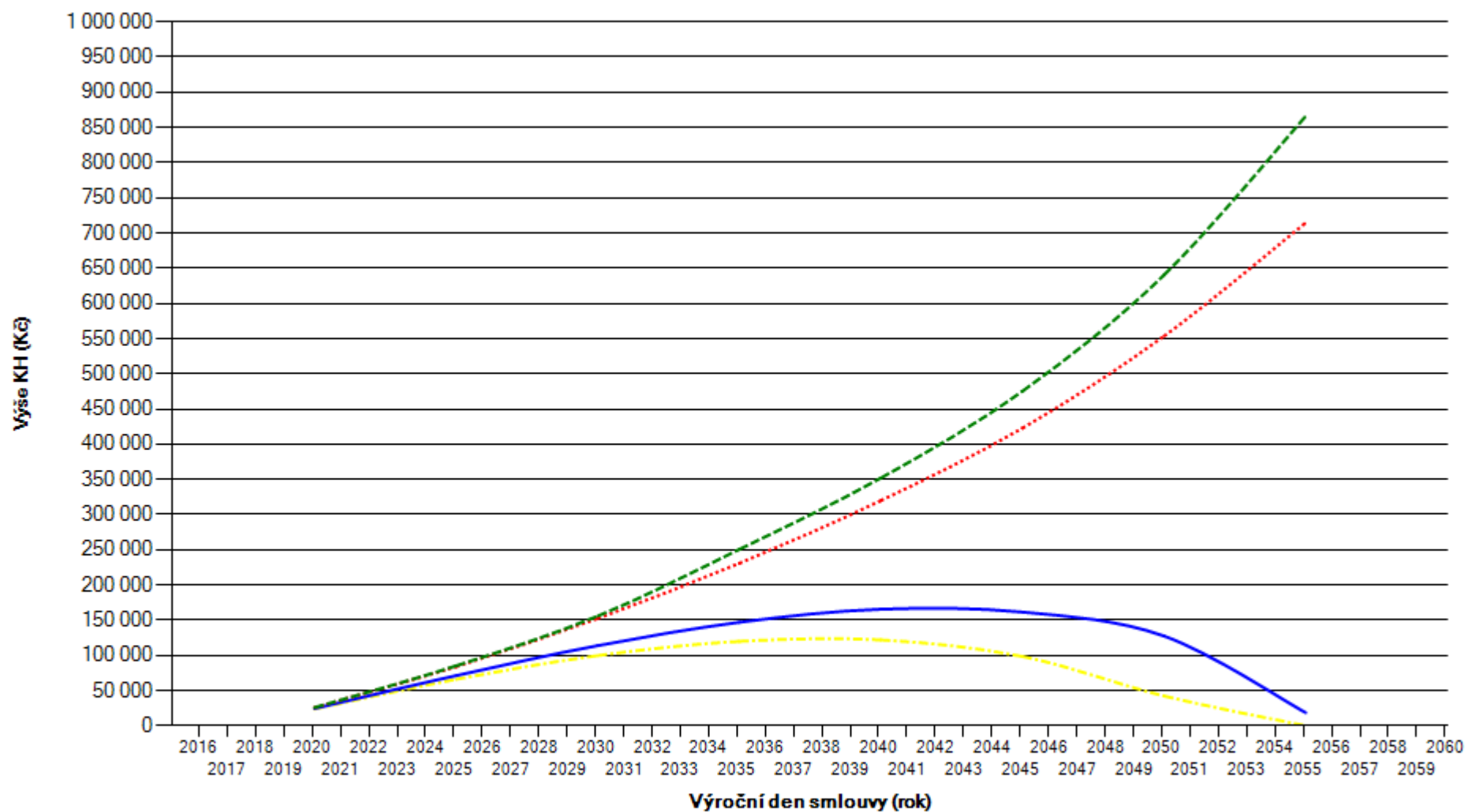
Pro vývoj kapitálové hodnoty při předpokládaném zhodnocení je počítáno se zhodnocením **6,00 % p.a.**

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	0	0	0	143	595	0	1 426	11 904
31.01.2021	32 720	33 907	36 576	215	3 571	37 481	2 145	71 424
31.01.2026	73 668	80 324	96 956	337	6 547	99 532	3 367	130 944
31.01.2031	104 906	121 358	167 370	540	0	182 605	5 402	190 464
31.01.2036	121 873	152 070	247 639	792	0	272 096	7 923	249 984
31.01.2041	119 464	166 814	339 270	1 050	0	378 493	10 503	309 504
31.01.2046	91 342	158 607	447 286	1 087	0	510 123	10 868	369 024
31.01.2051	23 512	113 333	582 895	1 220	0	683 864	12 202	428 544
31.01.2055	0	18 586	714 569	0	0	865 931	10 599	476 160

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.

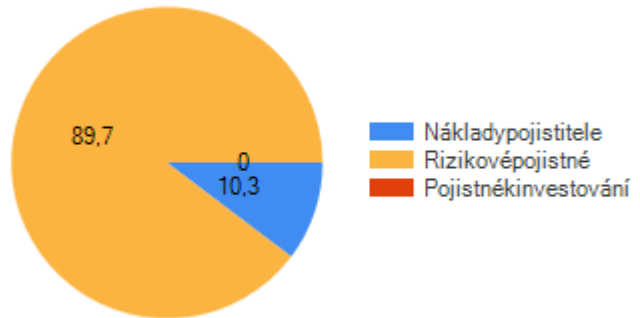
U produktu FLEXI životní pojištění není záruka ze strany pojistitele dána, s výjimkou garantovaných fondů, kde pojistitel dává záruku minimálního hrubého ročního zhodnocení kapitálové hodnoty fondu. V případě garantovaného fondu zaručuje pojistitel minimální výši zhodnocení ceny podílové jednotky (garantovaná 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	476 160	100
Náklady pojistitele	58 503	10,30
Rizikové pojistné	508 207	89,70
Pojistné k investování		0



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