

## Účel dokumentu

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o tomto produktu, který zahrnuje i investiční složku. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon a má Vám pomoci porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům či ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty. Tento dokument je dostupný rovněž na webových stránkách [www.uniqa.cz](http://www.uniqa.cz).

## Produkt

## Investiční životní pojištění Domino Invest 2021

**Tvůrce produktu:** UNIQA pojišťovna, a. s., se sídlem Evropská 810/136, 160 00 Praha 6, Česká republika, IČO 49240480, zapsané u Městského soudu v Praze oddíl B, vložka 2012; Kontaktní adresa: Úzká 488/8, 602 00 Brno, [www.uniqa.cz](http://www.uniqa.cz) nebo e-mail: [info@uniqa.cz](mailto:info@uniqa.cz). Pro více informací zavolejte na: +420 488 125 125.

**Příslušným dohledovým orgánem je** Česká národní banka se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1; [www.cnb.cz](http://www.cnb.cz)

**Dokument byl vypracován ke dni:** 1. 1. 2025

## Upozornění pro zájemce o pojištění:

Chystáte se zakoupit produkt, který není jednoduchý a může být obtížné mu porozumět. Věnujte proto pozornost uvedeným informacím.

## O jaký produkt se jedná?

### Typ

Investiční životní pojištění.

### Doba trvání

Doba trvání produktu je dohodnuta individuálně pro každou pojistnou smlouvu. Investiční životní pojištění se uzavírá na dobu určitou, a to minimálně 5 let. Nejdéle lze pojistit dospělé osoby do 80 let. Doporučenou dobou je sjednání pojištění na dobu do 65 let věku pojištěného.

### Cíle

Cílem nabízeného produktu je poskytnout Vám pojistnou ochranu vůči nepříznivým událostem, jako je zejména smrt, nemoc či úraz a současně Vám umožnit investování volných finančních prostředků. Z Vámi hrazeného pojistného se investuje ta část, která není určená ke krytí sjednaných rizik, nákladů na uzavření pojistné smlouvy a správních nákladů. Cílem produktu je zabezpečení finančních prostředků pro oprávněnou osobu v případě úmrtí během trvání pojištění, resp. pro pojištěnou osobu při dožití se konce pojištění. V rámci hlavního pojištění (pojištění pro případ smrti) má investiční složka pevně stanovenou investiční strategii a pojištění pro případ smrti je sjednáváno na pevně stanovenou pojistnou částku. Nicméně produkt obsahuje také volitelnou další možnost investiční složky – samostatnou investici. Pro investování této složky si můžete zvolit z námi nabízených investičních programů takovou investiční strategii, která Vám nejvíce vyhovuje z hlediska doby investování, dosažení výnosu, resp. podstoupení rizika při investování. Cílový trh produktu je popsán v Produktové kartě.

### Produkt přímo nesleduje investiční cíle udržitelnosti.

Hlavní faktory, na kterých závisí návratnost pro zvolenou investiční strategii:

- V rámci investiční složky hlavního pojištění na hodnotě garantovaného nezáporného zhodnocení stanoveného pojistitelem na přesně určené časové období po dobu platnosti Vaší pojistné smlouvy. Výše minimálního zhodnocení činí momentálně 0 % a je stanovována pro každý kalendářní rok na základě dosavadních výsledků. Aktuální hodnotu minimálního zhodnocení naleznete na <https://www.uniqa.cz/zivotni-pojisteni-dokumenty/>.
- V rámci doplňkové investiční složky hlavního pojištění na vývoji kurzu podkladových aktiv pro zvolený investiční program.
- Čím vyšší je požadován výnos, tím vyšší riziko je potřeba podstoupit. Volba vyššího rizika ale není zárukou dosažení vyššího výnosu. Výnosnost nelze předem určit a proto nelze garantovat hodnotu výplaty z investiční složky pojištění, s výjimkou pojistného plnění pro případ smrti v hlavním pojištění. Pojistník, pojištěná osoba a oprávněná osoba v plné míře nesou riziko spojené s investováním do investičních programů.

K produktu nabízíme možnost sjednat tzv. INVESTPLAN. Jedná se víceetapový převod již investovaných podílových jednotek vázaných k pojistné smlouvě mezi zvolenými investičními programy. Cílem je omezení rizika při investování postupným převodem podílových jednotek do investičního programu s nižší předpokládanou mírou investičního rizika. Bližší informace k nabízeným investičním programům naleznete na našich webových stránkách.

Podrobnější informace o nabízených investičních programech jsou uvedeny buď ve Sdělení klíčových informací pro jednotlivé investiční programy nebo na našich webových stránkách <https://www.uniqa.cz/zivotni-pojisteni-dokumenty/>

## Pro koho je produkt určen (zamýšlený retailový investor)

Pojištění je vhodné pro zájemce o uzavření investičního životního pojištění, kteří chtějí zabezpečit sebe, svou rodinu nebo své blízké při neočekávaném výpadku příjmů v důsledku neblahých událostí jako je úmrtí, nemoc či úraz a zároveň chtějí dlouhodobě zhodnocovat finanční prostředky. Díky široké nabídce investičních programů je produkt určen jak pro „střízlivější“ („konzervativnější“) investory s neochotou riskovat, tak i pro „dynamičtější“ klienty, kteří chtějí dosáhnout vyšších výnosů ze svých investic a nebojí se jít do vyššího rizika.

## Pojistné plnění

Pojistná plnění z pojistné smlouvy jsou závislá na sjednaných pojistných částkách resp. na aktuální hodnotě podílových jednotek v případě investičního pojistného. Pojistné plnění pro případ dožití se konce pojištění odpovídá hodnotě podílových jednotek investiční a doplňkové investiční složky k datu konce pojistné doby.

U ostatních pojistných plnění (např. úmrtí pojištěného) je minimální výše pojistného plnění v případě pojistné události garantována (bez ohledu na vývoj hodnoty podílových jednotek). Vznik nároku na pojistné plnění a jeho rozsah je v souladu se všeobecnými pojistnými podmínkami k produktu DOMINO Invest 2021.

## Přehled investičních programů

Investiční životní pojištění funguje na principu investování zaplaceného běžného i mimořádného pojistného do fondů kolektivního investování, vnitřních fondů pojišťovny a dalších nástrojů UNIQA. Základní informace o investičních možnostech Vaší pojistné smlouvy naleznete v následující tabulce:

Investiční program	SRI <sup>1</sup>	Úroveň rizika	Doporuč. délka držení	Investiční program	SRI <sup>1</sup>	Úroveň rizika	Doporuč. délka držení
<b>GARANTOVANÝ</b> Investiční program je vnitřním fondem pojistitele a je krytý rezervou pojistného životního pojištění. Skladba finančního umístění je spravována v souladu se zákonem o pojišťovnictví. U tohoto fondu garantujeme růst ceny podílové jednotky minimálně ve výši 0 %. Pojistitel je povinen stanovit předpokládaný výnos pro daný kalendářní rok. Předpokládaný výnos je vždy nejméně roven poslednímu stanovenému očekávanému výnosu.	3	Středně nízká	30 let	<b>C-QUADRAT strategie AMI CZK</b> Jde o flexibilní fond, který usiluje o dosažení absolutní návratnosti v rámci celého ekonomického cyklu. Fond může investovat 0 – 100 % majetku do fondů akciových, dluhopisových a fondů z oblasti peněžního trhu a až 49 % do instrumentů peněžního trhu a hotovosti na účtu. Vhodné sjednávat s nástrojem INVESTPLAN.	4	Střední	30 let

<b>STABILNÍ</b> Program je určen klientům preferujícím stabilní přiměřený výnos za podmínky minimalizace rizika. Je složen převážně z investic do korunových dluhopisů vysoké bonity a likvidity.	3	Středně nízká	30 let	<b>DYNAMICKÝ</b> Jde o portfolio s převahou akciových fondů (max. 95 %). Program je vhodný pro klienty, kteří chtějí při investování využít potenciálu vyšší míry zhodnocení, jsou však ochotni vzít na sebe riziko jejich poklesu a kolísání kurzu koruny.	3	Středně nízká	30 let
<b>INDEXOVÝ</b> Jedná se o program, který je složen z investičních fondů kopírujících světové akciové indexy. Vhodné sjednávat s nástrojem INVESTPLAN.	4	Střední	30 let	<b>SMÍŠENÝ</b> Smíšené portfolio se skládá jak z dluhopisů, tak z akcií. Podíl akcií je však omezen maximálně do 50 %. Část portfolia je i v jiné než české měně.	3	Středně nízká	30 let
<b>AKCIOVÝ</b> Jde o portfolio složené téměř výhradně z akciových fondů. Akciový program je vhodný pro klienty, kteří neváhají při investování riskovat a investovat skutečně dlouhodobě.	4	Střední	30 let				

<sup>1</sup>Souhrnný ukazatel rizik (SRI) poukazuje na úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty.

## Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

### Souhrnný ukazatel rizika



V souvislosti s ukazatelem rizika se předpokládá, že dodržíte platnost produktu do sjednaného konce pojištění. Skutečné riziko se může významně lišit, pokud požádáte o výplatu odkupného a tím předčasně ukončíte smlouvu. V takovém případě můžete získat zpět méně peněz. V případě předčasného ukončení pojištění před sjednaným koncem pojistné doby může pojistitel uplatnit odkupní poplatek.

Ukazatel souhrnného rizika umožňuje porovnání tohoto produktu s jinými produkty. Naznačuje, jaká je pravděpodobnost, že produkt přijde o peníze z důvodu pohybu na trhu. Dalším rizikem, se kterým je třeba počítat, je úvěrové riziko, které spočívá v tom, že emitent některého z cenných papírů, které jsou nakoupeny v portfoliu investičního fondu, nedodrží svůj závazek.

Tento produkt jsme klasifikovali do tříd 3 – 4, což odpovídá středně nízké až střední třídě rizika. To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti produktu na středně nízkou až střední úroveň a je nepravděpodobné, že nepříznivé podmínky na trhu budou mít vliv na dosažení hodnoty Vašich prostředků. Riziko a návratnost investice se liší v závislosti na výběru investičních možností v rámci Vaší pojistné smlouvy. Je-li hodnota Vašeho podílového účtu kladná, dochází k investování zaplaceného pojistného dle Vámi zvolené investiční strategie. Výkonnost investičních programů je zobrazená ve sdělení klíčových informací k jednotlivým produktům, které jsou kdykoliv k dispozici na <https://www.uniqa.cz/zivotni-pojisteni-dokumenty/>

### Scénáře výkonnosti

Investice je umístěna dle Vámi zvolené investiční strategie. Z tohoto důvodu není možné zobrazení scénářů. Výkonnost Vaší pojistné smlouvy závisí na vývoji ceny vybraného programu. Scénáře výkonnosti nabízených investičních programů naleznete v příslušných sdělení klíčových informací.

## Co se stane, když UNIQA pojišťovna a.s. nebude schopna uskutečnit výplatu?

Podle zákona č. 277/2009 Sb., o pojištnictví, jsme povinni vytvářet dostatečné technické rezervy a hospodařit s finančními prostředky tak, abychom byli schopni v kterémkoli okamžiku dostát svým závazkům vyplývajícím z uzavřených pojistných smluv. Zároveň nám zákon stanovuje katalog přípustných aktiv, do kterých můžeme, jako pojišťovna, investovat. Dohled a pravidelnou kontrolu nad pojišťovnami i subjekty provozujícími pojišťovací činnost vykonává Česká národní banka. Není možné vyloučit, že můžete utrpět finanční ztrátu spočívající v nenávratnosti vložené investice.

## S jakými náklady je investice spojena?

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám k němu poskytuje poradenství, Vám může účtovat další náklady. Pokud tomu tak je, poskytnete Vám informace o těchto nákladech a o tom, jak ovlivňují Vaši investici, tato osoba.

Tabulky uvádějí částky, kterými jsou z Vaší investice hrazeny různé druhy nákladů. Tyto částky závisí na výši Vaší investice a délce držení produktu. Částky uvedené v této tabulce jsou příklady založené na vzorové výši investice a různých možných obdobích investice.

Předpokládali jsme, že:

- v prvním roce byste získal zpět částku, kterou jste investoval (0% roční výnos), po odečtení nákladů; v případě ostatních dob držení jsme předpokládali výkonnost produktu podle umírněného scénáře,
- je zaplacen 25 000 Kč ročně.

Celkové náklady vzniklé retailovému investorovi sestávají z kombinace nákladů na produkt s investiční složkou jiných než nákladů na možnosti podkladových investic a nákladů na možnosti podkladových investic, a liší se na základě možností podkladových investic.

Na možný výnos investice mají dopad celkové náklady, které způsobují jeho snížení (snížení výnosu RIY). Celkové náklady zahrnují jednorázové, průběžné i vedlejší náklady. Uvedené částky zobrazují kumulativní náklady samotného produktu pro tři různé doby držení při placeném ročním pojistném 25 000 Kč a zahrnují i možné sankce za předčasné ukončení. Veškeré uvedené náklady se mohou v budoucnu měnit.

## Náklady v čase

	Pokud ukončíte pojištění po 1. roce	Pokud ukončíte pojištění po 15 letech	Pokud ukončíte pojištění po uplynutí 30 let
Celkové náklady	6 934,67 Kč	100 642,13 Kč	385 647,26 Kč
Dopad ročních nákladů (*)	48,96 %	3,86 %	2,78 %

(\*) Tento údaj uvádí, jak náklady každoročně za dobu držení snižují Váš výnos. Například ukazuje, že pokud investici ukončíte v doporučené době držení, bude Váš předpokládaný průměrný roční výnos činit 6,47 % před odečtením nákladů a 3,69 % po odečtení nákladů.

## Skladba nákladů

Tabulka níže ukazuje každoroční dopad různých typů nákladů na výnos investice, který byste mohli získat na konci doporučené doby držení, a význam různých typů nákladů (vč. zohlednění nákladů spojených s investičními možnostmi).

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		Dopad ročních nákladů, pokud ukončíte pojištění po uplynutí 30 let
<b>Náklady na vstup</b>	Počáteční náklady spojené se sjednáním pojištění s investiční složkou. Tyto náklady jsou již zahrnuty v platbě pojistného, vč. nákladů na distribuci Vašeho produktu.	0,40 %
<b>Náklady na výstup</b>	Náklady spojené s odprodejem podkladového aktiva a poplatek při předčasném ukončení pojištění, srážková daň z příjmu není zahrnuta. Náklady na výstup jsou v dalším sloupci uvedeny jako „nepoužije se“, protože se neúčtují, pokud si produkt ponecháte po doporučenou dobu držení.	nepoužije se
Průběžné náklady účtované každý rok		
<b>Náklady za sjednané pojistné krytí rizikové části pojištění</b>	Náklady, které každý rok vynakládáme na pojistnou ochranu specifikovanou v části „O jaký produkt se jedná“, jde o náklady na biometrická rizika.	0,01 %
<b>Správní náklady související s investiční složkou pojištění</b>	Náklady na správu investic (podkladového aktiva), obsahují interní poplatek za správu jednotlivých fondů i poplatek za správu uplatňovaný správcem fondu.	2,25 %
<b>Transakční náklady</b>	Náklady vzniklé při nákupu a prodeji podkladových investic pro produkt.	0,00 %
<b>Ostatní náklady</b>	Náklady, které každý rok vynakládáme na správu Vašeho produktu, zahrnují např. administrativní poplatek za správu pojištění a za inkaso pojistného, poplatek z investovaného pojistného BOS (rozdíl mezi nákupní a prodejní cenou podílových jednotek).	0,13 %
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
<b>Výkonnostní poplatky a odměny za zhodnocení kapitálu</b>	U tohoto produktu se neplatí žádný výkonnostní poplatek ani odměny za zhodnocení kapitálu.	0,00 %

## Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

### Doporučená doba držení: do konce sjednané pojistné doby

Pojistitel vám nedoporučuje zrušit produkt předčasně před koncem doporučené doby držení. Čím delší dobu je produkt v platnosti, tím vyšší podíl zaplaceného pojistného připadne na investici. Prostředky investované v rámci tohoto produktu můžete čerpat předčasně buď formou částečného výběru (tzv. mimořádný výběr) s pokračováním trvání produktu (pojistné smlouvy), nebo předčasným ukončením produktu výpovědí pojistné smlouvy. V případě předčasného ukončení pojistné smlouvy Vám bude v souladu se všeobecnými pojistnými podmínkami vyplaceno odkupné. Nárok na výplatu odkupného vzniká, bylo-li uhrazeno alespoň první pojistné. V případě, že se i přes doporučení pojistitele rozhodnete produkt předčasně ukončit, je nutné doručit pojistiteli Vaší písemnou žádost. Možnosti a podmínky zrušení pojistné smlouvy jsou podrobně uvedeny ve všeobecných pojistných podmínkách, které jsou nedílnou součástí tohoto produktu.

### Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Stížnost v písemné formě je možné podat na kterékoliv pobočce nebo obchodním místě pojistitele. Jejich seznam je zveřejněn na našich webových stránkách [www.uniqa.cz](http://www.uniqa.cz) anebo písemně na kontaktní adresu pojistitele UNIQA pojišťovna, a.s., Úzká 488/8, 602 00 Brno. Stížnost je možné podat také elektronicky na adresu [stiznosti@uniqa.cz](mailto:stiznosti@uniqa.cz) nebo telefonicky na našem Call Centru: 488 125 125. Stížnosti se vyřizují standardně ve lhůtě 30 dnů ode dne doručení stížnosti.

Pokud pro Vás stanovisko pojistitele ke stížnosti není uspokojivé, můžete stížnost postoupit dohledovému orgánu České národní bance, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1; [www.cnb.cz](http://www.cnb.cz). Spory s pojistitelem lze řešit soudně nebo mimosoudně. V případě soudního řešení sporu lze návrh na rozhodnutí sporu uplatnit u příslušného soudu. Mimosoudně lze návrh na rozhodnutí sporu v případě životního pojištění podat finančnímu arbitrovi ([www.finarbitr.cz](http://www.finarbitr.cz)).

### Jiné relevantní informace

Modelové příklady, hodnoty a výpočty obsažené v tomto dokumentu jsou pouze ilustrativní. Závazné hodnoty pro Vámi sjednané pojištění naleznete ve Vaší pojistné smlouvě. Aktuální informace o vývoji nabízených investičních programů naleznete na <https://www.uniqa.cz/zivotni-pojisteni-dokumenty/>. Kromě tohoto dokumentu v předmluvní fázi obdržíte prostřednictvím internetových stránek pojistitele Sdělení klíčových informací ke všem nabízeným investičním možnostem v rámci Vaší pojistné smlouvy. Klíčové informace o pojištění s investiční složkou a o jednotlivých investičních možnostech jsou k dispozici na webových stránkách <https://www.uniqa.cz/zivotni-pojisteni-dokumenty/>. Dále obdržíte Informace pro zájemce o uzavření pojistné smlouvy spolu s modelací pojištění s předpokládaným průběhem podílového účtu vedeného k pojistné smlouvě a vývojem odkupného, Produktový list DOMINO Invest 2021, Informační list DOMINO Invest 2021 a Soubor pojistných podmínek DOMINO Invest 2021, který obsahuje všeobecné a doplňkové pojistné podmínky, Sazebník poplatků a rizikového pojistného DOMINO Invest 2021 a oceňovací tabulky. Po uzavření pojistné smlouvy od nás obdržíte pojistku jako potvrzení platnosti pojištění a následně každoročně výroční listy s informací o aktuální hodnotě podílových jednotek evidovaných na podílovém účtu k pojistné smlouvě. Informace o dosavadní výkonnosti naleznete na [www.uniqa.cz](http://www.uniqa.cz). Počet let, za které jsou údaje o dosavadní výkonnosti prezentovány: 10 let.

Tento dokument je vypracován podle právních předpisů účinných k 1. 1. 2023 a je aktualizován nejméně jednou za 12 měsíců.