
Sdělení klíčových informací Bel Mondo 20

KID-ŽPI-BM20-0008

Sdělení klíčových informací pro Fond fondů dynamický

Sdělení klíčových informací pro Fond fondů vyvážený

Informace související s udržitelností (SFDR)

pro Fond fondů dynamický a Fond fondů vyvážený

Sdělení klíčových informací pro Vyhlášovanou úrokovou míru

Sdělení klíčových informací pro Fond konzervativní

Doplnění předsmulvních informací pro Fond konzervativní

| Obsah: | Strana |
|--|-----------|
| Sdělení klíčových informací pro Fond fondů dynamický (běžné pojistné) 02/2025 | 3 |
| Sdělení klíčových informací pro Fond fondů vyvážený (běžné pojistné) 02/2025 | 6 |
| Informace související s udržitelností (SFDR) pro Fond fondů dynamický a Fond fondů vyvážený | 9 |
| Sdělení klíčových informací pro Vyhlášenou úrokovou míru (běžné pojistné) 02/2025 | 10 |
| Sdělení klíčových informací pro Fond konzervativní (běžné pojistné) 02/2025 | 13 |
| Doplnění předmluvních informací pro Fond konzervativní | 16 |

Účel dokumentu

Tento dokument vám poskytne klíčové informace o pojistném produktu spojeném s investiční složkou. Nejedná se o propagační nebo marketingový materiál. Poskytnutí těchto informací je vyžadováno Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014 EU tak, aby vám pomohly porozumět povaze, rizikům, nákladům a možným ztrátám nebo výnosům spojeným s tímto produktem a rovněž aby vám umožnily jeho porovnání s jinými produkty.

Upozornění pro zájemce o pojištění

Uvažujete o sjednání životního pojištění s investiční složkou, které je jako produkt komplikované a může být obtížné mu porozumět. Věnujte prosím pozornost dále uvedeným informacím.

O jaký produkt se jedná?

Typ produktu

Jedná se o životní pojištění spojené s investiční složkou podle § 3 odst. 2 písm. a) zák. č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví.

Produkt je určen pro zájemce o uzavření životního pojištění s investiční složkou a kombinuje v sobě pojistnou ochranu a možnost investování podle vámi zvolené investiční strategie. Vaše zkušenosti v oblasti investic a investičních produktů nám sdělíte v investičním dotazníku, který je součástí předmluvního procesu uzavírání pojistné smlouvy. Jedná se zejména o vaše dosavadní zkušenosti a znalosti týkající se investičních produktů a obchodů s investičními nástroji, očekávaný výnos, typickou či předpokládanou délku trvání investice a chování při poklesu finančních trhů. Na základě pečlivého vyhodnocení Vámi sdělených údajů budete zařazen do odpovídající skupiny investorů.

Produkt Investiční životní pojištění Bel Mondo 20

Tvůrcem produktu je Generali Česká pojišťovna a.s., Spálená 75/16, Nové Město, 110 00 Praha 1, Česká republika; IČO: 452 72 956, DIČ: CZ699001273, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, spisová značka B 1464, a je členem Skupiny Generali, zapsané v italském registru pojišťovacích skupin, vedeném IVASS, pod číslem 026 (dále též jen „pojištitel“), www.generaliceska.cz, tel. 241 114 114.

Príslušným dohledovým orgánem je Česká národní banka, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, www.cnb.cz. Sdělení klíčových informací bylo vypracováno ke dni 1. 3. 2025.

Další informace o tom, pro jakou cílovou skupinu klientů je tento produkt určen najdete na www.generaliceska.cz/zivotni-pojisteni.

Investiční cíle

FOND FONDŮ DYNAMICKÝ ISIN CZ0008473303 Třída R

Profil tohoto fondu je vhodný pro klienty, kteří chtějí využít potenciálu akciových a dluhopisových trhů a zároveň jsou ochotní akceptovat vyšší investiční riziko. Možnost vyššího zhodnocení znamená větší kolísání hodnoty fondu a případně riziko ztráty. Cílem fondu je dosáhnout zhodnocení aktiv ve střednědobém a dlouhodobém časovém horizontu prostřednictvím investic do širokého portfolia převoditelných cenných papírů. Za účelem dosažení svého investičního cíle fond investuje do cenných papírů vydaných fondy kolektivního investování (FKI). FKI jsou vybírány tak, aby složení cenných papírů, do kterých tyto FKI investují, odpovídalo co nejlépe naplnění investičního cíle fondu. V procesu výběru FKI je zohledňována jejich nákladovost, důraz je kladen zejména na dosažení široké diversifikace portfolia v rámci typu aktiv, sektorů i regionů. Za tento proces je plně zodpovědná společnost Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s. (GICEE) v souladu se Statutem fondu. Fond nebude sledovat ani kopírovat určitý index nebo ukazatel (benchmark). Fond neposkytuje žádnou formu garance zhodnocení. Fond je fondem růstovým, tj. veškerý zisk nebo přijaté dividendy jsou reinvestovány v rámci hospodaření fondu. Portfolio je aktivně řízeno a je složeno z fondů společnosti Generali Investments CEE, investiční společnosti, a.s. (GICEE). Hodnota podílových jednotek tohoto fondu je kalkulována a aktualizována během pracovních dní na denní bázi. Aktiva fondu jsou denominována v české měně (CZK) a v EUR se zajištěním měnového rizika. Doporučený investiční horizont u tohoto fondu je více než 8 let. Kompletní informace o tomto fondu jsou uvedeny na: <https://www.generali-investments.cz/produkty/investice-v-czk/fondy/generali-fond-fondu-dynamicky.html>

Podkladové investice tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti.

Uvádíme, že Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s. (GICEE), se sídlem Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4, IČO 438 73 766, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, sp. zn. B 1031 podléhá dohledu České národní banky. Další informace naleznete: <https://www.generali-investments.cz/>.

Sjednané pojistné krytí

Tento produkt je životním pojištěním spojeným s investiční složkou, které se sjednává pro případ smrti pojištěného nebo dožití se sjednaného konce pojištění. Pojistnou smlouvou lze na základě individuálních požadavků a potřeb klienta sjednat i další volitelná doplňková pojištění (doplňková životní, úrazová a nemocenská pojištění). Podrobné informace o jednotlivých pojištěních jsou uvedeny v pojistných podmínkách. Pojistná plnění z jednotlivých sjednaných pojištění mohou být poskytnuta formou pojistné částky v závislosti na znění pojistné smlouvy a pojistných podmínek. Produkt se sjednává na dobu určitou, která je stanovena počtem let. Pojištitel není oprávněn ukončit pojistnou smlouvu jiným způsobem než v souladu s pojistnými podmínkami nebo právními předpisy.

Pojistníkem uhrazené pojistné určené k investování, snížené o náklady a poplatky, je pojištitelem použito k nákupu podílových jednotek jednotlivých vnitřních fondů, a to dle pojištitelem zvolené investiční strategie. Hodnota podílových jednotek vnitřních fondů není garantována (investiční riziko nese pojištitel) a závisí na vývoji hodnoty podkladových aktiv jednotlivých vnitřních fondů.

V tomto Sdělení klíčových informací je zvolen modelový příklad pro zájemce o pojištění se vstupním věkem 30 let, pro hlavní pojištění s pojistnou částkou 100 000 Kč, s pojistnou dobou 30 let, s celkovým počtem uhrazených měsíčních plateb pojistného 360, s úhradou pojistného formou platby z účtu.

V části „Jakým rizikům jsem vystaven a co mohu získat?“ je uvedeno celkové pojistné, celkové poplatky a forma placení pojistného pro tento modelový příklad. Tento modelový příklad nijak neovlivňuje skutečnost, že pojistná doba je s pojištitelem dohodnuta pro každou pojistnou smlouvu individuálně.

Jakým rizikům jsem vystaven a co mohu získat?

Souhrnný ukazatel investičního rizika

| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | |
|--------------|---|---|---|---|---|---|---|---------------|
| Nízké riziko | ← | | | | | | | Vysoké riziko |

Souhrnný ukazatel investičního rizika vysvětluje míru pravděpodobnosti, s jakou můžete v návaznosti na výkyvy finančních trhů dosáhnout ztráty ve vztahu k částkám pojistného určeného k investování. Fond fondů dynamický jsme zařadili do kategorie 3 (ze 7) s tím, že kategorie 1 zahrnuje podkladová aktiva s nejnižším a kategorie 7 s nejvyšším rizikem. Souhrnný ukazatel investičního rizika předpokládá, že pojistné budete ve zvoleném fondu fondů držet minimálně po doporučenou dobu 8 let. Pokud provedete mimořádný výběr nebo ukončíte tento produkt dříve, může se investiční riziko podkladového aktiva významně zvýšit. V případě mimořádně nepříznivých okolností může dojít až ke ztrátě části nebo celého pojistného určeného k investování. Vámi zvolené podkladové aktivum nezahrnuje cizoměnové riziko. Tento produkt nezahrnuje ochranu částek pojistného určeného k investování proti jejich poklesu.

| Scénáře zhodnocení pojistného (ke konci uvedeného období) | | 1 rok | 15 let | 30 let |
|---|---------------------------------------|-----------|------------|--------------|
| Extrémně nepříznivý scénář | Částka k výplatě po odečtení poplatků | 14 303 Kč | 192 886 Kč | 307 500 Kč |
| | Průměrné roční zhodnocení | -67,59 % | -9,56 % | -6,91 % |
| Nepříznivý scénář | Částka k výplatě po odečtení poplatků | 17 659 Kč | 342 850 Kč | 879 256 Kč |
| | Průměrné roční zhodnocení | -49,18 % | -1,20 % | 1,03 % |
| Neutrální scénář | Částka k výplatě po odečtení poplatků | 18 997 Kč | 445 218 Kč | 1 302 875 Kč |
| | Průměrné roční zhodnocení | -41,06 % | 2,23 % | 3,44 % |
| Příznivý scénář | Částka k výplatě po odečtení poplatků | 20 427 Kč | 587 632 Kč | 2 037 762 Kč |
| | Průměrné roční zhodnocení | -31,94 % | 5,72 % | 5,99 % |
| Celkem zaplacené pojistné | | 25 008 Kč | 375 120 Kč | 750 240 Kč |

| Scénář při úmrtí pojištěného (pojistné plnění ve výši pojistné částky pro případ smrti a hodnoty podílových jednotek) | | 1 rok | 15 let | 30 let |
|--|---|------------|------------|--------------|
| Neutrální scénář | Částka k výplatě při pojistné události po odečtení poplatků | 119 497 Kč | 545 718 Kč | 1 402 875 Kč |
| Celkové pojistné za sjednané hlavní životní pojištění pro případ smrti nebo dožití (bez pojistného určeného k investování) | | 396 Kč | 5 940 Kč | 11 880 Kč |

Tabulky ukazují zhodnocení, které můžete získat za dobu 1 roku, 15 let a 30 let, a to pro různé scénáře vývoje a za předpokladu, že hradíte celkové běžné pojistné 2 084 Kč měsíčně, tzn. 25 008 Kč ročně. Z celkového ročního pojistného představuje pojistné za sjednaná pojištění (bez pojistného určeného k investování) 396 Kč (1,58 %) a pojistné určené k investování 24 612 Kč (98,42 %). Celkové roční pojistné odpovídá ekvivalentu 1 000 EUR při kurzu 25 CZK/EUR. Tabulky Vám umožňují porovnat předpokládané zhodnocení s obdobnými finančními produkty. Při tvorbě scénářů zhodnocení byly vzaty v úvahu všechny náklady tohoto produktu. Scénáře uvedené v tabulkách jsou odhadem budoucího zhodnocení založeného na minulé výkonnosti fondu fondů a nejsou tedy zárukou budoucích výnosů. Minimální výnos není zaručen a můžete tak přijít až o celou výši investovaného pojistného. Skutečně dosažené zhodnocení bude odvislé od výkonnosti finančního trhu a skutečné délky Vaší investice. Informace o uplynulé výkonnosti fondu jsou uvedeny na: <https://www.generaliceska.cz/fondy-portfolia>.

V průběhu pojistné doby můžete, v souladu s Informacemi pro klienta a pojistnými podmínkami, provádět následující změny s dopadem na zhodnocení pojistného a hodnotu podílových jednotek pro doporučený investiční horizont:

- vložit mimořádné pojistné;
- provést mimořádný výběr;
- přerušit placení pojistného;
- provést redukci pojištění;
- změnit podkladový fond pro alokaci běžného a mimořádného pojistného;
- převést nakoupené podílové jednotky do jiného podkladového fondu.

Doplňující informace k rizikům souvisejícím s investováním, která nese pojištník:

- úvěrové (kreditní) riziko, které spočívá v tom, že emitent některého z cenných papírů, které jsou nakoupeny v portfoliu investičního fondu, nedodrží svůj závazek;
- investiční riziko, které spočívá v kolísání ceny podílových jednotek v průběhu pojistné doby v důsledku vývoje na kapitálových trzích.

Co se stane, pokud pojištitel nebude schopen dostát svým závazkům?

Zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, stanovuje pravidla obezřetného podnikání pojišťoven a rovněž povinnost pojišťoven vytvořit technické rezervy s ohledem na celý rozsah činnosti a v dostatečné výši tak, aby byly schopny v kterémkoliv okamžiku dostát svým závazkům vyplývajícím z jimi uzavřených pojistných smluv. Dodržování těchto pravidel podléhá pravidelné kontrole České národní banky, která je oprávněna určit způsob nápravy např. převod pojistného kmene, nebo v závažných případech likvidaci pojišťovny. Investiční životní pojištění není součástí systému pojištění vkladů nebo podobného systému garancí. Pojištník tak nemá právní nárok na návratnost pojistného určeného k investování.

Jaké jsou poplatky spojené s produktem?

V této části se můžete seznámit s poplatky, které jsou spojené s tímto pojistným produktem, a to prostřednictvím souhrnného ukazatele Snížení ročního zhodnocení a jeho jednotlivých složek (pro výše uvedený neutrální scénář zhodnocení).

Tabulka znázorňuje hodnotu Souhrnného ukazatele Snížení ročního zhodnocení (pro výše uvedený neutrální scénář zhodnocení).

| | Prodej podkladového aktiva | | |
|------------------------|----------------------------|--------------|--------------|
| | po 1 roce | po 15 letech | po 30 letech |
| Celkové běžné pojistné | 25 008 Kč | 375 120 Kč | 750 240 Kč |
| Celkové poplatky | 5 107 Kč | 106 109 Kč | 438 252 Kč |
| Snížení zhodnocení | 33,26 % | 3,75 % | 2,97 % |

Souhrnný ukazatel Snížení ročního zhodnocení ilustruje, jaký dopad mají poplatky spojené s tímto produktem na zhodnocení celkového běžného pojistného. Do celkových poplatků jsou zahrnuty jednorázové a průběžné poplatky a ostatní poplatky. Údaje uvedené v této tabulce jsou orientační a mohou se v budoucnu změnit.

Struktura poplatků

Následující tabulka obsahuje údaje o každoročním vlivu jednotlivých složek poplatků na zhodnocení, které můžete získat na konci pojistné doby dle neutrálního scénáře.

Tato tabulka ukazuje dopad jednotlivých kategorií poplatků na Snížení ročního zhodnocení za každý rok

| | | | |
|----------------------------|---|--------|--|
| Jednorázové poplatky | Poplatky při sjednání | 0,22 % | Dopad maximálních poplatků spojených se sjednáním pojistné smlouvy dle modelového příkladu uvedeného v části „O jaký produkt se jedná?“ Tyto tzv. počáteční náklady ve výši 14 % se strhávají z každé platby pojistného určeného k investování po dobu prvních 5 let trvání pojištění a zahrnují náklady za zprostředkování (provizi). |
| | Poplatky při ukončení | 0,00 % | Poplatky při odprodeji podkladového aktiva ke konci pojistné doby. Tyto náklady nezahrnují poplatek při předčasném ukončení pojištění ve výši 500 Kč ani srážkovou daň, která se uplatňuje v souladu se zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. |
| Průběžné poplatky | Transakční poplatky podkladového aktiva | 2,44 % | Dopad transakčních poplatků spojených s nákupem / prodejem jednotek podkladového aktiva. Tyto poplatky představují 2,46 % ročně z aktuální výše hodnoty podílových jednotek. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulá období, který závisí na provedených nákupech a prodeích, včetně jejich objemu. |
| | Poplatky spojené s pojištěním | 0,10 % | Dopad pojistného za sjednaná pojištění dle modelového příkladu uvedeného v části „O jaký produkt se jedná?“ Pojistné za tato sjednaná pojištění představuje 1,58 % z celkového ročního pojistného. |
| | Ostatní poplatky | 0,21 % | Dopad ostatních nákladů spojených se správou investičního životního pojištění, tzv. správní náklady ve výši 2 % se strhávají z každé platby pojistného určeného k investování po celou dobu trvání pojištění a dále náklady spojené se správou podkladových aktiv ve výši 0,08 % ročně z aktuální výše hodnoty podílových jednotek (jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulá období). |
| Další související poplatky | Poplatek při překonání benchmarku | 0,00 % | Dopad poplatků účtovaných při překonání benchmarku podkladového aktiva. |
| | Poplatek při překonání zhodnocení | 0,00 % | Dopad poplatků účtovaných při překonání zhodnocení podkladového aktiva uvedeného v pojistné smlouvě. |

Doplňující informace k hodnotě pojistné ochrany, naleznete v části „O jaký produkt se jedná?“. Veškeré poplatky, které je pojistitel oprávněn požadovat, jsou uvedeny v Sazebníku poplatků v ŽP, který je součástí pojistné smlouvy a jehož aktuální znění je k dispozici na internetových stránkách pojistitele.

Jaký je investiční horizont a je možné vložené prostředky vybrat dříve?

Doporučený investiční horizont: minimálně 8 let

Pojistník je oprávněn jednostranně předčasně ukončit pojištění nebo požádat o mimořádný výběr. Předčasné ukončení pojištění je zpravidla nevyhodné a lze očekávat, že výše odkupného nedosáhne výše zaplaceného běžného pojistného. Odkupné je částka, kterou vyplatí pojistitel pojistníkovi při předčasném ukončení investičního životního pojištění. Odkupné se stanoví jako hodnota podílových jednotek po odečtení poplatku za předčasné ukončení pojištění, jehož výše je uvedena v Sazebníku poplatků v ŽP, a neuhrazeného běžného pojistného za sjednaná pojištění. Výplatou odkupného na žádost pojistníka pojistná smlouva zaniká. Dnem zániku je den, kdy pojistitel dal příkaz k provedení výplaty odkupného dle platebních instrukcí uvedených pojistníkem.

Pojistitel má právo na běžné pojistné do konce měsíce, v němž pojistná smlouva zanikla. Následkem porušení smluvních povinností může dle okolností a smluvních ujednání dojít k jednostrannému ukončení pojištění výpovědí nebo odstoupením od pojistné smlouvy ze strany pojistitele.

Příjmy z pojištění v případě mimořádného výběru, odkupného (předčasného ukončení pojištění) a dožití podléhají zákonu o dani z příjmů č. 586/1992 Sb. V takovém případě je uplatněna srážková daň, která může ovlivnit výši dosaženého zhodnocení.

Jakým způsobem je možné podat stížnost?

Stížnosti pojistníků, pojištěných, obmyšlených a oprávněných osob lze sdělit osobně pojišťovacímu zprostředkovateli nebo na obchodních místech pojistitele, prostřednictvím on-line formuláře na internetových stránkách www.generaliceska.cz/vas-nazor-nas-zajima, e-mailem na stiznosti@generaliceska.cz, telefonicky na tel. lince 241 114 114 nebo písemně zasláním na adresu Generali Česká pojišťovna a.s., P. O. BOX 305, 659 05 Brno. Dále se lze obrátit na Českou národní banku, www.cnb.cz, která je orgánem dohledu nad pojišťovnictvím.

K rozhodování sporů vyplývajících z pojištění jsou příslušné obecné soudy České republiky. Případné spory vyplývajících z pojištění máte jako spotřebitelé (tj. pojistníci, pojištění, obmyšlení a oprávněné osoby) rovněž možnost řešit mimosoudní cestou, a to:

- obrátit se v případě životního pojištění na finančního arbitra, www.finarbitr.cz;
- obrátit se v případě neživotního pojištění na Českou obchodní inspekci, www.coi.cz nebo na Kancelář ombudsmana České asociace pojišťoven z. ú., www.ombudsmancap.cz;
- využít pro řešení sporů z pojištění sjednaných on-line (tj. prostřednictvím internetové stránky či jiným elektronickým prostředkem) Platformu, zřízenou Evropskou komisí, www.ec.europa.eu/consumers/odr.

Ostatní informace

Modelované příklady, hodnoty a výpočty obsažené v tomto dokumentu byly zpracovány na základě metodiky stanovené Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014/EU a jsou pouze ilustrativní. Závazné hodnoty pro vámi sjednané pojištění naleznete na Vaší pojistné smlouvě. Toto Sdělení klíčových informací bude aktualizováno a přezkoumáno nejméně jednou za 12 měsíců. Aktuální platnou verzi Sdělení klíčových informací a případné výpočty vývoje Scénářů dosavadního zhodnocení pojistného najdete na www.generaliceska.cz.

Účel dokumentu

Tento dokument vám poskytne klíčové informace o pojistném produktu spojeném s investiční složkou. Nejedná se o propagační nebo marketingový materiál. Poskytnutí těchto informací je vyžadováno Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014 EU tak, aby vám pomohly porozumět povaze, rizikům, nákladům a možným ztrátám nebo výnosům spojeným s tímto produktem a rovněž aby vám umožnily jeho porovnání s jinými produkty.

Upozornění pro zájemce o pojištění

Uvažujete o sjednání životního pojištění s investiční složkou, které je jako produkt komplikované a může být obtížné mu porozumět. Věnujte prosím pozornost dále uvedeným informacím.

O jaký produkt se jedná?

Typ produktu

Jedná se o životní pojištění spojené s investiční složkou podle § 3 odst. 2 písm. a) zák. č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví.

Produkt je určen pro zájemce o uzavření životního pojištění s investiční složkou a kombinuje v sobě pojistnou ochranu a možnost investování podle vámi zvolené investiční strategie. Vaše zkušenosti v oblasti investic a investičních produktů nám sdělíte v investičním dotazníku, který je součástí předmluvního procesu uzavírání pojistné smlouvy. Jedná se zejména o vaše dosavadní zkušenosti a znalosti týkající se investičních produktů a obchodů s investičními nástroji, očekávaný výnos, typickou či předpokládanou délku trvání investice a chování při poklesu finančních trhů. Na základě pečlivého vyhodnocení Vámi sdělených údajů budete zařazen do odpovídající skupiny investorů.

Produkt Investiční životní pojištění Bel Mondo 20

Tvůrcem produktu je Generali Česká pojišťovna a.s., Spálená 75/16, Nové Město, 110 00 Praha 1, Česká republika; IČO: 452 72 956, DIČ: CZ699001273, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, spisová značka B 1464, a je členem Skupiny Generali, zapsané v italském registru pojišťovacích skupin, vedeném IVASS, pod číslem 026 (dále též jen „pojistitel“), www.generaliceska.cz, tel. 241 114 114.

Príslušným dohledovým orgánem je Česká národní banka, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, www.cnb.cz. Sdělení klíčových informací bylo vypracováno ke dni 1. 3. 2025.

Další informace o tom, pro jakou cílovou skupinu klientů je tento produkt určen najdete na www.generaliceska.cz/zivotni-pojisteni.

Investiční cíle

FOND FONDŮ VYVÁŽENÝ ISIN CZ0008473287 Třída R

Profil tohoto fondu je vhodný pro klienty, kteří chtějí dosáhnout vyššího zhodnocení než klasické konzervativní produkty a zároveň chtějí částečně participovat na potenciálu akciových a dluhopisových trhů a současně jsou ochotni akceptovat střední investiční riziko. Možnost vyššího zhodnocení znamená větší kolísání hodnoty fondu a případně riziko ztráty. Cílem fondu je dosáhnout zhodnocení aktiv ve střednědobém a dlouhodobém časovém horizontu prostřednictvím investic do širokého portfolia převoditelných cenných papírů. Za účelem dosažení svého investičního cíle fond investuje do cenných papírů vydaných fondy kolektivního investování (FKI). FKI jsou vybírány tak, aby složení cenných papírů, do kterých tyto FKI investují, odpovídalo co nejlépe naplnění investičního cíle fondu. V procesu výběru FKI je zohledňována jejich nákladovost, důraz je kladen zejména na dosažení široké diversifikace portfolia v rámci typu aktiv, sektorů i regionů. Za tento proces je plně zodpovědná společnost Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s. (GICEE) v souladu se Statutem fondu. Fond nebude sledovat ani kopírovat určitý index nebo ukazatel (benchmark). Fond neposkytuje žádnou formu garance zhodnocení. Portfolio je aktivně řízeno a je složeno z fondů společnosti Generali Investments CEE, investiční společnosti, a.s. (GICEE). Hodnota podílových jednotek tohoto fondu je kalkulována a aktualizována během pracovních dní na denní bázi. Aktiva fondu fondů jsou denominována v české měně (CZK) a v EUR se zajištěním měnového rizika. Doporučený investiční horizont u tohoto fondu fondů je více než 5 let. Kompletní informace o tomto fondu jsou uvedeny na: <https://www.generali-investments.cz/produkty/investice-v-czk/fondy/generali-fond-fondu-vyvázeny.html>.

Podkladové investice tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti.

Uvádíme, že Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s. (GICEE), se sídlem Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4, IČO 438 73 766, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, sp. zn. B 1031 podléhá dohledu České národní banky. Další informace naleznete: <https://www.generali-investments.cz/>.

Sjednané pojistné krytí

Tento produkt je životním pojištěním spojeným s investiční složkou, které se sjednává pro případ smrti pojištěného nebo dožití se sjednaného konce pojištění. Pojistnou smlouvou lze na základě individuálních požadavků a potřeb klienta sjednat i další volitelná doplňková pojištění (doplňková životní, úrazová a nemocenská pojištění). Podrobné informace o jednotlivých pojištěních jsou uvedeny v pojistných podmínkách. Pojistná plnění z jednotlivých sjednaných pojištění mohou být poskytnuta formou pojistné částky v závislosti na znění pojistné smlouvy a pojistných podmínek. Produkt se sjednává na dobu určitou, která je stanovena počtem let. Pojistitel není oprávněn ukončit pojistnou smlouvu jiným způsobem než v souladu s pojistnými podmínkami nebo právními předpisy.

Pojistníkem uhrazené pojistné určené k investování, snížené o náklady a poplatky, je pojistitelem použito k nákupu podílových jednotek jednotlivých vnitřních fondů, a to dle pojistníkem zvolené investiční strategie. Hodnota podílových jednotek vnitřních fondů není garantována (investiční riziko nese pojistník) a závisí na vývoji hodnoty podkladových aktiv jednotlivých vnitřních fondů.

V tomto Sdělení klíčových informací je zvolen modelový příklad pro zájemce o pojištění se vstupním věkem 30 let, pro hlavní pojištění s pojistnou částkou 100 000 Kč, s pojistnou dobou 30 let, s celkovým počtem uhrazených měsíčních plateb pojistného 360, s úhradou pojistného formou platby z účtu.

V části „Jakým rizikům jsem vystaven a co mohu získat?“ je uvedeno celkové pojistné, celkové poplatky a forma placení pojistného pro tento modelový příklad. Tento modelový příklad nijak neovlivňuje skutečnost, že pojistná doba je s pojistníkem dohodnuta pro každou pojistnou smlouvu individuálně.

Jakým rizikům jsem vystaven a co mohu získat?

Souhrnný ukazatel investičního rizika



Souhrnný ukazatel investičního rizika vysvětluje míru pravděpodobnosti, s jakou můžete v návaznosti na výkyvy finančních trhů dosáhnout ztráty ve vztahu k částkám pojistného určeného k investování. Fond fondů vyvážený jsme zařadili do kategorie 2 (ze 7) s tím, že kategorie 1 zahrnuje podkladová aktiva s nejnižším a kategorie 7 s nejvyšším rizikem. Souhrnný ukazatel investičního rizika předpokládá, že pojistné budete ve zvoleném fondu fondů držet minimálně po doporučenou dobu 5 let. Pokud provedete mimořádný výběr nebo ukončíte tento produkt dříve, může se investiční riziko podkladového aktiva významně zvýšit. V případě mimořádně nepříznivých okolností může dojít až ke ztrátě části nebo celého pojistného určeného k investování. Vámi zvolené podkladové aktivum nezahrnuje cizoměnové riziko. Tento produkt nezahrnuje ochranu částek pojistného určeného k investování proti jejich poklesu.

| Scénáře zhodnocení pojistného (ke konci uvedeného období) | | 1 rok | 15 let | 30 let |
|---|---------------------------------------|-----------|------------|--------------|
| Extrémně nepříznivý scénář | Částka k výplatě po odečtení poplatků | 16 438 Kč | 246 519 Kč | 436 320 Kč |
| | Průměrné roční zhodnocení | -56,23 % | -5,83 % | -3,92 % |
| Nepříznivý scénář | Částka k výplatě po odečtení poplatků | 19 369 Kč | 377 746 Kč | 946 154 Kč |
| | Průměrné roční zhodnocení | -38,73 % | 0,09 % | 1,50 % |
| Neutrální scénář | Částka k výplatě po odečtení poplatků | 20 089 Kč | 432 076 Kč | 1 157 071 Kč |
| | Průměrné roční zhodnocení | -34,13 % | 1,85 % | 2,73 % |
| Příznivý scénář | Částka k výplatě po odečtení poplatků | 20 830 Kč | 494 512 Kč | 1 425 991 Kč |
| | Průměrné roční zhodnocení | -29,29 % | 3,57 % | 3,97 % |
| Celkem zaplacené pojistné | | 25 008 Kč | 375 120 Kč | 750 240 Kč |

| Scénář při úmrtí pojištěného (pojistné plnění ve výši pojistné částky pro případ smrti a hodnoty podílových jednotek) | | 1 rok | 15 let | 30 let |
|--|---|------------|------------|--------------|
| Neutrální scénář | Částka k výplatě při pojistné události po odečtení poplatků | 120 589 Kč | 532 576 Kč | 1 257 071 Kč |
| Celkové pojistné za sjednané hlavní životní pojištění pro případ smrti nebo dožití (bez pojistného určeného k investování) | | 396 Kč | 5 940 Kč | 11 880 Kč |

Tabulky ukazují zhodnocení, které můžete získat za dobu 1 roku, 15 let a 30 let, a to pro různé scénáře vývoje a za předpokladu, že hradíte celkové běžné pojistné 2 084 Kč měsíčně, tzn. 25 008 Kč ročně. Z celkového ročního pojistného představuje pojistné za sjednaná pojištění (bez pojistného určeného k investování) 396 Kč (1,58 %) a pojistné určené k investování 24 612 Kč (98,42 %). Celkové roční pojistné odpovídá ekvivalentu 1 000 EUR při kurzu 25 CZK/EUR. Tabulky Vám umožňují porovnat předpokládané zhodnocení s obdobnými finančními produkty. Při tvorbě scénářů zhodnocení byly vzaty v úvahu všechny náklady tohoto produktu. Scénáře uvedené v tabulkách jsou odhadem budoucího zhodnocení založeného na minulých výkonnosti fondu fondů a nejsou tedy zárukou budoucích výnosů. Minimální výnos není zaručen a můžete tak přijít až o celou výši investovaného pojistného. Skutečně dosažené zhodnocení bude odvislé od výkonnosti finančního trhu a skutečné délky Vaší investice. Informace o uplynulé výkonnosti fondu jsou uvedeny na: <https://www.generaliceska.cz/fondy-portfolia>.

V průběhu pojistné doby můžete, v souladu s Informacemi pro klienta a pojistnými podmínkami, provádět následující změny s dopadem na zhodnocení pojistného a hodnotu podílových jednotek pro doporučený investiční horizont:

- vložit mimořádné pojistné;
- provést mimořádný výběr;
- přerušit placení pojistného;
- provést redukci pojištění;
- změnit podkladový fond pro alokaci běžného a mimořádného pojistného;
- převést nakoupené podílové jednotky do jiného podkladového fondu.

Doplňující informace k rizikům souvisejícím s investováním, která nese pojištěník:

- úvěrové (kreditní) riziko, které spočívá v tom, že emitent některého z cenných papírů, které jsou nakoupeny v portfoliu investičního fondu, nedodrží svůj závazek;
- investiční riziko, které spočívá v kolísání ceny podílových jednotek v průběhu pojistné doby v důsledku vývoje na kapitálových trzích.

Co se stane, pokud pojistitel nebude schopen dostát svým závazkům?

Zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, stanovuje pravidla obezřetného podnikání pojišťoven a rovněž povinnost pojišťoven vytvořit technické rezervy s ohledem na celý rozsah činnosti a v dostatečné výši tak, aby byly schopny v kterémkoliv okamžiku dostát svým závazkům vyplývajícím z jimi uzavřených pojistných smluv. Dodržování těchto pravidel podléhá pravidelné kontrole České národní banky, která je oprávněna určit způsob nápravy např. převod pojistného kmene, nebo v závažných případech likvidaci pojišťovny. Investiční životní pojištění není součástí systému pojištění vkladů nebo podobného systému garancí. Pojištěník tak nemá právní nárok na návratnost pojistného určeného k investování.

Jaké jsou poplatky spojené s produktem?

V této části se můžete seznámit s poplatky, které jsou spojené s tímto pojistným produktem, a to prostřednictvím souhrnného ukazatele Snížení ročního zhodnocení a jeho jednotlivých složek (pro výše uvedený neutrální scénář zhodnocení).

Tabulka znázorňuje hodnotu Souhrnného ukazatele Snížení ročního zhodnocení (pro výše uvedený neutrální scénář zhodnocení).

| | Prodej podkladového aktiva | | |
|------------------------|----------------------------|--------------|--------------|
| | po 1 roce | po 15 letech | po 30 letech |
| Celkové běžné pojistné | 25 008 Kč | 375 120 Kč | 750 240 Kč |
| Celkové poplatky | 5 070 Kč | 92 841 Kč | 349 661 Kč |
| Snížení zhodnocení | 35,50 % | 3,33 % | 2,55 % |

Souhrnný ukazatel Snížení ročního zhodnocení ilustruje, jaký dopad mají poplatky spojené s tímto produktem na zhodnocení celkového běžného pojistného. Do celkových poplatků jsou zahrnuty jednorázové a průběžné poplatky a ostatní poplatky. Údaje uvedené v této tabulce jsou orientační a mohou se v budoucnu změnit.

Struktura poplatků

Následující tabulka obsahuje údaje o každoročním vlivu jednotlivých složek poplatků na zhodnocení, které můžete získat na konci pojistné doby dle neutrálního scénáře.

Tato tabulka ukazuje dopad jednotlivých kategorií poplatků na Snížení ročního zhodnocení za každý rok

| | | | |
|----------------------------|---|--------|--|
| Jednorázové poplatky | Poplatky při sjednání | 0,21 % | Dopad maximálních poplatků spojených se sjednáním pojistné smlouvy dle modelového příkladu uvedeného v části „O jaký produkt se jedná?“ Tyto tzv. počáteční náklady ve výši 14 % se strhávají z každé platby pojistného určeného k investování po dobu prvních 5 let trvání pojištění a zahrnují náklady za zprostředkování (provizi). |
| | Poplatky při ukončení | 0,00 % | Poplatky při odprodeji podkladového aktiva ke konci pojistné doby. Tyto náklady nezahrnují poplatek při předčasném ukončení pojištění ve výši 500 Kč ani srážkovou daň, která se uplatňuje v souladu se zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. |
| Průběžné poplatky | Transakční poplatky podkladového aktiva | 2,03 % | Dopad transakčních poplatků spojených s nákupem / prodejem jednotek podkladového aktiva. Tyto poplatky představují 2,05 % ročně z aktuální výše hodnoty podílových jednotek. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulá období, který závisí na provedených nákupech a prodeích, včetně jejich objemu. |
| | Poplatky spojené s pojištěním | 0,10 % | Dopad pojistného za sjednaná pojištění dle modelového příkladu uvedeného v části „O jaký produkt se jedná?“ Pojistné za tato sjednaná pojištění představuje 1,58 % z celkového ročního pojistného. |
| | Ostatní poplatky | 0,21 % | Dopad ostatních nákladů spojených se správou investičního životního pojištění, tzv. správní náklady ve výši 2 % se strhávají z každé platby pojistného určeného k investování po celou dobu trvání pojištění a dále náklady spojené se správou podkladových aktiv ve výši 0,08 % ročně z aktuální výše hodnoty podílových jednotek (jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulá období). |
| Další související poplatky | Poplatek při překonání benchmarku | 0,00 % | Dopad poplatků účtovaných při překonání benchmarku podkladového aktiva. |
| | Poplatek při překonání zhodnocení | 0,00 % | Dopad poplatků účtovaných při překonání zhodnocení podkladového aktiva uvedeného v pojistné smlouvě. |

Doplňující informace k hodnotě pojistné ochrany, naleznete v části „O jaký produkt se jedná?“. Veškeré poplatky, které je pojistitel oprávněn požadovat, jsou uvedeny v Sazebníku poplatků v ŽP, který je součástí pojistné smlouvy a jehož aktuální znění je k dispozici na internetových stránkách pojistitele.

Jaký je investiční horizont a je možné vložené prostředky vybrat dříve?

Doporučený investiční horizont: minimálně 5 let

Pojistník je oprávněn jednostranně předčasně ukončit pojištění nebo požádat o mimořádný výběr. Předčasné ukončení pojištění je zpravidla nevýhodné a lze očekávat, že výše odkupného nedosáhne výše zaplaceného běžného pojistného. Odkupné je částka, kterou vyplatí pojistitel pojistníkovi při předčasném ukončení investičního životního pojištění. Odkupné se stanoví jako hodnota podílových jednotek po odečtení poplatku za předčasné ukončení pojištění, jehož výše je uvedena v Sazebníku poplatků v ŽP, a neuhrazeného běžného pojistného za sjednaná pojištění. Výplatu odkupného na žádost pojistníka pojistná smlouva zaniká. Dnem zániku je den, kdy pojistitel dal příkaz k provedení výplaty odkupného dle platebních instrukcí uvedených pojistníkem.

Pojistitel má právo na běžné pojistné do konce měsíce, v němž pojistná smlouva zanikla. Následkem porušení smluvních povinností může dle okolností a smluvních ujednání dojít k jednostrannému ukončení pojištění výpovědí nebo odstoupením od pojistné smlouvy ze strany pojistitele. Příjmy z pojištění v případě mimořádného výběru, odkupného (předčasně ukončení pojištění) a dožití podléhají zákonu o dani z příjmů č. 586/1992 Sb. V takovém případě je uplatněna srážková daň, která může ovlivnit vyšší dosaženého zhodnocení.

Jakým způsobem je možné podat stížnost?

Stížnosti pojistníků, pojištěných, obmyšlených a oprávněných osob lze sdělit osobně pojišťovacímu zprostředkovateli nebo na obchodních místech pojistitele, prostřednictvím on-line formuláře na internetových stránkách www.generaliceska.cz/vas-nazor-nas-zajima, e-mailem na stiznosti@generaliceska.cz, telefonicky na tel. lince 241 114 114 nebo písemně zasláním na adresu Generali Česká pojišťovna a.s., P. O. BOX 305, 659 05 Brno. Dále se lze obrátit na Českou národní banku, www.cnb.cz, která je orgánem dohledu nad pojišťovnictvím.

K rozhodování sporů vyplývajících z pojištění jsou příslušné obecné soudy České republiky. Případné spory vyplývajících z pojištění máte jako spotřebitelé (tj. pojistníci, pojištění, obmyšlení a oprávněné osoby) rovněž možnost řešit mimosoudní cestou, a to:

- obrátit se v případě životního pojištění na finančního arbitra, www.finarbitr.cz;
- obrátit se v případě neživotního pojištění na Českou obchodní inspekci, www.coi.cz nebo na Kancelář ombudsmana České asociace pojišťoven z. ú., www.ombudsmancap.cz;
- využít pro řešení sporů z pojištění sjednaných on-line (tj. prostřednictvím internetové stránky či jiným elektronickým prostředkem) Platformu, zřízenou Evropskou komisí, www.ec.europa.eu/consumers/odr.

Ostatní informace

Modelované příklady, hodnoty a výpočty obsažené v tomto dokumentu byly zpracovány na základě metodiky stanovené Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014/EU a jsou pouze ilustrativní. Závazné hodnoty pro vás sjednané pojištění naleznete na Vaší pojistné smlouvě. Toto Sdělení klíčových informací bude aktualizováno a přezkoumáno nejméně jednou za 12 měsíců. Aktuální platnou verzi Sdělení klíčových informací a případné výpočty vývoje Scénářů dosavadního zhodnocení pojistného najdete na www.generaliceska.cz.

Informace poskytované v souladu s Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088 ze dne 27. listopadu 2019 o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb (dále jen SFDR) pro Fond fondů dynamický, Fond fondů vyvážený (dále jen Fondy) investičního životního pojištění Bel Mondo 20.

Článek 6 SFDR – transparentnost začleňování rizik týkajících se udržitelnosti

Možné dopady rizik spojených s udržitelností jsou identifikovány a řízeny v rámci správy investic Fondů investičního životního pojištění Bel Mondo 20, kterou provádí Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s. (dále jen GICEE).

Detailní informace jsou k dispozici v rámci dokumentu s názvem „Strategie začleňování rizik týkajících se udržitelnosti do procesu rozhodování o investicích“ (v platném znění) umístěném na: <https://www.generali-investments.cz/informace-souvisejici-s-udrzitelnosti.html>

Článek 7 SFDR – transparentnost nepříznivých dopadů na udržitelnost

Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s. zohledňuje hlavní nepříznivé dopady na udržitelnost Fondů investičního životního pojištění Bel Mondo 20 prostřednictvím vybraných kritérií.

Detailní informace jsou k dispozici v rámci dokumentu s názvem „Prohlášení o hlavních nepříznivých dopadech investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti“ (v platném znění) umístěném na: <https://www.generali-investments.cz/informace-souvisejici-s-udrzitelnosti.html>

Účel dokumentu

Tento dokument vám poskytne klíčové informace o pojistném produktu spojeném s investiční složkou. Nejedná se o propagační nebo marketingový materiál. Poskytnutí těchto informací je vyžadováno Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014 EU tak, aby vám pomohly porozumět povaze, rizikům, nákladům a možným ztrátám nebo výnosům spojeným s tímto produktem a rovněž aby vám umožnily jeho porovnání s jinými produkty.

Upozornění pro zájemce o pojištění

Uvažujete o sjednání životního pojištění s investiční složkou, které je jako produkt komplikované a může být obtížné mu porozumět. Věnujte prosím pozornost dále uvedeným informacím.

O jaký produkt se jedná?

Typ produktu

Jedná se o životní pojištění spojené s investiční složkou podle § 3 odst. 2 písm. a) zák. č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví.

Produkt je určen pro zájemce o uzavření životního pojištění s investiční složkou a kombinuje v sobě pojistnou ochranu a možnost investování podle vámi zvolené investiční strategie. Vaše zkušenosti v oblasti investic a investičních produktů nám sdělte v investičním dotazníku, který je součástí předmluvního procesu uzavírání pojistné smlouvy. Jedná se zejména o vaše dosavadní zkušenosti a znalosti týkající se investičních produktů a obchodů s investičními nástroji, očekávaný výnos, typickou či předpokládanou délku trvání investice a chování při poklesu finančních trhů. Na základě pečlivého vyhodnocení Vámi sdělených údajů budete zařazen do odpovídající skupiny investorů.

Další informace o tom, pro jakou cílovou skupinu klientů je tento produkt určen najdete na www.generaliceska.cz/zivotni-pojisteni.

Investiční cíle

VYHLAŠOVANÁ ÚROKOVÁ MÍRA (VÚM)

Zhodnocení pojistného prostřednictvím vyhlášené úrokové míry je vhodné pro ty klienty, kteří preferují malou míru rizika ztráty a jsou si vědomi tomu odpovídajících nižších výnosů. V obecné rovině lze přiblížit fungování vyhlášené úrokové míry k bankovním vkladům či krátkodobým státním dluhopisům. Výši vyhlášené úrokové míry stanovuje pojistitel s ohledem na vývoj výnosů na finančních trzích.

Pro budoucí období je pojistitel oprávněn měnit výši vyhlášené úrokové míry v návaznosti na zhodnocení dosažované na finančních trzích obdobnými finančními instrumenty. Aktuální výše vyhlášené úrokové míry je uvedena na <https://www.generaliceska.cz/fondy-portfolia>. Doporučený investiční horizont u vyhlášené úrokové míry je minimálně 1 rok.

Podkladové investice tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti.

Sjednané pojistné krytí

Tento produkt je životním pojištěním spojeným s investiční složkou, které se sjednává pro případ smrti pojištěného nebo dožití se sjednaného konce pojištění. Pojistnou smlouvou lze na základě individuálních požadavků a potřeb klienta sjednat i další volitelná doplňková pojištění (doplňková životní, úrazová a nemocenská pojištění). Podrobné informace o jednotlivých pojištěních jsou uvedeny v pojistných podmínkách. Pojistná plnění z jednotlivých sjednaných pojištění mohou být poskytnuta formou pojistné částky v závislosti na znění pojistné smlouvy a pojistných podmínek. Produkt se sjednává na dobu určitou, která je stanovena počtem let. Pojistitel není oprávněn ukončit pojistnou smlouvu jiným způsobem než v souladu s pojistnými podmínkami nebo právními předpisy.

Pojistníkem uhrazené pojistné určené k investování, snížené o náklady a poplatky, je pojistitelem použito k nákupu podílových jednotek jednotlivých vnitřních fondů, a to dle pojistníkem zvolené investiční strategie. Hodnota podílových jednotek vnitřních fondů není garantována (investiční riziko nese pojistník) a závisí na vývoji hodnoty podkladových aktiv jednotlivých vnitřních fondů.

V tomto Sdělení klíčových informací je zvolen modelový příklad pro zájemce o pojištění se vstupním věkem 30 let, pro hlavní pojištění s pojistnou částkou 100 000 Kč, s pojistnou dobou 30 let, s celkovým počtem uhrazených měsíčních plateb pojistného 360, s úhradou pojistného formou platby z účtu.

V části „Jakým rizikům jsem vystaven a co mohu získat?“ je uvedeno celkové pojistné, celkové poplatky a forma placení pojistného pro tento modelový příklad. Tento modelový příklad nijak neovlivňuje skutečnost, že pojistná doba je s pojistníkem dohodnuta pro každou pojistnou smlouvu individuálně.

Jakým rizikům jsem vystaven a co mohu získat?

Souhrnný ukazatel investičního rizika



Souhrnný ukazatel investičního rizika vysvětluje míru pravděpodobnosti, s jakou můžete v návaznosti na výkyvy finančních trhů, dosáhnout ztráty ve vztahu k částkám pojistného určeného k investování. Vyhlášenou úrokovou míru jsme zařadili do kategorie 1 (ze 7) s tím, že kategorie 1 zahrnuje podkladová aktiva s nejnižším a kategorie 7 s nejvyšším rizikem. Souhrnný ukazatel investičního rizika předpokládá, že pojistné budete ve zvoleném fondu držet minimálně po doporučenou dobu 1 roku. Pokud provedete mimořádný výběr nebo ukončíte tento produkt dříve, může se investiční riziko podkladového aktiva významně zvýšit. Vámi zvolené podkladové aktivum nezahrnuje cizoměnové riziko. Tento produkt nezahrnuje ochranu částek pojistného určeného k investování proti jejich poklesu.

| Scénáře zhodnocení pojistného (ke konci uvedeného období) | | 1 rok | 15 let | 30 let |
|---|---------------------------------------|-----------|------------|------------|
| Extrémně nepříznivý scénář | Částka k výplatě po odečtení poplatků | 20 170 Kč | 343 891 Kč | 705 846 Kč |
| | Průměrné roční zhodnocení | -33,60 % | -1,16 % | -0,41 % |
| Nepříznivý scénář | Částka k výplatě po odečtení poplatků | 20 208 Kč | 351 722 Kč | 777 333 Kč |
| | Průměrné roční zhodnocení | -33,36 % | -0,86 % | 0,23 % |
| Neutrální scénář | Částka k výplatě po odečtení poplatků | 20 290 Kč | 362 147 Kč | 796 477 Kč |
| | Průměrné roční zhodnocení | -32,83 % | -0,47 % | 0,39 % |
| Příznivý scénář | Částka k výplatě po odečtení poplatků | 20 537 Kč | 392 411 Kč | 833 990 Kč |
| | Průměrné roční zhodnocení | -31,22 % | 0,59 % | 0,69 % |
| Celkem zaplacené pojistné | | 25 008 Kč | 375 120 Kč | 750 240 Kč |

| Scénář při úmrtí pojištěného (pojistné plnění ve výši pojistné částky pro případ smrti a hodnoty podílových jednotek) | | 1 rok | 15 let | 30 let |
|--|---|------------|------------|------------|
| Neutrální scénář | Částka k výplatě při pojistné události po odečtení poplatků | 120 790 Kč | 462 647 Kč | 896 477 Kč |
| Celkové pojistné za sjednané hlavní životní pojištění pro případ smrti nebo dožití (bez pojistného určeného k investování) | | 396 Kč | 5 940 Kč | 11 880 Kč |

Tabulky ukazují zhodnocení, které můžete získat za dobu 1 roku, 15 let a 30 let, a to pro různé scénáře vývoje a za předpokladu, že hradíte celkové běžné pojistné 2 084 Kč měsíčně, tzn. 25 008 Kč ročně. Z celkového ročního pojistného představuje pojistné za sjednaná pojištění (bez pojistného určeného k investování) 396 Kč (1,58 %) a pojistné určené k investování 24 612 Kč (98,42 %). Celkové roční pojistné odpovídá ekvivalentu 1 000 EUR při kurzu 25 CZK/EUR. Tabulky Vám umožňují porovnat předpokládané zhodnocení s obdobnými finančními produkty. Při tvorbě scénářů zhodnocení byly vzaty v úvahu všechny náklady tohoto produktu. Scénáře uvedené v tabulkách jsou odhadem budoucího zhodnocení založeného na minulých výších vyhlášené úrokové míry a nejsou tedy zárukou budoucích výnosů. Skutečně dosažené zhodnocení bude odvislé od výkonnosti finančního trhu a skutečné délky Vaší investice.

V průběhu pojistné doby můžete, v souladu s Informacemi pro klienta a pojistnými podmínkami, provádět následující změny s dopadem na zhodnocení pojistného a hodnotu podílových jednotek pro doporučený investiční horizont:

- vložit mimořádné pojistné;
- provést mimořádný výběr;
- přerušit placení pojistného;
- provést redukci pojištění;
- změnit podkladový fond pro alokaci běžného a mimořádného pojistného;
- převést nakoupené podílové jednotky do jiného podkladového fondu.

Doplňující informace k rizikům souvisejícím s investováním, která nese pojištník:

- úvěrové (kreditní) riziko, které spočívá v tom, že emitent některého z cenných papírů, které jsou nakoupeny v portfoliu investičního fondu, nedodrží svůj závazek;
- investiční riziko, které spočívá v kolísání ceny podílových jednotek v průběhu pojistné doby v důsledku vývoje na kapitálových trzích.

Co se stane, pokud pojištitel nebude schopen dostát svým závazkům?

Zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, stanovuje pravidla obezřetného podnikání pojišťoven a rovněž povinnost pojišťoven vytvořit technické rezervy s ohledem na celý rozsah činnosti a v dostatečné výši tak, aby byly schopny v kterémkoli okamžiku dostát svým závazkům vyplývajícím z jimi uzavřených pojistných smluv. Dodržování těchto pravidel podléhá pravidelné kontrole České národní banky, která je oprávněna určit způsob nápravy např. převod pojistného kmene, nebo v závažných případech likvidaci pojišťovny. Investiční životní pojištění není součástí systému pojištění vkladů nebo podobného systému garancí. Pojištník tak nemá právní nárok na návratnost pojistného určeného k investování.

Jaké jsou poplatky spojené s produktem?

V této části se můžete seznámit s poplatky, které jsou spojené s tímto pojistným produktem, a to prostřednictvím souhrnného ukazatele Snížení ročního zhodnocení a jeho jednotlivých složek (pro výše uvedený neutrální scénář zhodnocení).

Tabulka znázorňuje hodnotu Souhrnného ukazatele Snížení ročního zhodnocení (pro výše uvedený neutrální scénář zhodnocení).

| | Prodej podkladového aktiva | | |
|------------------------|----------------------------|--------------|--------------|
| | po 1 roce | po 15 letech | po 30 letech |
| Celkové běžné pojistné | 25 008 Kč | 375 120 Kč | 750 240 Kč |
| Celkové poplatky | 4 924 Kč | 51 842 Kč | 134 048 Kč |
| Snížení zhodnocení | 34,67 % | 1,97 % | 1,21 % |

Souhrnný ukazatel Snížení ročního zhodnocení ilustruje, jaký dopad mají poplatky spojené s tímto produktem na zhodnocení celkového běžného pojistného. Do celkových poplatků jsou zahrnuty jednorázové a průběžné poplatky a ostatní poplatky. Údaje uvedené v této tabulce jsou orientační a mohou se v budoucnu změnit.

Struktura poplatků

Následující tabulka obsahuje údaje o každoročním vlivu jednotlivých složek poplatků na zhodnocení, které můžete získat na konci pojistné doby dle neutrálního scénáře.

Tato tabulka ukazuje dopad jednotlivých kategorií poplatků na Snížení ročního zhodnocení za každý rok

| | | | |
|----------------------------|---|--------|--|
| Jednorázové poplatky | Poplatky při sjednání | 0,17 % | Dopad maximálních poplatků spojených se sjednáním pojistné smlouvy dle modelového příkladu uvedeného v části „O jaký produkt se jedná?“ Tyto tzv. počáteční náklady ve výši 14 % se strhávají z každé platby pojistného určeného k investování po dobu prvních 5 let trvání pojištění a zahrnují náklady za zprostředkování (provizi). |
| | Poplatky při ukončení | 0,00 % | Poplatky při odprodeji podkladového aktiva ke konci pojistné doby. Tyto náklady nezahrnují poplatek při předčasném ukončení pojištění ve výši 500 Kč ani srážkovou daň, která se uplatňuje v souladu se zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. |
| Průběžné poplatky | Transakční poplatky podkladového aktiva | 0,00 % | Dopad transakčních poplatků spojených s nákupem / prodejem jednotek podkladového aktiva. Tyto poplatky představují 0 % ročně z aktuální výše hodnoty podílových jednotek. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulá období, který závisí na provedených nákupech a prodejkách, včetně jejich objemu. |
| | Poplatky spojené s pojištěním | 0,11 % | Dopad pojistného za sjednaná pojištění dle modelového příkladu uvedeného v části „O jaký produkt se jedná?“ Pojistné za tato sjednaná pojištění představuje 1,58 % z celkového ročního pojistného. |
| | Ostatní poplatky | 0,93 % | Dopad ostatních nákladů spojených se správou investičního životního pojištění, tzv. správní náklady ve výši 2 % se strhávají z každé platby pojistného určeného k investování po celou dobu trvání pojištění a dále náklady spojené se správou podkladových aktiv ve výši 0,80 % ročně z aktuální výše hodnoty podílových jednotek (jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulá období). |
| Další související poplatky | Poplatek při překonání benchmarku | 0,00 % | Dopad poplatků účtovaných při překonání benchmarku podkladového aktiva. |
| | Poplatek při překonání zhodnocení | 0,00 % | Dopad poplatků účtovaných při překonání zhodnocení podkladového aktiva uvedeného v pojistné smlouvě. |

Doplňující informace k hodnotě pojistné ochrany, naleznete v části „O jaký produkt se jedná?“. Veškeré poplatky, které je pojistitel oprávněn požadovat, jsou uvedeny v Sazebníku poplatků v ŽP, který je součástí pojistné smlouvy a jehož aktuální znění je k dispozici na internetových stránkách pojistitele.

Jaký je investiční horizont a je možné vložené prostředky vybrat dříve?

Doporučený investiční horizont: minimálně 1 rok

Pojistník je oprávněn jednostranně předčasně ukončit pojištění nebo požádat o mimořádný výběr. Předčasné ukončení pojištění je zpravidla nevýhodné a lze očekávat, že výše odkupného nedosáhne výše zaplaceného běžného pojistného. Odkupné je částka, kterou vyplatí pojistitel pojistníkovi při předčasném ukončení investičního životního pojištění. Odkupné se stanoví jako hodnota podílových jednotek po odečtení poplatku za předčasné ukončení pojištění, jehož výše je uvedena v Sazebníku poplatků v ŽP, a neuhrazeného běžného pojistného za sjednaná pojištění. Výplatou odkupného na žádost pojistníka pojistná smlouva zaniká. Dnem zániku je den, kdy pojistitel dal příkaz k provedení výplaty odkupného dle platebních instrukcí uvedených pojistníkem.

Pojistitel má právo na běžné pojistné do konce měsíce, v němž pojistná smlouva zanikla. Následkem porušení smluvních povinností může dle okolností a smluvních ujednání dojít k jednostrannému ukončení pojištění výpovědí nebo odstoupením od pojistné smlouvy ze strany pojistitele.

Příjmy z pojištění v případě mimořádného výběru, odkupného (předčasně ukončení pojištění) a dožití podléhají zákonu o dani z příjmů č. 586/1992 Sb. V takovém případě je uplatněna srážková daň, která může ovlivnit výši dosaženého zhodnocení.

Jakým způsobem je možné podat stížnost?

Stížnosti pojistníků, pojištěných, obmyšlených a oprávněných osob lze sdělit osobně pojišťovacímu zprostředkovateli nebo na obchodních místech pojistitele, prostřednictvím on-line formuláře na internetových stránkách www.generaliceska.cz/vas-nazor-nas-zajima, e-mailem na stiznosti@generaliceska.cz, telefonicky na tel. lince 241 114 114 nebo písemně zasláním na adresu Generali Česká pojišťovna a.s., P. O. BOX 305, 659 05 Brno. Dále se lze obrátit na Českou národní banku, www.cnb.cz, která je orgánem dohledu nad pojišťovnictvím.

K rozhodování sporů vyplývajících z pojištění jsou příslušné obecné soudy České republiky. Případné spory vyplývající z pojištění máte jako spotřebitelé (tj. pojistníci, pojištění, obmyšlení a oprávněné osoby) rovněž možnost řešit mimosoudní cestou, a to:

- obrátit se v případě životního pojištění na finančního arbitra, www.finarbitr.cz;
- obrátit se v případě neživotního pojištění na Českou obchodní inspekci, www.coi.cz nebo na Kancelář ombudsmana České asociace pojišťoven z. ú., www.ombudsmancap.cz;
- využít pro řešení sporů z pojištění sjednaných on-line (tj. prostřednictvím internetové stránky či jiným elektronickým prostředkem) Platformu, zřízenou Evropskou komisí, www.ec.europa.eu/consumers/odr.

Ostatní informace

Modelované příklady, hodnoty a výpočty obsažené v tomto dokumentu byly zpracovány na základě metodiky stanovené Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014/EU a jsou pouze ilustrativní. Závazné hodnoty pro vás sjednané pojištění naleznete na Vaší pojistné smlouvě. Toto Sdělení klíčových informací bude aktualizováno a přezkoumáno nejméně jednou za 12 měsíců. Aktuální platnou verzi Sdělení klíčových informací a případné výpočty vývoje Scénářů dosavadního zhodnocení pojistného najdete na www.generaliceska.cz.

Účel dokumentu

Tento dokument vám poskytne klíčové informace o pojistném produktu spojeném s investiční složkou. Nejedná se o propagační nebo marketingový materiál. Poskytnutí těchto informací je vyžadováno Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014 EU tak, aby vám pomohly porozumět povaze, rizikům, nákladům a možným ztrátám nebo výnosům spojeným s tímto produktem a rovněž aby vám umožnily jeho porovnání s jinými produkty.

Upozornění pro zájemce o pojištění

Uvažujete o sjednání životního pojištění s investiční složkou, které je jako produkt komplikované a může být obtížné mu porozumět. Věnujte prosím pozornost dále uvedeným informacím.

O jaký produkt se jedná?

Typ produktu

Jedná se o životní pojištění spojené s investiční složkou podle § 3 odst. 2 písm. a) zák. č. 277/2009 Sb., o pojištnictví.

Produkt je určen pro zájemce o uzavření životního pojištění s investiční složkou a kombinuje v sobě pojistnou ochranu a možnost investování podle vámi zvolené investiční strategie. Vaše zkušenosti v oblasti investic a investičních produktů nám sdělte v investičním dotazníku, který je součástí předmluvního procesu uzavírání pojistné smlouvy. Jedná se zejména o vaše dosavadní zkušenosti a znalosti týkající se investičních produktů a obchodů s investičními nástroji, očekávaný výnos, typickou či předpokládanou délku trvání investice a chování při poklesu finančních trhů. Na základě pečlivého vyhodnocení Vámi sdělených údajů budete zařazen do odpovídající skupiny investorů.

Další informace o tom, pro jakou cílovou skupinu klientů je tento produkt určen najdete na www.generaliceska.cz/zivotni-pojisteni.

Investiční cíle

FOND KONZERVATIVNÍ ISIN CZ0008474145 Třída R

Profil tohoto fondu je vhodný pro klienty, kteří chtějí využít krátkodobého potenciálu peněžních trhů a zároveň nejsou ochotni akceptovat výrazné investiční riziko. Investičním cílem fondu je dosažení zhodnocení aktiv v krátkodobém a střednědobém časovém horizontu nad úroveň krátkodobých úrokových sazeb při vysoké likviditě a nízké volatilitě aktiv.

Za účelem dosažení svého investičního cíle fond investuje do nástrojů peněžního trhu, jakými jsou například vklady u bank nebo krátkodobé dluhové nástroje (např. státní pokladniční poukázky), do korporátních dluhopisů, dluhopisů nadnárodních institucí a státních dluhopisů z celého světa. Za tento proces je plně zodpovědná společnost Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s. v souladu se Statutem fondu.

Fond je fondem růstovým, tj. veškerý zisk nebo přijaté dividendy jsou reinvestovány v rámci hospodaření fondu. Fond neposkytuje žádnou formu garance zhodnocení. Portfolio je aktivně řízeno a je složeno z fondů společnosti Generali Investments CEE, investiční společnosti, a.s. (GICEE). Hodnota podílových jednotek tohoto fondu je kalkulována a aktualizována během pracovních dní na denní bázi. Aktiva fondu jsou denominována v české měně (CZK) a zahraničních měnách se zajištěním měnového rizika. Doporučený investiční horizont u tohoto fondu je více než 1 rok. Kompletní informace o tomto fondu jsou uvedeny na:

<https://www.generali-investments.cz/produkty/investice-v-czk/fondy/generali-fond-konzervativni.html>.

Uvádíme, že Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s. (GICEE), se sídlem Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4, IČO 438 73 766, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, sp. zn. B 1031 podléhá dohledu České národní banky. Další informace naleznete: <https://www.generali-investments.cz/>.

Sjednané pojistné krytí

Tento produkt je životním pojištěním spojeným s investiční složkou, které se sjednává pro případ smrti pojištěného nebo dožití se sjednaného konce pojištění. Pojistnou smlouvou lze na základě individuálních požadavků a potřeb klienta sjednat i další volitelná doplňková pojištění (doplňková životní, úrazová a nemocenská pojištění). Podrobné informace o jednotlivých pojištěních jsou uvedeny v pojistných podmínkách. Pojistná plnění z jednotlivých sjednaných pojištění mohou být poskytnuta formou pojistné částky v závislosti na znění pojistné smlouvy a pojistných podmínek. Produkt se sjednává na dobu určitou, která je stanovena počtem let. Pojistitel není oprávněn ukončit pojistnou smlouvu jiným způsobem než v souladu s pojistnými podmínkami nebo právními předpisy.

Pojistníkem uhrazené pojistné určené k investování, snížené o náklady a poplatky, je pojistitelem použito k nákupu podílových jednotek jednotlivých vnitřních fondů, a to dle pojistníkem zvolené investiční strategie. Hodnota podílových jednotek vnitřních fondů není garantována (investiční riziko nese pojistník) a závisí na vývoji hodnoty podkladových aktiv jednotlivých vnitřních fondů.

V tomto Sdělení klíčových informací je zvolen modelový příklad pro zájemce o pojištění se vstupním věkem 30 let, pro hlavní pojištění s pojistnou částkou 100 000 Kč, s pojistnou dobou 30 let, s celkovým počtem uhrazených měsíčních plateb pojistného 360, s úhradou pojistného formou platby z účtu.

V části „Jakým rizikům jsem vystaven a co mohu získat?“ je uvedeno celkové pojistné, celkové poplatky a forma placení pojistného pro tento modelový příklad. Tento modelový příklad nijak neovlivňuje skutečnost, že pojistná doba je s pojistníkem dohodnuta pro každou pojistnou smlouvu individuálně.

Produkt Investiční životní pojištění Bel Mondo 20

Tvůrcem produktu je Generali Česká pojišťovna a.s., Spálená 75/16, Nové Město, 110 00 Praha 1, Česká republika; IČO: 452 72 956, DIČ: CZ699001273, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, spisová značka B 1464, a je členem Skupiny Generali, zapsané v italském registru pojišťovacích skupin, vedeném IVASS, pod číslem 026 (dále též jen „pojistitel“), www.generaliceska.cz, tel. 241 114 114.

Příslušným dohledovým orgánem je Česká národní banka, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, www.cnb.cz. Sdělení klíčových informací bylo vypracováno ke dni 1. 3. 2025.

Jakým rizikům jsem vystaven a co mohu získat?

Souhrnný ukazatel investičního rizika



Souhrnný ukazatel investičního rizika vysvětluje míru pravděpodobnosti, s jakou můžete v návaznosti na výkyvy finančních trhů, dosáhnout ztráty ve vztahu k částkám pojistného určeného k investování. Fond konzervativní jsme zařadili do kategorie 2 (ze 7) s tím, že kategorie 1 zahrnuje podkladová aktiva s nejnižším a kategorie 7 s nejvyšším rizikem. Souhrnný ukazatel investičního rizika předpokládá, že pojistné budete ve zvoleném fondu držet minimálně po doporučenou dobu 1 roku. Pokud provedete mimořádný výběr nebo ukončíte tento produkt dříve, může se investiční riziko podkladového aktiva významně zvýšit. V případě mimořádně nepříznivých okolností může dojít až ke ztrátě části nebo celého pojistného určeného k investování. Vámi zvolené podkladové aktivum nezahrnuje cizoměnové riziko. Tento produkt nezahrnuje ochranu částek pojistného určeného k investování proti jejich poklesu.

| Scénáře zhodnocení pojistného (ke konci uvedeného období) | | 1 rok | 15 let | 30 let |
|--|---|------------|------------|------------|
| Extrémně nepříznivý scénář | Částka k výplatě po odečtení poplatků | 19 464 Kč | 327 641 Kč | 658 562 Kč |
| | Průměrné roční zhodnocení | -38,13 % | -1,82 % | -0,88 % |
| Nepříznivý scénář | Částka k výplatě po odečtení poplatků | 20 219 Kč | 376 416 Kč | 859 580 Kč |
| | Průměrné roční zhodnocení | -33,29 % | 0,05 % | 0,89 % |
| Neutrální scénář | Částka k výplatě po odečtení poplatků | 20 329 Kč | 383 701 Kč | 883 632 Kč |
| | Průměrné roční zhodnocení | -32,57 % | 0,30 % | 1,06 % |
| Příznivý scénář | Částka k výplatě po odečtení poplatků | 20 441 Kč | 391 201 Kč | 909 379 Kč |
| | Průměrné roční zhodnocení | -31,85 % | 0,55 % | 1,25 % |
| Celkem zaplacené pojistné | | 25 008 Kč | 375 120 Kč | 750 240 Kč |
| Scénář při úmrtí pojištěného (pojistné plnění ve výši pojistné částky pro případ smrti a hodnoty podílových jednotek) | | 1 rok | 15 let | 30 let |
| Neutrální scénář | Částka k výplatě při pojistné události po odečtení poplatků | 120 829 Kč | 484 201 Kč | 983 632 Kč |
| Celkové pojistné za sjednané hlavní životní pojištění pro případ smrti nebo dožití (bez pojistného určeného k investování) | | 396 Kč | 5 940 Kč | 11 880 Kč |

Tabulky ukazují zhodnocení, které můžete získat za dobu 1 roku, 15 let a 30 let, a to pro různé scénáře vývoje a za předpokladu, že hradíte celkové běžné pojistné 2 084 Kč měsíčně, tzn. 25 008 Kč ročně. Z celkového ročního pojistného představuje pojistné za sjednaná pojištění (bez pojistného určeného k investování) 396 Kč (1,58 %) a pojistné určené k investování 24 612 Kč (98,42 %). Celkové roční pojistné odpovídá ekvivalentu 1 000 EUR při kurzu 25 CZK/EUR. Tabulky Vám umožňují porovnat předpokládané zhodnocení s obdobnými finančními produkty. Při tvorbě scénářů zhodnocení byly vzaty v úvahu všechny náklady tohoto produktu. Scénáře uvedené v tabulkách jsou odhadem budoucího zhodnocení založeného na minulých výkonnosti fondu a nejsou tedy zárukou budoucích výnosů. Minimální výnos není zaručen a můžete tak přijít až o celou výši investovaného pojistného. Skutečně dosažené zhodnocení bude odvislé od výkonnosti finančního trhu a skutečné délky Vaší investice. Informace o uplynulé výkonnosti fondu jsou uvedeny na: <https://www.generaliceska.cz/fondy-portfolia>.

V průběhu pojistné doby můžete, v souladu s Informacemi pro klienta a pojistnými podmínkami, provádět následující změny s dopadem na zhodnocení pojistného a hodnotu podílových jednotek pro doporučený investiční horizont:

- vložit mimořádné pojistné;
- provést mimořádný výběr;
- přerušit placení pojistného;
- provést redukci pojištění;
- změnit podkladový fond pro alokaci běžného a mimořádného pojistného;
- převést nakoupené podílové jednotky do jiného podkladového fondu.

Doplňující informace k rizikům souvisejícím s investováním, která nese pojistník:

- úvěrové (kreditní) riziko, které spočívá v tom, že emitent některého z cenných papírů, které jsou nakoupeny v portfoliu investičního fondu, nedodrží svůj závazek;
- investiční riziko, které spočívá v kolísání ceny podílových jednotek v průběhu pojistné doby v důsledku vývoje na kapitálových trzích.

Co se stane, pokud pojistitel nebude schopen dostát svým závazkům?

Zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, stanovuje pravidla obezřetného podnikání pojišťoven a rovněž povinnost pojišťoven vytvořit technické rezervy s ohledem na celý rozsah činnosti a v dostatečné výši tak, aby byly schopny v kterémkoli okamžiku dostát svým závazkům vyplývajícím z jimi uzavřených pojistných smluv. Dodržování těchto pravidel podléhá pravidelné kontrole České národní banky, která je oprávněna určit způsob nápravy např. převod pojistného kmene, nebo v závažných případech likvidaci pojišťovny. Investiční životní pojištění není součástí systému pojištění vkladů nebo podobného systému garancí. Pojistník tak nemá právní nárok na návratnost pojistného určeného k investování.

Jaké jsou poplatky spojené s produktem?

V této části se můžete seznámit s poplatky, které jsou spojené s tímto pojistným produktem, a to prostřednictvím souhrnného ukazatele Snížení ročního zhodnocení a jeho jednotlivých složek (pro výše uvedený neutrální scénář zhodnocení).

Tabulka znázorňuje hodnotu Souhrnného ukazatele Snížení ročního zhodnocení (pro výše uvedený neutrální scénář zhodnocení).

| | Prodej podkladového aktiva | | |
|------------------------|----------------------------|--------------|--------------|
| | po 1 roce | po 15 letech | po 30 letech |
| Celkové běžné pojistné | 25 008 Kč | 375 120 Kč | 750 240 Kč |
| Celkové poplatky | 4 946 Kč | 57 966 Kč | 164 250 Kč |
| Snížení zhodnocení | 34,96 % | 2,18 % | 1,41 % |

Souhrnný ukazatel Snížení ročního zhodnocení ilustruje, jaký dopad mají poplatky spojené s tímto produktem na zhodnocení celkového běžného pojistného. Do celkových poplatků jsou zahrnuty jednorázové a průběžné poplatky a ostatní poplatky. Údaje uvedené v této tabulce jsou orientační a mohou se v budoucnu změnit.

Struktura poplatků

Následující tabulka obsahuje údaje o každoročním vlivu jednotlivých složek poplatků na zhodnocení, které můžete získat na konci pojistné doby dle neutrálního scénáře.

Tato tabulka ukazuje dopad jednotlivých kategorií poplatků na Snížení ročního zhodnocení za každý rok

| | | | |
|----------------------------|---|--------|--|
| Jednorázové poplatky | Poplatky při sjednání | 0,18 % | Dopad maximálních poplatků spojených se sjednáním pojistné smlouvy dle modelového příkladu uvedeného v části „O jaký produkt se jedná?“ Tyto tzv. počáteční náklady ve výši 14 % se strhávají z každé platby pojistného určeného k investování po dobu prvních 5 let trvání pojištění a zahrnují náklady za zprostředkování (provizi). |
| | Poplatky při ukončení | 0,00 % | Poplatky při odprodeji podkladového aktiva ke konci pojistné doby. Tyto náklady nezahnují poplatek při předčasném ukončení pojištění ve výši 500 Kč ani srážkovou daň, která se uplatňuje v souladu se zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. |
| Průběžné poplatky | Transakční poplatky podkladového aktiva | 0,21 % | Dopad transakčních poplatků spojených s nákupem / prodejem jednotek podkladového aktiva. Tyto poplatky představují 0,21 % ročně z aktuální výše hodnoty podílových jednotek. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulá období, který závisí na provedených nákupech a prodejích, včetně jejich objemu. |
| | Poplatky spojené s pojištěním | 0,11 % | Dopad pojistného za sjednaná pojištění dle modelového příkladu uvedeného v části „O jaký produkt se jedná?“ Pojistné za tato sjednaná pojištění představuje 1,58 % z celkového ročního pojistného. |
| | Ostatní poplatky | 0,91 % | Dopad ostatních nákladů spojených se správou investičního životního pojištění, tzv. správní náklady ve výši 2 % se strhávají z každé platby pojistného určeného k investování po celou dobu trvání pojištění a dále náklady spojené se správou podkladových aktiv ve výši 0,79 % ročně z aktuální výše hodnoty podílových jednotek (jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulá období). |
| Další související poplatky | Poplatek při překonání benchmarku | 0,00 % | Dopad poplatků účtovaných při překonání benchmarku podkladového aktiva. |
| | Poplatek při překonání zhodnocení | 0,00 % | Dopad poplatků účtovaných při překonání zhodnocení podkladového aktiva uvedeného v pojistné smlouvě. |

Doplňující informace k hodnotě pojistné ochrany, naleznete v části „O jaký produkt se jedná?“. Veškeré poplatky, které je pojistitel oprávněn požadovat, jsou uvedeny v Sazebníku poplatků v ŽP, který je součástí pojistné smlouvy a jehož aktuální znění je k dispozici na internetových stránkách pojistitele.

Jaký je investiční horizont a je možné vložené prostředky vybrat dříve?

Doporučený investiční horizont: minimálně 1 rok

Pojistník je oprávněn jednostranně předčasně ukončit pojištění nebo požádat o mimořádný výběr. Předčasné ukončení pojištění je zpravidla nevýhodné a lze očekávat, že výše odkupného nedosáhne výše zaplaceného běžného pojistného. Odkupné je částka, kterou vyplatí pojistitel pojistníkovi při předčasném ukončení investičního životního pojištění. Odkupné se stanoví jako hodnota podílových jednotek po odečtení poplatku za předčasné ukončení pojištění, jehož výše je uvedena v Sazebníku poplatků v ŽP, a neuhrazeného běžného pojistného za sjednaná pojištění. Výplatou odkupného na žádost pojistníka pojistná smlouva zaniká. Dnem zániku je den, kdy pojistitel dal příkaz k provedení výplaty odkupného dle platebních instrukcí uvedených pojistníkem.

Pojistitel má právo na běžné pojistné do konce měsíce, v němž pojistná smlouva zanikla. Následkem porušení smluvních povinností může dle okolností a smluvních ujednání dojít k jednostrannému ukončení pojištění výpovědí nebo odstoupením od pojistné smlouvy ze strany pojistitele.

Příjmy z pojištění v případě mimořádného výběru, odkupného (předčasného ukončení pojištění) a dožití podléhají zákonu o dani z příjmů č. 586/1992 Sb. V takovém případě je uplatněna srážková daň, která může ovlivnit výši dosaženého zhodnocení.

Jakým způsobem je možné podat stížnost?

Stížnosti pojistníků, pojištěných, obmyšlených a oprávněných osob lze sdělit osobně pojišťovacímu zprostředkovateli nebo na obchodních místech pojistitele, prostřednictvím on-line formuláře na internetových stránkách www.generaliceska.cz/vas-nazor-nas-zajima, e-mailem na stiznosti@generaliceska.cz, telefonicky na tel. lince 241 114 114 nebo písemně zasláním na adresu Generali Česká pojišťovna a.s., P. O. BOX 305, 659 05 Brno. Dále se lze obrátit na Českou národní banku, www.cnb.cz, která je orgánem dohledu nad pojišťovnictvím.

K rozhodování sporů vyplývajících z pojištění jsou příslušné obecné soudy České republiky. Případné spory vyplývajících z pojištění máte jako spotřebitelé (tj. pojištníci, pojištění, obmyšlení a oprávněné osoby) rovněž možnost řešit mimosoudní cestou, a to:

- obrátit se v případě životního pojištění na finančního arbitra, www.finarbitr.cz;
- obrátit se v případě neživotního pojištění na Českou obchodní inspekci, www.coi.cz nebo na Kancelář ombudsmana České asociace pojišťoven z. ú., www.ombudsmancap.cz;
- využít pro řešení sporů z pojištění sjednaných on-line (tj. prostřednictvím internetové stránky či jiným elektronickým prostředkem) Platformu, zřízenou Evropskou komisí, www.ec.europa.eu/consumers/odr.

Ostatní informace

Modelované příklady, hodnoty a výpočty obsažené v tomto dokumentu byly zpracovány na základě metodiky stanovené Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014/EU a jsou pouze ilustrativní. Závazné hodnoty pro vámi sjednané pojištění naleznete na Vaší pojistné smlouvě. Toto Sdělení klíčových informací bude aktualizováno a přezkoumáno nejméně jednou za 12 měsíců. Aktuální platnou verzi Sdělení klíčových informací a případné výpočty vývoje Scénářů dosavadního zhodnocení pojistného najdete na www.generaliceska.cz.



Informace zveřejňované před uzavřením smlouvy u finančních produktů uvedených v čl. 8 odst. 1, 2 a 2a nařízení (EU) 2019/2088 a v čl. 6 prvním pododstavci nařízení (EU) 2020/852

Udržitelnou investicí

se rozumí investice do hospodářské činnosti, která přispívá k environmentálnímu nebo sociálnímu cíli, přičemž nepoškozuje zásady udržitelnosti. Společnosti, do nichž je investováno, dodržují postupy řádné správy a řízení.

Taxonomie EU je

klasifikační systém stanovený v nařízení (EU) 2020/852, který určuje seznam **environmentálně udržitelných hospodářských činností**. Uvedené nařízení nestanoví seznam sociálně udržitelných hospodářských činností. Udržitelné investice s environmentálním cílem mohou, ale nemusí být v souladu s taxonomií.

Název produktu: **Investiční životní pojištění Bel Mondo 20 – Fond konzervativní**
ISIN CZ0008474145 (dále jen Fond)*

* Finančním produktem je životní pojištění spojené s investiční složkou podle § 3 odst. 2 písm. a) zák. č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví. V rámci investiční složky je možné sjednat Fond konzervativní, otevřený podílový fond ISIN CZ0008474145 (dále jen Fond).

Správce Fondu: **Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s.**
IČO: 438 73 766

Poskytovatel finančního produktu: **Generali Česká pojišťovna a.s.**
IČO: 452 72 956

Environmentální a/nebo sociální vlastnosti

Má tento finanční produkt cíl udržitelných investic?

ano

Bude provádět udržitelné investice **s environmentálním cílem** v minimální výši: ____ %:

do hospodářských činností, které se podle taxonomie EU kvalifikují za environmentálně udržitelné

do hospodářských činností, které se podle taxonomie EU nekvalifikují za environmentálně udržitelné

Bude provádět udržitelné investice **se sociálním cílem** v minimální výši: ____ %

ne

Prosazuje environmentální/sociální (E/S) vlastnosti a přestože nesleduje cíl udržitelných investic, bude mít udržitelné investice v minimální výši: ____ %, a to:

investice s environmentálním cílem do hospodářských činností, které se podle taxonomie EU kvalifikují za environmentálně udržitelné

investice s environmentálním cílem do hospodářských činností, které se podle taxonomie EU nekvalifikují za environmentálně udržitelné

investice se sociálním cílem

Prosazuje E/S vlastnosti, ale **nebude provádět žádné udržitelné investice**



Jaké environmentální a/nebo sociální vlastnosti tento finanční produkt prosazuje?

Fond prosazuje environmentální vlastnosti, které směřují k omezení činností v sektoru těžby uhlí. Správce Fondu tak omezuje investice do cenných papírů vydávaných emitenty, jejichž podnikatelská činnost souvisí s těžbou uhlí.

Správce Fondu zároveň může, v rámci určených limitů, využívat investiční nástroje uvedené v investiční strategii Fondu, které částečně nebo zcela nepřispívají k prosazovaným vlastnostem.

Předpokladem je, že je Správce Fondu toho názoru, že taková investice nabízí investiční příležitosti pro Fond.

Ukazatele udržitelnosti měří, jak jsou dosaženy environmentální nebo sociální vlastnosti prosazované finančním produktem.

● Jaké ukazatele udržitelnosti se používají k měření toho, zda byly dosaženy jednotlivé environmentální nebo sociální vlastnosti prosazované tímto finančním produktem?

Fond používá zejména tyto ukazatele udržitelnosti:

- expozice vůči emitentům v sektoru těžby uhlí (procento příjmu z podnikatelské činnosti související s těžbou uhlí, procento energie vyrobené z uhlí, objem vytěženého uhlí, projekty v oblasti těžby a zpracování uhlí, financování projektů v sektoru těžby a zpracování uhlí)
- expozice investic do emitentů s vazbami na nekonvenční zbraně zahrnující vyloučení obchodních vazeb (včetně používání, vývoje, výroby, získávání, skladování nebo obchodování) na kontroverzní zbraně (včetně kazetové munice, pozemních min, biologických/chemických zbraní, zbraní s ochuzeným uranem, oslepujících laserových zbraní, zápalných zbraní a/nebo nedetekovatelných fragmentů)
- expozice investic do nekonvenčních ropných a plynárenských podniků (těžba ropy a plynu z břidlic a jiných typů hornin, těžba dehtových písků)

Taxonomie EU stanoví zásadu „významně nepoškozovat“, podle níž by investice, které jsou v souladu s taxonomií, neměly významně poškozovat cíle taxonomie EU, a je doplněna zvláštními kritérii EU.

Zásada „významně nepoškozovat“ se uplatňuje pouze u těch podkladových investic finančního produktu, které zohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti. Podkladové investice zbývající části tohoto finančního produktu kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti nezohledňují.

Ani jiné udržitelné investice nesmějí významně poškozovat environmentální nebo sociální cíle.

● Jaké jsou cíle udržitelných investic, které má finanční produkt částečně provádět, a jak dané udržitelné investice přispívají k těmto cílům?

Fond nerealizuje žádné udržitelné investice a stejně tak tyto investice nejsou jeho cílem.

● Jak významně udržitelné investice, které má finanční produkt částečně provádět, nepoškozují žádný environmentální ani sociální cíl udržitelných investic?

Fond nerealizuje žádné udržitelné investice a stejně tak tyto investice nejsou jeho cílem.

Hlavní nepříznivé dopady jsou nejvýznamnější negativní dopady investičních rozhodnutí na ukazatele udržitelnosti týkající se environmentálních, sociálních a zaměstnaneckých otázek, dodržování lidských práv a boje proti korupci a úplatkářství.



Zohledňuje tento finanční produkt hlavní nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti?

ano ne

Správce Fondu sleduje, za účelem snižování hlavních nepříznivých dopadů portfolia Fondu na ukazatele udržitelnosti následující faktory:

- uhlíková stopa: emise uhlíku spojené s jedním milionem EUR investovaným do portfolia. Na základě dostupných údajů se zohledňují emise skleníkových plynů okruhu 1 a 2. Monitoruje se uhlíková stopa Fondu a emise skleníkových plynů společností, do kterých Fond investuje, s cílem definovat limity pro investice do společností, které zaostávají za těmito parametry,
- porušení zásad Globálního paktu OSN tím, že je vyloučeno investování do společností, které porušují tyto zásady,
- expozice vůči kontroverzním zbraním: expozice vůči společnostem s jakýmkoliv obchodními vazbami (včetně používání, vývoje, výroby, získávání, skladování nebo obchodování) na kontroverzní zbraně (včetně kazetové munice, pozemních min, biologických/chemických zbraní, zbraní s ochuzeným uranem, oslepujících laserových zbraní, zápalných zbraní a/nebo nedetekovatelných fragmentů), jak jsou definovány v mezinárodních smlouvách a úmluvách, kterými jsou Smlouva o nešíření jaderných zbraní, Úmluva o kazetové munici, Úmluva o zákazu protipěchotních min a Úmluva o zákazu biologických a toxinových zbraní.

Skutečnost, že Fond zohledňuje hlavní nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti je rovněž uvedena v rámci pravidelně zveřejňovaných informací o stavu pojistné smlouvy.



Jakou investiční strategii tento finanční produkt uplatňuje?

Cílem Fondu je dosáhnout zhodnocení aktiv v krátkodobém a střednědobém časovém horizontu nad úroveň střednědobých úrokových sazeb při vysoké likviditě a nízké volatilitě aktiv. Svého investičního cíle se Fond bude snažit dosáhnout prostřednictvím diverzifikovaného portfolia (zejména podle emitentů), nástrojů peněžního trhu a dluhových převoditelných cenných papírů.

Investiční strategie

představuje vodítko pro investiční rozhodnutí na základě faktorů, jako jsou cíle investování a tolerance rizika.

Mezi **postupy řádné správy a řízení** patří struktury řízení, vztahy se zaměstnanci, odměňování zaměstnanců a dodržování daňových předpisů.

Fond je řízen aktivně. Postup předcházející investičnímu rozhodnutí o nákupu, resp. odprodeji investice může zahrnovat celou řadu investičních technik, jako je například fundamentální analýza emitentů, predikce a analýza makroukazatelů, úrokových sazeb, výnosové křivky, měn a jiných finančních ukazatelů, analýza politické situace regionu, analýza nabídky a poptávky v sektoru dluhových instrumentů aj. Průměrné parametry a rozložení portfolia Fondu (z hlediska ratingu, durace, splatnosti, regionů a ekonomických sektorů) se mohou v závislosti na závěrech výše uvedených investičních technik výrazně měnit. Fondu nejsou poskytnuty žádné záruky třetích osob za účelem ochrany klientů. Fond nebude sledovat či kopírovat žádný určitý index nebo ukazatel (benchmark).

Během realizace investiční strategie Fond podporuje aktivity směřující k postupnému omezení činností v sektoru těžby uhlí.

- **Jaké jsou závazné prvky investiční strategie, které se používají k výběru investic za účelem dosažení jednotlivých environmentálních nebo sociálních vlastností prosazovaných tímto finančním produktem?**

Každá investice Fondu má stanovený limit na relativní expozice emitenta (např. procento příjmu z uhlí, procento energie vyrobené z uhlí) a limit na absolutní expozice emitenta (např. objem vytěženého uhlí).

Dále Fond používá negativní screening, na jehož základě vylučuje investice do nekonvenčních ropných a plynárenských podniků, u nichž se prokázalo, že jejich činnost má obzvláště nepříznivé ekologické dopady: frakování (těžba ropy a plynu z břidlic a jiných typů hornin, která s sebou nese riziko otravy nebo znečištění vody), těžba dehtových písků (v důsledku nízké účinnosti představuje dopad na životní prostředí neúměrný přínosům).

Negativní screening je používán také pro vyloučení investic do emitentů, kteří mají jakoukoli vazbu na kazetovou munici, nášlapné miny, biologické/chemické zbraně, zbraně s ochuzeným uranem, oslepující laserové zbraně, zápalné zbraně a/nebo nedetekovatelné fragmenty a emitentů, u nichž bylo zjištěno porušení zásad iniciativy Globálního paktu OSN.

● **Jaká je přislíbená minimální míra omezení rozsahu investic zvažovaných před uplatněním této investiční strategie?**

Fond nemá zavedenu žádnou minimální míru nebo postupy směřující k omezení rozsahu investic.

● **Jaká je politika posuzování postupů řádné správy a řízení společností, do nichž je investováno?**

Správce Fondu posuzuje správné postupy řádné správy a řízení společností prostřednictvím dodržování uznávaných norem a standardů: zejména dodržování principů Globálního paktu OSN, dodržování Obecných zásad OSN pro podnikání a lidská práva, dodržování základních principů Mezinárodní organizace práce a ukazatelů výkonnosti společnosti, které mají dopad na oblasti, jako je kvalita a integrita vedení, struktura správní rady, vlastnická práva, odměňování, finanční výkaznictví a správa zainteresovaných stran.

Fond investuje jen do těch cenných papírů společností, které dodržují tyto normy a standardy.

Kromě toho má Správce Fondu zavedenou politiku zapojení definovanou následovně:

– **Zapojení u emitentů cenných papírů, do nichž je investováno:**

Správce Fondu aktivně jedná s emitenty cenných papírů, do nichž je investováno, a vede otevřený dialog s cílem zajistit, aby vedoucí pracovníci těchto společností chápali své povinnosti dodržovat správné postupy správy a řízení společnosti v souladu s Etickým filtrem Správce Fondu. Správce Fondu apeluje na vedoucí pracovníky emitentů cenných papírů, aby se podělili o případné obavy týkající se jejich povinností v oblasti ESG podle SFDR. Správce Fondu následně předloží návrhy na další opatření k vyřešení případných nedostatků v oblasti ESG, které mohou být průběžně indikovány.

Správce Fondu organizuje schůzky s vedoucími pracovníky emitentů cenných papírů, do nichž investuje, s cílem co nejdříve vyřešit případné nedostatky v ESG oblasti. Správce Fondu se snaží pochopit, jak společnosti, do nichž investuje, transformovaly svůj provozní model tak, aby prosazovaly zásady ESG napříč svými organizacemi, a průběžně sleduje jejich dodržování.

– **Monitorování míry zapojení:**

Míra zapojení (angažovanosti) Správce Fondu u emitenta, do jehož cenných papírů investuje, podléhá schválení Výborem pro udržitelnost, výkon hlasovacích práv a další zapojení Správce Fondu.

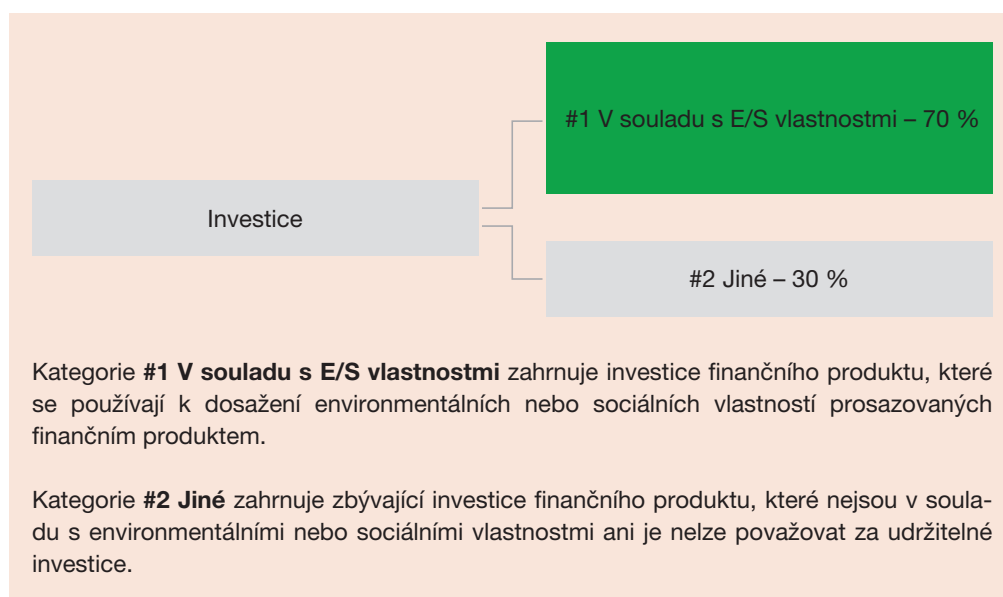


Alokace aktiv popisuje podíl investic do konkrétních aktiv.

Činnosti v souladu s taxonomií jsou vyjádřeny jako podíl na:

- **obratu** představující podíl příjmů z ekologických činností společností, do nichž je investováno,
- **kapitálových výdajích** (CAPEX)

Jaká alokace aktiv je pro tento finanční produkt plánována?



znázorňující zelené investice společností, do nichž je investováno, např. do přechodu na zelenou ekonomiku,

- **provozních nákladech** (OPEX) představující zelené provozní činnosti společností, do nichž je investováno.

Rozložení investic Fondu je podrobně popsáno v části týkající se investiční strategie ve Statutu Fondu, který je dostupný na:

https://www.generali-investments.cz/media/generali/docs/STAT_CZ0008474145_FKN_20240901.pdf

● **Jak využití derivátů dosahuje environmentálních nebo sociálních vlastností prosazovaných daným finančním produktem?**

Fond využívá zejména tyto finanční deriváty:

- měnový forward, který představuje realizaci obchodu (nákup, resp. prodej) s měnou s odloženým vypořádáním
- měnový swap, který představuje dohodu o současném nákupu/prodeji zahraniční měny za spotový kurz a zpětném prodeji/nákupu stejného objemu téže zahraniční měny s odloženým vypořádáním za tzv. forwardový kurz, který je vypočten ze spotového kurzu a krátkodobých úrokových sazeb předmětných dvou měn
- úrokový swap, který nejčastěji představuje dohodu o výměně dvou úrokových sazeb (např. fixní sazba proti plovoucí) pro dohodnutý nominální objem, budoucí období a měnu. Vypořádání mezi smluvními stranami probíhá formou vyrovnání rozdílu mezi dvěma předem definovanými úrokovými sazbami. Úrokové swapy slouží k zajištění hodnoty dluhopisů a výnosů z nich proti riziku pohybu úrokových sazeb
- cross-currency swap, který představuje dohodu o výměně dvou měn a úroků z nich na dohodnuté budoucí období a nominální objem

Finanční deriváty jsou využívány pouze jako nástroj k zajištění rizik a nesouvisí se sociálními a environmentálními vlastnostmi Fondu.



V jakém minimálním rozsahu jsou udržitelné investice s environmentálním cílem v souladu s taxonomií EU?

Fond neprovádí udržitelné investice v souladu s taxonomií EU (včetně přechodných ani podpůrných činností).

● **Investuje finanční produkt do činností souvisejících s fosilním plynem a/nebo jadernou energií, které jsou v souladu s taxonomií EU?**

ano

Fosilní plyn

Jaderná energie

ne

● **Jaký je minimální podíl investic do přechodných a podpůrných činností?**

Fond neinvestuje do přechodných ani podpůrných činností.

V zájmu souladu s taxonomií EU zahrnující kritéria pro **fosilní plyn**, omezení emisí a přechod na energii z obnovitelných zdrojů nebo nízkouhlíková paliva do konce roku 2035. Pokud jde o **jadernou energii**, kritéria zahrnují komplexní pravidla bezpečnosti a nakládání s odpady.


Podpůrné činnosti přímo umožňují, aby jiné činnosti významně přispívaly k environmentálnímu cíli.


Přechodné činnosti jsou činnosti, pro něž dosud nejsou k dispozici nízkouhlíkové alternativy a mimo jiné platí, že jejich úrovně emisí skleníkových plynů odpovídají nejlepším výsledkům.


¹ Činnosti související s fosilním plynem a/nebo jadernou energií budou v souladu s taxonomií EU pouze tehdy, pokud přispějí k omezení změny klimatu ("zmírňování změny klimatu") a významně nepoškozují žádný cíl taxonomie EU – viz vyvětlující poznámka na levé straně. Úplná kritéria pro hospodářské činnosti v oblasti fosilního plynu a jaderné energie, které jsou v souladu s taxonomií EU, jsou stanovena v nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2022/1214.

Níže uvedené grafy zeleně znázorňují minimální procentní podíl investic, které jsou v souladu s taxonomií EU. Vzhledem k tomu, že neexistuje vhodná metodologie pro určení souladu s taxonomií u státních dluhopisů*, znázorňuje první graf soulad s taxonomií ve vztahu ke všem investicím finančního produktu včetně státních dluhopisů, zatímco druhý graf znázorňuje soulad s taxonomií pouze ve vztahu k investicím finančního produktu do jiných než státních dluhopisů.

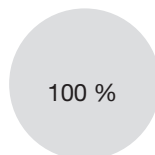
1. Soulad s taxonomií u investic včetně státních dluhopisů*

 V souladu s taxonomií: fosilní plyn


 V souladu s taxonomií: jaderná energie


 V souladu s taxonomií: (bez fosilního plynu a jaderné energie)


 V nesouladu s taxonomií



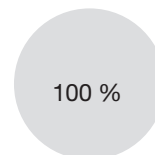
2. Soulad s taxonomií u investic kromě státních dluhopisů*

 V souladu s taxonomií: fosilní plyn

 V souladu s taxonomií: jaderná energie

 V souladu s taxonomií: (bez fosilního plynu a jaderné energie)

 V nesouladu s taxonomií



Tento graf představuje 100 % z celkových investic

* Pro účely těchto grafů představují "státní dluhopisy" všechny státní expozice.



jsou udržitelné investice s environmentálním cílem, které **nezhledňují kritéria** pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti podle taxonomie EU.



Jaký je minimální podíl udržitelných investic s environmentálním cílem, které nejsou v souladu s taxonomií EU?

Fond nerealizuje žádné udržitelné investice s environmentálním cílem, které nejsou v souladu s taxonomií EU a stejně tak tyto investice nejsou jeho cílem.



Jaký je minimální podíl sociálně udržitelných investic?

Fond nerealizuje žádné udržitelné investice se sociálním cílem a stejně tak tyto investice nejsou jeho cílem.



Jaké investice jsou zahrnuty do položky "#2 Jiné", jaký je jejich účel a jsou u nich nějaké minimální environmentální nebo sociální záruky?

Do kategorie „Jiné“ jsou zařazeny investice do cenných papírů emitentů převážně s nedostatečným vykazováním, nebo nástrojů, u nichž není možné provést analýzu, do jaké míry naplňují environmentální/sociální vlastnost prosazovanou Fondem.

Kategorie „Jiné“ dále zahrnuje peněžní ekvivalenty a pomocná likvidní aktiva, jako jsou obchodovatelné nástroje peněžního trhu včetně vkladů nebo termínovaných vkladů (vklady u úvěrových institucí), vkladové certifikáty a fondy krátkodobých dluhopisů, do kterých může Fond investovat v rámci své investiční strategie. Tato kategorie může zahrnovat investice do subjektů kolektivního investování, které nejsou v souladu s prosazovanými environmentálními nebo sociálními charakteristikami.

V případě těchto investic nejsou dány žádné environmentální nebo sociální záruky.



Je jako referenční hodnota pro zjištění toho, zda je tento finanční produkt v souladu s environmentálními nebo sociálními vlastnostmi, které prosazuje, určen konkrétní index?

Referenční hodnoty jsou indexy měřící, zda finanční produkt dosahuje environmentálních nebo sociálních vlastností, které prosazuje.

Fond nesleduje nejlepší přístup k integraci ESG charakteristik (tzv. best-in-class) a zároveň nesleduje žádný referenční index určený pro účely dosažení environmentálních nebo sociálních vlastností podporovaných Fondem.



Kde najdu na internetu další informace o tomto finančním produktu?

Další informace týkající se daného produktu jsou k dispozici na webových stránkách:
<https://www.generaliceska.cz/zivotni-pojisteni>.