

BROŽURA POJISTNÝCH FONDŮ PRO PRODUKT S JEDNORÁZOVĚ PLACENÝM POJISTNÝM

ok UNIVERSUM

Univerzální pojištění pro zdravý a dlouhý život

powered by



Název pojistného fondu: NOVIS Garantovaně Rostoucí Pojistný Fond

Jméno tvůrce produktu s investiční složkou: NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s., Námestie Ľudovíta Štúra 2, 811 02, Bratislava prostřednictvím NOVIS Pojišťovna, odštěpný závod Česká republika, Národní 973/41, 110 00 Praha 1

O jaký pojistný fond jde?

TYP:

Interní fond pojistitele

CÍLE:

OK Universum je životní pojištění spojené s investicemi do interních fondů (NOVIS Pojistných Fondů), jehož cílem je poskytnout pojistné plnění pojistníkovi nebo jiným pojištěným osobám, umožňující zhodnocení kapitálu prostřednictvím investiční složky. Pojistník si může vybrat pravidelně placené běžné, jednorázové pojistné nebo kombinaci prvního zvýšeného a běžného pojistného.

Cílem produktu je usilovat o zhodnocení investovaného kapitálu v dlouhodobém horizontu, a zároveň zajistit pojistné krytí v případě smrti anebo dožití pojištěného. Jako doplňkové pojištění k životnímu pojištění lze sjednat pojistné krytí pro případ úrazů, nemocí a operací, invalidity pojištěných osob nebo pojištění zproštění od povinnosti platit pojistné.

Tento pojistný fond má za cíl investovat do státních dluhopisů členských zemí EU a v limitovaném rozsahu do bankovních vkladů u bank sídlících v zemích EU. Pojistitel garantuje hodnotu investovaného kapitálu v tomto pojistném fondu a zároveň měsíční zhodnocení investovaných prostředků vždy do konce kalendářního roku podle sazby zveřejněné na webové stránce Pojistitele před koncem předešlého kalendářního roku. Tento fond si neuplatňuje žádné srážky nebo náklady vůči pojistné smlouvě, náklady činnosti fondu jsou zohledněny ve zhodnocení tohoto fondu. Jejich výši najdete v části "S jakými náklady je investice spojena" této brožury pojistných fondů.

ZAMÝŠLENÝ RETAILOVÝ INVESTOR:

Investor se základní znalostí nebo zkušeností s finančními instrumenty nebo podobnými produkty a velmi nízkou tolerancí rizika, který má zájem o limitované zhodnocení investovaného kapitálu v dlouhodobém horizontu, akceptující velmi nízké riziko ztrát investovaného kapitálu.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu mohou dosáhnout?



Ukazatel rizika předpokládá, že si produkt ponecháte po dobu 20 let. V případě předčasného ukončení smlouvy může být vyplacena částka nižší. Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje pravděpodobnost toho, že produkt přijde o finanční prostředky v důsledku pohybů na trzích.

Zařadili jsme tento produkt do třídy 1 ze 7, což je nejnižší třída rizik. To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti na velmi nízkou úroveň a je velmi nepravděpodobné, že hodnotu Vašeho pojistného účtu ovlivní nepříznivé tržní podmínky.

Pojistník má právo kdykoliv obdržet alespoň část hodnoty pojistného účtu pojistné smlouvy zařazené do NOVIS Garantovaně Rostoucího Pojistného Fondu. Jakýkoli další výnos závisí na budoucí výkonnosti trhu je nejistý a můžete přijít o veškeré své investice. Neexistuje systém ochrany spotřebitele (viz oddíl „Co se stane, když Vám nejsme schopni zaplatit“ v Sdělení klíčových informací). Tyto hodnoty nezohledňují Vaši osobní daňovou situaci, která může také ovlivnit, jakou částku nakonec obdržíte.

Scénáře výkonnosti

Podrobné informace o NOVIS Pojistných fondech najdete i v jednotlivých statutech k jednotlivým interním fondům.

SCÉNÁŘE VÝKONNOSTI					
Investice 250.000 Kč Pojistná průměrná srážka 0		Jednorázové pojistné	1 rok	10 let	20 let (Doporučená doba držení)
SCÉNÁŘE PŘEŽITÍ	STRESOVÝ SCÉNÁŘ	Kolik byste mohl získat zpět po úhradě nákladů	259.150 Kč	358.139 Kč	513.055 Kč
		Průměrný výnos každý rok	3.66%	3.66%	3.66%
	NEPŘÍZNIVÝ SCÉNÁŘ	Kolik byste mohl získat zpět po úhradě nákladů	259.150 Kč	358.139 Kč	513.055 Kč
		Průměrný výnos každý rok	3.66%	3.66%	3.66%
	UMÍRNĚNÝ SCÉNÁŘ	Kolik byste mohl získat zpět po úhradě nákladů	259.150 Kč	358.139 Kč	513.055 Kč
		Průměrný výnos každý rok	3.66%	3.66%	3.66%
	PŘÍZNIVÝ SCÉNÁŘ	Kolik byste mohl získat zpět po úhradě nákladů	259.150 Kč	358.139 Kč	513.055 Kč
		Průměrný výnos každý rok	3.66%	3.66%	3.66%

Tato tabulka uvádí finanční prostředky, které byste mohl získat zpět za příštích 20 let podle různých scénářů za předpokladu, že investujete 250.000 Kč.

Uvedené scénáře ilustrují, jak by Vaše investice mohla fungovat. Můžete je porovnat se scénáři jiných produktů. Presentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založených na datech z minulých období o tom, jak variuje hodnota této investice, a nejsou přesným ukazatelem. Co získáte, se bude lišit v závislosti na tom, jak je trh výkonný a jak dlouho si investici/produkt ponecháte. Stresový scénář ukazuje, co byste mohl získat zpět při mimořádných okolnostech na trhu, a nebere v potaz situaci, kdy Vám nejsme schopni zaplatit.

S jakými náklady je investice spojena?

Snížení výnosu (RIY) ukazuje, jaký dopad budou mít celkové náklady, které platíte, na výnos investice, který byste mohli získat. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné a vedlejší náklady. Zde uvedené částky jsou náklady fondu samotného pro tři různé doby držení. Nezahrnují možné pokuty za předčasné ukončení. Údaje předpokládají, že investujete 250.000 Kč do produktů s investiční složkou s pravidelným pojistným. Tyto údaje jsou odhady a mohou se v budoucnosti změnit.

NÁKLADY V ČASE:

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud ano, poskytnete Vám tato osoba o těchto nákladech informace a objasní Vám dopad, jaký budou mít v čase všechny náklady na Vaši investici.

Investice Jednorázové pojistné 250.000 Kč	Pokud provedete odprodej po 1 roce	Pokud provedete odprodej po 10 letech	Pokud provedete odprodej po 20 letech
	Jednorázové pojistné	Jednorázové pojistné	Jednorázové pojistné
Náklady celkem	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Dopad na výnos (RIY) ročně	0.00%	0.00%	0.00%

SKLADBA NÁKLADŮ:

Tabulka níže ukazuje:

- každoroční dopad různých typů nákladů na výnos investice, který byste mohli získat na konci doporučené doby držení,
- význam různých kategorií nákladů.

Tato tabulka ukazuje dopad na výnos ročně			
		Jednorázové pojistné	
Jednorázové náklady	Náklady na vstup	0.00%	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do investování. Dopad nákladů již zahrnutý v ceně. To zahrnuje náklady na distribuci Vašeho pojistného fondu.
	Náklady na výstup	0.00%	Dopad nákladů na ukončení Vaší investice, když dosáhla splatnosti.
Průběžné náklady	Transakční náklady portfolia	0.00%	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na pojistný fond.
	Jiné průběžné náklady	0.00%	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic, a nákladů představených v oddílu „O jaký pojistný fond jde?“.
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	0.00%	Dopad výkonnostního poplatku. Inkasujeme je z Vaší investice, pokud pojistný fond překonal svůj srovnávací ukazovatel %.
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0.00%	Dopad odměn za zhodnocení kapitálu.

Název pojistného fondu: NOVIS ETF Akciový Pojistný Fond

Jméno tvůrce produktu s investiční složkou: NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s., Námestie Ľudovíta Štúra 2, 811 02, Bratislava prostřednictvím NOVIS Pojišťovna, odštěpný závod Česká republika, Národní 973/41, 110 00 Praha 1

O jaký pojistný fond jde?

TYP:

Interní fond pojistitele

CÍLE:

OK Universum je životní pojištění spojené s investicemi do interních fondů (NOVIS Pojistných Fondů), jehož cílem je poskytnout pojistné plnění pojistníkovi nebo jiným pojištěným osobám, umožňující zhodnocení kapitálu prostřednictvím investiční složky. Pojistník si může vybrat pravidelně placené běžné, jednorázové pojistné nebo kombinaci prvního zvýšeného a běžného pojistného.

Cílem produktu je usilovat o zhodnocení investovaného kapitálu v dlouhodobém horizontu, a zároveň zajistit pojistné krytí v případě smrti anebo dožití pojištěného. Jako doplňkové pojištění k životnímu pojištění lze sjednat pojistné krytí pro případ úrazů, nemocí a operací, invalidity pojištěných osob nebo pojištění zproštění od povinnosti platit pojistné.

Tento pojistný fond má za cíl zvýšit hodnotu investovaných prostředků v dlouhodobém horizontu. Jeho hodnota závisí na výkonnosti ETF fondů (Exchange Trade Fund), které byly vybrány jako podkladová aktiva tohoto pojistného fondu. ETF jsou zvláštní typy investičních fondů obchodovaných na akciových trzích, jejichž investičním cílem je napodobit referenční akciový index, jeho složení a tedy poměrné zastoupení jednotlivých akcií. Tento pojistný fond může v omezené míře investovat také do bankovních vkladů u bank sídlících v zemích EU. Tento fond si neuplatňuje žádné srážky nebo náklady vůči pojistné smlouvě, náklady činnosti fondu jsou zohledněny ve zhodnocení tohoto fondu. Jejich výši naleznete v části "S jakými náklady je investice spojena" této brožury pojistných fondů.

ZAMÝŠLENÝ RETAILOVÝ INVESTOR:

Investor, který má dobré znalosti nebo zkušenosti s hlavními finančními nástroji nebo s podobnými produkty a se střednědobou tolerancí vůči riziku, který sleduje mírný růst investovaného kapitálu z dlouhodobého hlediska a přijímá průměrné riziko ztráty investovaného kapitálu.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu mohou dosáhnout?



Ukazatel rizika předpokládá, že si produkt ponecháte po dobu 20 let. V případě předčasného ukončení smlouvy může být vyplacena částka nižší. Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje pravděpodobnost toho, že produkt přijde o finanční prostředky v důsledku pohybů na trzích.

Zařadili jsme tento produkt do třídy 4 ze 7, což je střední třída rizik. To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti na střední úrovni a je možné, že hodnotu Vašeho pojistného účtu ovlivní nepříznivé tržní podmínky.

Pojistník má právo kdykoliv obdržet alespoň část hodnoty pojistného účtu pojistné smlouvy zařazené do NOVIS Garantované Ros-toucího Pojistného Fondu. Jakýkoli další výnos závisí na budoucí výkonnosti trhu je nejistý a můžete přijít o veškeré své investice. Neexistuje systém ochrany spotřebitele (viz oddíl „Co se stane, když Vám nejsme schopni zaplatit“ v Sdělení klíčových informací).

Tyto hodnoty nezohledňují Vaši osobní daňovou situaci, která může také ovlivnit, jakou částku nakonec obdržíte.

Scénáře výkonnosti

Podrobné informace o NOVIS Pojistných fondech najdete i v jednotlivých statutech k jednotlivým interním fondům.

SCÉNÁŘE VÝKONNOSTI					
Investice 250.000 Kč Pojistná průměrná srážka 0		Jednorázové pojistné	1 rok	10 let	20 let (Doporučená doba držení)
SCÉNÁŘE PŘEŽÍTI	STRESOVÝ SCÉNÁŘ	Kolik byste mohl získat zpět po úhradě nákladů	139.235 Kč	66.051 Kč	32.950 Kč
		Průměrný výnos každý rok	-44.31%	-12.46%	-9.64%
	NEPŘÍZNIVÝ SCÉNÁŘ	Kolik byste mohl získat zpět po úhradě nákladů	221.837 Kč	305.769 Kč	546.005 Kč
		Průměrný výnos každý rok	-11.27%	2.03%	3.98%
	UMÍRNĚNÝ SCÉNÁŘ	Kolik byste mohl získat zpět po úhradě nákladů	272.168 Kč	583.486 Kč	1.361.520 Kč
		Průměrný výnos každý rok	8.87%	8.85%	8.84%
	PŘÍZNIVÝ SCÉNÁŘ	Kolik byste mohl získat zpět po úhradě nákladů	333.672 Kč	1.112.624 Kč	3.392.597 Kč
		Průměrný výnos každý rok	33.47%	16.10%	13.93%

Tato tabulka uvádí finanční prostředky, které byste mohl získat zpět za příštích 20 let podle různých scénářů za předpokladu, že investujete 250.000 Kč.

Uvedené scénáře ilustrují, jak by Vaše investice mohla fungovat. Můžete je porovnat se scénáři jiných produktů. Presentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založených na datech z minulých období o tom, jak variuje hodnota této investice, a nejsou přesným ukazatelem. Co získáte, se bude lišit v závislosti na tom, jak je trh výkonný a jak dlouho si investici/produkt ponecháte. Stresový scénář ukazuje, co byste mohl získat zpět při mimořádných okolnostech na trhu, a nebere v potaz situaci, kdy Vám nejsme schopni zaplatit.

S jakými náklady je investice spojena?

Snížení výnosu (RIY) ukazuje, jaký dopad budou mít celkové náklady, které platíte, na výnos investice, který byste mohli získat. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné a vedlejší náklady. Zde uvedené částky jsou náklady fondu samotného pro tři různé doby držení. Nezahrnují možné pokuty za předčasné ukončení. Údaje předpokládají, že investujete 250.000 Kč do produktů s investiční složkou s pravidelným pojistným. Tyto údaje jsou odhady a mohou se v budoucnosti změnit.

NÁKLADY V ČASE:

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud ano, poskytnete Vám tato osoba o těchto nákladech informace a objasní Vám dopad, jaký budou mít v čase všechny náklady na Vaši investici.

Investice Jednorázové pojistné 250.000 Kč	Pokud provedete odprodej po 1 roce	Pokud provedete odprodej po 10 letech	Pokud provedete odprodej po 20 letech
	Jednorázové pojistné	Jednorázové pojistné	Jednorázové pojistné
Náklady celkem	739 Kč	11.955 Kč	39.852 Kč
Dopad na výnos (RIY) ročně	0.32%	0.32%	0.32%

SKLADBA NÁKLADŮ:

Tabulka níže ukazuje:

- každoroční dopad různých typů nákladů na výnos investice, který byste mohli získat na konci doporučené doby držení,
- význam různých kategorií nákladů.

Tato tabulka ukazuje dopad na výnos ročně			
		Jednorázové pojistné	
Jednorázové náklady	Náklady na vstup	0.00%	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do investování. Dopad nákladů již zahrnutý v ceně. To zahrnuje náklady na distribuci Vašeho pojistného fondu.
	Náklady na výstup	0.00%	Dopad nákladů na ukončení Vaší investice, když dosáhla splatnosti.
Průběžné náklady	Transakční náklady portfolia	0.00%	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na pojistný fond.
	Jiné průběžné náklady	0.32%	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic, a nákladů představených v oddílu „O jaký pojistný fond jde?“.
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	0.00%	Dopad výkonnostního poplatku. Inkasujeme je z Vaší investice, pokud pojistný fond překonal svůj srovnávací ukazovatel %.
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0.00%	Dopad odměn za zhodnocení kapitálu.

Uvedené scénáře ilustrují, jak by Vaše investice mohla fungovat. Můžete je porovnat se scénáři jiných produktů. Presentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založených na datech z minulých období o tom, jak variuje hodnota této investice, a nejsou přesným ukazatelem. Co získáte, se bude lišit v závislosti na tom, jak je trh výkonný a jak dlouho si investici/produkt ponecháte. Stresový scénář ukazuje, co byste mohl získat zpět při mimořádných okolnostech na trhu, a nebere v potaz situaci, kdy Vám nejsme schopni zaplatit.

S jakými náklady je investice spojena?

Snížení výnosu (RIY) ukazuje, jaký dopad budou mít celkové náklady, které platíte, na výnos investice, který byste mohli získat. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné a vedlejší náklady. Zde uvedené částky jsou náklady fondu samotného pro tři různé doby držení. Nezahrnují možné pokuty za předčasné ukončení. Údaje předpokládají, že investujete 250.000 Kč do produktů s investiční složkou s pravidelným pojistným. Tyto údaje jsou odhady a mohou se v budoucnosti změnit.

NÁKLADY V ČASE:

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud ano, poskytnete Vám tato osoba o těchto nákladech informace a objasní Vám dopad, jaký budou mít v čase všechny náklady na Vaši investici.

Investice Jednorázové pojistné 250.000 Kč	Pokud provedete odprodej po 1 roce	Pokud provedete odprodej po 10 letech	Pokud provedete odprodej po 20 letech
	Jednorázové pojistné	Jednorázové pojistné	Jednorázové pojistné
Náklady celkem	994 Kč	9.525 Kč	18.182 Kč
Dopad na výnos (RIY) ročně	0.40%	0.40%	0.40%

SKLADBA NÁKLADŮ:

Tabulka níže ukazuje:

- každoroční dopad různých typů nákladů na výnos investice, který byste mohli získat na konci doporučené doby držení,
- význam různých kategorií nákladů.

Tato tabulka ukazuje dopad na výnos ročně			
		Jednorázové pojistné	
Jednorázové náklady	Náklady na vstup	0.00%	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do investování. Dopad nákladů již zahrnutý v ceně. To zahrnuje náklady na distribuci Vašeho pojistného fondu.
	Náklady na výstup	0.00%	Dopad nákladů na ukončení Vaší investice, když dosáhla splatnosti.
Průběžné náklady	Transakční náklady portfolia	0.00%	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na pojistný fond.
	Jiné průběžné náklady	0.40%	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic, a nákladů představených v oddílu „O jaký pojistný fond jde?“.
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	0.00%	Dopad výkonnostního poplatku. Inkasujeme je z Vaší investice, pokud pojistný fond překonal svůj srovnávací ukazovatel %.
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0.00%	Dopad odměn za zhodnocení kapitálu.

Název pojistného fondu: NOVIS Podnikatelský Pojistný Fond

Jméno tvůrce produktu s investiční složkou: NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s., Námestie Ľudovíta Štúra 2, 811 02, Bratislava prostřednictvím NOVIS Pojišťovna, odštěpný závod Česká republika, Národní 973/41, 110 00 Praha 1

O jaký pojistný fond jde?

TYP:

Interní fond pojistitele

CÍLE:

OK Universum je životní pojištění spojené s investicemi do interních fondů (NOVIS Pojistných Fondů), jehož cílem je poskytnout pojistné plnění pojistníkovi nebo jiným pojištěným osobám, umožňující zhodnocení kapitálu prostřednictvím investiční složky. Pojistník si může vybrat pravidelně placené běžné, jednorázové pojistné nebo kombinaci prvního zvýšeného a běžného pojistného.

Cílem produktu je usilovat o zhodnocení investovaného kapitálu v dlouhodobém horizontu, a zároveň zajistit pojistné krytí v případě smrti anebo dožití pojištěného. Jako doplňkové pojištění k životnímu pojištění lze sjednat pojistné krytí pro případ úrazů, nemocí a operací, invalidity pojištěných osob nebo pojištění zproštění od povinnosti platit pojistné.

Tento pojistný fond má za cíl zvýšit hodnotu investovaných prostředků v dlouhodobém horizontu investováním do slibných společností nebo projektů, což znamená investování do ETF (Exchange Trade Fund), které replikují index společností kótovaných na burze nebo do fondů podporujících investice do rozvojových zemí. Tento pojistný fond může v omezeném rozsahu investovat i do bankovních vkladů u bank sídlících v zemích EU. Tento fond si neuplatňuje žádné srážky nebo náklady vůči pojistné smlouvě, u bank sídlících jsou zohledněny ve zhodnocení tohoto fondu. Jejich výši naleznete v části "S jakými náklady je investice spojena" této brožury pojistných fondů.

ZAMÝŠLENÝ RETAILOVÝ INVESTITOR:

Investor, který má dobré znalosti nebo zkušenosti s hlavními finančními nástroji nebo s podobnými produkty a se střednědobou tolerancí vůči riziku, který sleduje mírný růst investovaného kapitálu z dlouhodobého hlediska a přijímá průměrné riziko ztráty investovaného kapitálu.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu mohou dosáhnout?



Ukazatel rizika předpokládá, že si produkt ponecháte po dobu 20 let. V případě předčasného ukončení smlouvy může být vyplacena částka nižší. Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje pravděpodobnost toho, že produkt přijde o finanční prostředky v důsledku pohybů na trzích.

Zařadili jsme tento produkt do třídy 4 ze 7, což je střední třída rizik. To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti na střední úroveň a je možné, že hodnotu Vašeho pojistného účtu ovlivní nepříznivé tržní podmínky.

Pojistník má právo kdykoliv obdržet alespoň část hodnoty pojistného účtu pojistné smlouvy zařazené do NOVIS Garantované Ros-toucího Pojistného Fondu. Jakýkoli další výnos závisí na budoucí výkonnosti trhu je nejistý a můžete přijít o veškeré své investice. Neexistuje systém ochrany spotřebitele (viz oddíl „Co se stane, když Vám nejsme schopni zaplatit“ v Sdělení klíčových informací). Tyto hodnoty nezohledňují Vaši osobní daňovou situaci, která může také ovlivnit, jakou částku nakonec obdržíte.

Scénáře výkonnosti

Podrobné informace o NOVIS Pojistných fondech najdete i v jednotlivých statutech k jednotlivým interním fondům.

SCÉNÁŘE VÝKONNOSTI					
Investice 250.000 Kč Pojistná průměrná srážka 0		Jednorázové pojistné	1 rok	10 let	20 let (Doporučená doba držení)
SCÉNÁŘE PŘEZÍTI	STRESOVÝ SCÉNÁŘ	Kolik byste mohl získat zpět po úhradě nákladů	72.605 Kč	27.677 Kč	7.951 Kč
		Průměrný výnos každý rok	-70.96%	-19.75%	-15.84%
	NEPŘÍZNIVÝ SCÉNÁŘ	Kolik byste mohl získat zpět po úhradě nákladů	190.383 Kč	130.456 Kč	119.396 Kč
		Průměrný výnos každý rok	-23.85%	-6.30%	-3.63%
	UMÍRNĚNÝ SCÉNÁŘ	Kolik byste mohl získat zpět po úhradě nákladů	257.976 Kč	340.542 Kč	463.620 Kč
		Průměrný výnos každý rok	3.19%	3.14%	3.14%
	PŘÍZNIVÝ SCÉNÁŘ	Kolik byste mohl získat zpět po úhradě nákladů	348.933 Kč	887.342 Kč	1.797.002 Kč
		Průměrný výnos každý rok	39.57%	13.51%	10.36%

Tato tabulka uvádí finanční prostředky, které byste mohl získat zpět za příštích 20 let podle různých scénářů za předpokladu, že investujete 250.000 Kč.

Uvedené scénáře ilustrují, jak by Vaše investice mohla fungovat. Můžete je porovnat se scénáři jiných produktů. Presentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založených na datech z minulých období o tom, jak variuje hodnota této investice, a nejsou přesným ukazatelem. Co získáte, se bude lišit v závislosti na tom, jak je trh výkonný a jak dlouho si investici/produkt ponecháte. Stresový scénář ukazuje, co byste mohl získat zpět při mimořádných okolnostech na trhu, a nebere v potaz situaci, kdy Vám nejsme schopni zaplatit.

S jakými náklady je investice spojena?

Snížení výnosu (RIY) ukazuje, jaký dopad budou mít celkové náklady, které platíte, na výnos investice, který byste mohli získat. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné a vedlejší náklady. Zde uvedené částky jsou náklady fondu samotného pro tři různé doby držení. Nezahrnují možné pokuty za předčasné ukončení. Údaje předpokládají, že investujete 250.000 Kč do produktů s investiční složkou s pravidelným pojistným. Tyto údaje jsou odhady a mohou se v budoucnosti změnit.

NÁKLADY V ČASE:

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud ano, poskytnete Vám tato osoba o těchto nákladech informace a objasní Vám dopad, jaký budou mít v čase všechny náklady na Vaši investici.

Investice Jednorázové pojistné 250.000 Kč	Pokud provedete odprodej po 1 roce	Pokud provedete odprodej po 10 letech	Pokud provedete odprodej po 20 letech
	Jednorázové pojistné	Jednorázové pojistné	Jednorázové pojistné
Náklady celkem	2.215 Kč	25.548 Kč	60.330 Kč
Dopad na výnos (RIY) ročně	0.89%	0.89%	0.89%

SKLADBA NÁKLADŮ:

Tabulka níže ukazuje:

- každoroční dopad různých typů nákladů na výnos investice, který byste mohli získat na konci doporučené doby držení,
- význam různých kategorií nákladů.

Tato tabulka ukazuje dopad na výnos ročně			
		Jednorázové pojistné	
Jednorázové náklady	Náklady na vstup	0.00%	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do investování. Dopad nákladů již zahrnutý v ceně. To zahrnuje náklady na distribuci Vašeho pojistného fondu.
	Náklady na výstup	0.00%	Dopad nákladů na ukončení Vaší investice, když dosáhla splatnosti.
Průběžné náklady	Transakční náklady portfolia	0.00%	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na pojistný fond.
	Jiné průběžné náklady	0.89%	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic, a nákladů představených v oddílu „O jaký pojistný fond jde?“.
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	0.00%	Dopad výkonnostního poplatku. Inkasujeme je z Vaší investice, pokud pojistný fond překonal svůj srovnávací ukazovatel %.
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0.00%	Dopad odměn za zhodnocení kapitálu.

Název pojistného fondu: NOVIS Hypoteční Pojistný Fond

Jméno tvůrce produktu s investiční složkou: NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s., Námestie Ľudovíta Štúra 2, 811 02, Bratislava prostřednictvím NOVIS Pojišťovna, odštěpný závod Česká republika, Národní 973/41, 110 00 Praha 1

O jaký pojistný fond jde?

TYP:

Interní fond pojistitele

CÍLE:

OK Universum je životní pojištění spojené s investicemi do interních fondů (NOVIS Pojistných Fondů), jehož cílem je poskytnout pojistné plnění pojistníkovi nebo jiným pojištěným osobám, umožňující zhodnocení kapitálu prostřednictvím investiční složky. Pojistník si může vybrat pravidelně placené běžné, jednorázové pojistné nebo kombinaci prvního zvýšeného a běžného pojistného.

Cílem produktu je usilovat o zhodnocení investovaného kapitálu v dlouhodobém horizontu, a zároveň zajistit pojistné krytí v případě smrti anebo dožití pojištěného. Jako doplňkové pojištění k životnímu pojištění lze sjednat pojistné krytí pro případ úrazů, nemocí a operací, invalidity pojištěných osob nebo pojištění zproštění od povinnosti platit pojistné.

Tento pojistný fond má za cíl zvýšit hodnotu investovaných prostředků investováním do podkladových aktiv souvisejících s reálním sektorem. Pojišťovna investuje do ETF (Exchange Traded Funds), které investují do krytých dluhopisů emitovaných finančními institucemi financujícími reální sektor. Pojišťovna rovněž investuje do nemovitostních fondů nebo do podnikových dluhopisů určených na financování projektů v oblasti nemovitostí. Tento pojistný fond může v omezeném rozsahu investovat i do bankovních vkladů u bank sídlících v zemích EU. Tento fond si neuplatňuje žádné srážky nebo náklady vůči pojistné smlouvě, náklady činnosti fondu jsou zohledněny ve zhodnocení tohoto fondu. Jejich výši naleznete v části "S jakými náklady je investice spojena" této brožury pojistných fondů.

ZAMÝŠLENÝ RETAILOVÝ INVESTOR:

Investor, který má základní znalosti nebo zkušenosti s hlavními finančními nástroji nebo s podobnými produkty a s nízkým rizikem tolerance, který sleduje cíl omezeného růstu investovaného kapitálu z dlouhodobého hlediska, přičemž akceptuje nízké riziko ztráty investovaného kapitálu.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu mohu dosáhnout?



Ukazatel rizika předpokládá, že si produkt ponecháte po dobu 20 let. V případě předčasného ukončení smlouvy může být vyplacena částka nižší. Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje pravděpodobnost toho, že produkt přijde o finanční prostředky v důsledku pohybů na trzích.

Zařadili jsme tento produkt do třídy 2 ze 7, což je nízká třída rizik. To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti na nízkou úroveň a je velmi nepravděpodobné, že hodnotu Vašeho pojistného účtu ovlivní nepříznivé tržní podmínky.

Pojistník má právo kdykoliv obdržet alespoň část hodnoty pojistného účtu pojistné smlouvy zařazené do NOVIS Garantovaně Ros-toucího Pojistného Fondu. Jakýkoli další výnos závisí na budoucí výkonnosti trhu je nejistý a můžete přijít o veškeré své investice. Neexistuje systém ochrany spotřebitele (viz oddíl „Co se stane, když Vám nejsme schopni zaplatit“ v Sdělení klíčových informací). Tyto hodnoty nezohledňují Vaši osobní daňovou situaci, která může také ovlivnit, jakou částku nakonec obdržíte.

Scénáře výkonnosti

Podrobné informace o NOVIS Pojistných fondech najdete i v jednotlivých statutech k jednotlivým interním fondům.

SCÉNÁŘE VÝKONNOSTI					
Investice 250.000 Kč Pojistná průměrná srážka 0		Jednorázové pojistné	1 rok	10 let	20 let (Doporučená doba držení)
SCÉNÁŘE PŘEŽITÍ	STRESOVÝ SCÉNÁŘ	Kolik byste mohl získat zpět po úhradě nákladů	213.546 Kč	189.935 Kč	166.210 Kč
		Průměrný výnos každý rok	-14.58%	-2.71%	-2.02%
	NEPŘÍZNIVÝ SCÉNÁŘ	Kolik byste mohl získat zpět po úhradě nákladů	240.195 Kč	234.260 Kč	241.187 Kč
		Průměrný výnos každý rok	-3.92%	-0.65%	-0.18%
	UMÍRNĚNÝ SCÉNÁŘ	Kolik byste mohl získat zpět po úhradě nákladů	251.967 Kč	274.919 Kč	302.881 Kč
		Průměrný výnos každý rok	0.79%	0.95%	0.96%
PŘÍZNIVÝ SCÉNÁŘ	Kolik byste mohl získat zpět po úhradě nákladů	265.927 Kč	324.602 Kč	382.676 Kč	
	Průměrný výnos každý rok	6.37%	2.65%	2.15%	

Tato tabulka uvádí finanční prostředky, které byste mohl získat zpět za příštích 20 let podle různých scénářů za předpokladu, že investujete 250.000 Kč.

Uvedené scénáře ilustrují, jak by Vaše investice mohla fungovat. Můžete je porovnat se scénáři jiných produktů. Presentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založených na datech z minulých období o tom, jak variuje hodnota této investice, a nejsou přesným ukazatelem. Co získáte, se bude lišit v závislosti na tom, jak je trh výkonný a jak dlouho si investici/produkt ponecháte. Stresový scénář ukazuje, co byste mohl získat zpět při mimořádných okolnostech na trhu, a nebere v potaz situaci, kdy Vám nejsme schopni zaplatit.

S jakými náklady je investice spojena?

Snížení výnosu (RIY) ukazuje, jaký dopad budou mít celkové náklady, které platíte, na výnos investice, který byste mohli získat. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné a vedlejší náklady. Zde uvedené částky jsou náklady fondu samotného pro tři různé doby držení. Nezahrnují možné pokuty za předčasné ukončení. Údaje předpokládají, že investujete 250.000 Kč do produktů s investiční složkou s pravidelným pojistným. Tyto údaje jsou odhady a mohou se v budoucnosti změnit.

NÁKLADY V ČASE:

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud ano, poskytnete Vám tato osoba o těchto nákladech informace a objasní Vám dopad, jaký budou mít v čase všechny náklady na Vaši investici.

Investice Jednorázové pojistné 250.000 Kč	Pokud provedete odprodej po 1 roce	Pokud provedete odprodej po 10 letech	Pokud provedete odprodej po 20 letech
	Jednorázové pojistné	Jednorázové pojistné	Jednorázové pojistné
Náklady celkem	488 Kč	5.101 Kč	10.721 Kč
Dopad na výnos (RIY) ročně	0.20%	0.20%	0.20%

SKLADBA NÁKLADŮ:

Tabulka níže ukazuje:

- každoroční dopad různých typů nákladů na výnos investice, který byste mohli získat na konci doporučené doby držení,
- význam různých kategorií nákladů.

Tato tabulka ukazuje dopad na výnos ročně			
		Jednorázové pojistné	
Jednorázové náklady	Náklady na vstup	0.00%	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do investování. Dopad nákladů již zahrnutý v ceně. To zahrnuje náklady na distribuci Vašeho pojistného fondu.
	Náklady na výstup	0.00%	Dopad nákladů na ukončení Vaší investice, když dosáhla splatnosti.
Průběžné náklady	Transakční náklady portfolia	0.00%	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na pojistný fond.
	Jiné průběžné náklady	0.20%	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic, a nákladů představených v oddílu „O jaký pojistný fond jde?“.
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	0.00%	Dopad výkonnostního poplatku. Inkasujeme je z Vaší investice, pokud pojistný fond překonal svůj srovnávací ukazovatel %.
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0.00%	Dopad odměn za zhodnocení kapitálu.

Uvedené scénáře ilustrují, jak by Vaše investice mohla fungovat. Můžete je porovnat se scénáři jiných produktů. Presentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založených na datech z minulých období o tom, jak variuje hodnota této investice, a nejsou přesným ukazatelem. Co získáte, se bude lišit v závislosti na tom, jak je trh výkonný a jak dlouho si investici/produkt ponecháte. Stresový scénář ukazuje, co byste mohl získat zpět při mimořádných okolnostech na trhu, a nebere v potaz situaci, kdy Vám nejsme schopni zaplatit.

S jakými náklady je investice spojena?

Snížení výnosu (RIY) ukazuje, jaký dopad budou mít celkové náklady, které platíte, na výnos investice, který byste mohli získat. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné a vedlejší náklady. Zde uvedené částky jsou náklady fondu samotného pro tři různé doby držení. Nezahrnují možné pokuty za předčasné ukončení. Údaje předpokládají, že investujete 250.000 Kč do produktů s investiční složkou s pravidelným pojistným. Tyto údaje jsou odhady a mohou se v budoucnosti změnit.

NÁKLADY V ČASE:

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud ano, poskytnete Vám tato osoba o těchto nákladech informace a objasní Vám dopad, jaký budou mít v čase všechny náklady na Vaši investici.

Investice Jednorázové pojistné 250.000 Kč	Pokud provedete odprodej po 1 roce	Pokud provedete odprodej po 10 letech	Pokud provedete odprodej po 20 letech
	Jednorázové pojistné	Jednorázové pojistné	Jednorázové pojistné
Náklady celkem	6.556 Kč	66.023 Kč	133.117 Kč
Dopad na výnos (RIY) ročně	2.62%	2.62%	2.62%

SKLADBA NÁKLADŮ:

Tabulka níže ukazuje:

- každoroční dopad různých typů nákladů na výnos investice, který byste mohli získat na konci doporučené doby držení,
- význam různých kategorií nákladů.

Tato tabulka ukazuje dopad na výnos ročně			
		Jednorázové pojistné	
Jednorázové náklady	Náklady na vstup	0.00%	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do investování. Dopad nákladů již zahrnutý v ceně. To zahrnuje náklady na distribuci Vašeho pojistného fondu.
	Náklady na výstup	0.00%	Dopad nákladů na ukončení Vaší investice, když dosáhla splatnosti.
Průběžné náklady	Transakční náklady portfolia	0.00%	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na pojistný fond.
	Jiné průběžné náklady	2.62%	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic, a nákladů představených v oddílu „O jaký pojistný fond jde?“.
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	0.00%	Dopad výkonnostního poplatku. Inkasujeme je z Vaší investice, pokud pojistný fond překonal svůj srovnávací ukazovatel %.
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0.00%	Dopad odměn za zhodnocení kapitálu.

Uvedené scénáře ilustrují, jak by Vaše investice mohla fungovat. Můžete je porovnat se scénáři jiných produktů. Presentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založených na datech z minulých období o tom, jak variuje hodnota této investice, a nejsou přesným ukazatelem. Co získáte, se bude lišit v závislosti na tom, jak je trh výkonný a jak dlouho si investici/produkt ponecháte. Stresový scénář ukazuje, co byste mohl získat zpět při mimořádných okolnostech na trhu, a nebere v potaz situaci, kdy Vám nejsme schopni zaplatit.

S jakými náklady je investice spojena?

Snížení výnosu (RIY) ukazuje, jaký dopad budou mít celkové náklady, které platíte, na výnos investice, který byste mohli získat. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné a vedlejší náklady. Zde uvedené částky jsou náklady fondu samotného pro tři různé doby držení. Nezahrnují možné pokuty za předčasné ukončení. Údaje předpokládají, že investujete 250.000 Kč do produktů s investiční složkou s pravidelným pojistným. Tyto údaje jsou odhady a mohou se v budoucnosti změnit.

NÁKLADY V ČASE:

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud ano, poskytnete Vám tato osoba o těchto nákladech informace a objasní Vám dopad, jaký budou mít v čase všechny náklady na Vaši investici.

Investice Jednorázové pojistné 250.000 Kč	Pokud provedete odprodej po 1 roce	Pokud provedete odprodej po 10 letech	Pokud provedete odprodej po 20 letech
	Jednorázové pojistné	Jednorázové pojistné	Jednorázové pojistné
Náklady celkem	11.614 Kč	156.703 Kč	444.362 Kč
Dopad na výnos (RIY) ročně	4.00%	4.01%	4.02%

SKLADBA NÁKLADŮ:

Tabulka níže ukazuje:

- každoroční dopad různých typů nákladů na výnos investice, který byste mohli získat na konci doporučené doby držení,
- význam různých kategorií nákladů.

Tato tabulka ukazuje dopad na výnos ročně			
		Jednorázové pojistné	
Jednorázové náklady	Náklady na vstup	0.00%	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do investování. Dopad nákladů již zahrnutý v ceně. To zahrnuje náklady na distribuci Vašeho pojistného fondu.
	Náklady na výstup	0.00%	Dopad nákladů na ukončení Vaší investice, když dosáhla splatnosti.
Průběžné náklady	Transakční náklady portfolia	0.00%	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na pojistný fond.
	Jiné průběžné náklady	4.02%	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic, a nákladů představených v oddílu „O jaký pojistný fond jde?“.
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	0.00%	Dopad výkonnostního poplatku. Inkasujeme je z Vaší investice, pokud pojistný fond překonal svůj srovnávací ukazovatel %.
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0.00%	Dopad odměn za zhodnocení kapitálu.

Název pojistného fondu: NOVIS Digital Assets Pojistný Fond

Jméno tvůrce produktu s investiční složkou: NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s., Námestie Ľudovíta Štúra 2, 811 02, Bratislava prostřednictvím NOVIS Pojišťovna, odštěpný závod Česká republika, Národní 973/41, 110 00 Praha 1

Chystáte se koupit produkt, který není jednoduchý a lze jej obtížně pochopit.

O jaký pojistný fond jde?

TYP:

Interní fond pojistitele

CÍLE:

OK Universum je životní pojištění spojené s investicemi do interních fondů (NOVIS Pojistných Fondů), jehož cílem je poskytnout pojistné plnění pojistníkovi nebo jiným pojištěným osobám, umožňující zhodnocení kapitálu prostřednictvím investiční složky. Pojistník si může vybrat pravidelně placené běžné, jednorázové pojistné nebo kombinaci prvního zvýšeného a běžného pojistného.

Cílem produktu je usilovat o zhodnocení investovaného kapitálu v dlouhodobém horizontu, a zároveň zajistit pojistné krytí v případě smrti anebo dožití pojištěného. Jako doplňkové pojištění k životnímu pojištění lze sjednat pojistné krytí pro případ úrazů, nemocí a operací, invalidity pojištěných osob nebo pojištění zproštění od povinnosti platit pojistné.

Tento pojistný fond má za cíl zvýšení hodnoty investovaných prostředků investováním do alternativních investičních fondů zaměřených na obchodování v arbitrážích a investic do vývoje a poskytování výpočetní kapacity tzv. Cloud computingu. Tento pojistný fond může v omezeném rozsahu investovat i do bankovních vkladů u bank sídlících v zemích EU. Tento fond si neuplatňuje žádné srážky nebo náklady vůči pojistné smlouvě, náklady činnosti fondu jsou zohledněny ve zhodnocení tohoto fondu. Jejich výši naleznete v části "S jakými náklady je investice spojena" této brožury pojistných fondů.

ZAMÝŠLENÝ RETAILOVÝ INVESTOR:

Investor, který má důkladné znalosti nebo zkušenosti s hlavními finančními nástroji nebo s podobnými produkty a s vysokou tolerancí vůči riziku, který sleduje významný růst investovaného kapitálu z dlouhodobého hlediska a přijímá vysoké riziko ztráty vloženého kapitálu.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu mohou dosáhnout?



Ukazatel rizika předpokládá, že si produkt ponecháte po dobu 20 let. V případě předčasného ukončení smlouvy může být vyplacena částka nižší. Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje pravděpodobnost toho, že produkt přijde o finanční prostředky v důsledku pohybů na trzích.

Zařadili jsme tento produkt do třídy 4 ze 7, což je střední třída rizik. To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti na střední úrovni a je možné, že hodnotu Vašeho pojistného účtu ovlivní nepříznivé tržní podmínky.

Pojistník má právo kdykoliv obdržet alespoň část hodnoty pojistného účtu pojistné smlouvy zařazené do NOVIS Garantované Rostoucího Pojistného Fondu. Jakýkoli další výnos závisí na budoucí výkonnosti trhu je nejistý a můžete přijít o veškeré své investice. Neexistuje systém ochrany spotřebitele (viz oddíl „Co se stane, když Vám nejsme schopni zaplatit“ v Sdělení klíčových informací). Tyto hodnoty nezohledňují Vaši osobní daňovou situaci, která může také ovlivnit, jakou částku nakonec obdržíte.

Scénáře výkonnosti

Podrobné informace o NOVIS Pojistných fondech najdete i v jednotlivých statutech k jednotlivým interním fondům.

SCÉNÁŘE VÝKONNOSTI					
Investice 250.000 Kč Pojistná průměrná srážka 0		Jednorázové pojistné	1 rok	10 let	20 let (Doporučená doba držení)
SCÉNÁŘE PŘEZÍTI	STRESOVÝ SCÉNÁŘ	Kolik byste mohl získat zpět po úhradě nákladů	178.774 Kč	80.369 Kč	41.360 Kč
		Průměrný výnos každý rok	-28.49%	-10.73%	-8.60%
	NEPŘÍZNIVÝ SCÉNÁŘ	Kolik byste mohl získat zpět po úhradě nákladů	193.951 Kč	219.070 Kč	374.595 Kč
		Průměrný výnos každý rok	-22.42%	-1.31%	2.04%
	UMÍRNĚNÝ SCÉNÁŘ	Kolik byste mohl získat zpět po úhradě nákladů	274.790 Kč	686.720 Kč	1.900.006 Kč
		Průměrný výnos každý rok	9.92%	10.63%	10.67%
	PŘÍZNIVÝ SCÉNÁŘ	Kolik byste mohl získat zpět po úhradě nákladů	321.493 Kč	1.110.558 Kč	3.742.011 Kč
		Průměrný výnos každý rok	28.60%	16.08%	14.49%

Tato tabulka uvádí finanční prostředky, které byste mohl získat zpět za příštích 20 let podle různých scénářů za předpokladu, že investujete 250.000 Kč.

Uvedené scénáře ilustrují, jak by Vaše investice mohla fungovat. Můžete je porovnat se scénáři jiných produktů. Presentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založených na datech z minulých období o tom, jak variuje hodnota této investice, a nejsou přesným ukazatelem. Co získáte, se bude lišit v závislosti na tom, jak je trh výkonný a jak dlouho si investici/produkt ponecháte. Stresový scénář ukazuje, co byste mohl získat zpět při mimořádných okolnostech na trhu, a nebere v potaz situaci, kdy Vám nejsme schopni zaplatit.

S jakými náklady je investice spojena?

Snížení výnosu (RIY) ukazuje, jaký dopad budou mít celkové náklady, které platíte, na výnos investice, který byste mohli získat. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné a vedlejší náklady. Zde uvedené částky jsou náklady fondu samotného pro tři různé doby držení. Nezahrnují možné pokuty za předčasné ukončení. Údaje předpokládají, že investujete 250.000 Kč do produktů s investiční složkou s pravidelným pojistným. Tyto údaje jsou odhady a mohou se v budoucnosti změnit.

NÁKLADY V ČASE:

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud ano, poskytnete Vám tato osoba o těchto nákladech informace a objasní Vám dopad, jaký budou mít v čase všechny náklady na Vaši investici.

Investice Jednorázové pojistné 250.000 Kč	Pokud provedete odprodej po 1 roce	Pokud provedete odprodej po 10 letech	Pokud provedete odprodej po 20 letech
	Jednorázové pojistné	Jednorázové pojistné	Jednorázové pojistné
Náklady celkem	5.608 Kč	92.735 Kč	349.183 Kč
Dopad na výnos (RIY) ročně	2.24%	2.26%	2.26%

SKLADBA NÁKLADŮ:

Tabulka níže ukazuje:

- každoroční dopad různých typů nákladů na výnos investice, který byste mohli získat na konci doporučené doby držení,
- význam různých kategorií nákladů.

Tato tabulka ukazuje dopad na výnos ročně			
		Jednorázové pojistné	
Jednorázové náklady	Náklady na vstup	0.00%	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do investování. Dopad nákladů již zahrnutý v ceně. To zahrnuje náklady na distribuci Vašeho pojistného fondu.
	Náklady na výstup	0.00%	Dopad nákladů na ukončení Vaší investice, když dosáhla splatnosti.
Průběžné náklady	Transakční náklady portfolia	0.00%	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na pojistný fond.
	Jiné průběžné náklady	2.26%	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic, a nákladů představených v oddílu „O jaký pojistný fond jde?“.
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	0.00%	Dopad výkonnostního poplatku. Inkasujeme je z Vaší investice, pokud pojistný fond překonal svůj srovnávací ukazovatel %.
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0.00%	Dopad odměn za zhodnocení kapitálu.

