

BROŽURA POJISTNÝCH FONDŮ PRO PRODUKT S PRAVIDELNĚ 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 25.000 Kč ročně Pojistná průměrná srážka 0		Placené roční pojistné	1 rok	10 let	20 let (Doporučená doba držení)
SCÉNÁŘE PŘEZÍTÍ	STRESOVÝ SCÉNÁŘ	Kolik byste mohl získat zpět po úhradě nákladů	25.915 Kč	306.277 Kč	745.035 Kč
		Průměrný výnos každý rok	3.66%	3.66%	3.66%
	NEPŘÍZNIVÝ SCÉNÁŘ	Kolik byste mohl získat zpět po úhradě nákladů	25.915 Kč	306.277 Kč	745.035 Kč
		Průměrný výnos každý rok	3.66%	3.66%	3.66%
	UMÍRNĚNÝ SCÉNÁŘ	Kolik byste mohl získat zpět po úhradě nákladů	25.915 Kč	306.277 Kč	745.035 Kč
		Průměrný výnos každý rok	3.66%	3.66%	3.66%
	PŘÍZNIVÝ SCÉNÁŘ	Kolik byste mohl získat zpět po úhradě nákladů	25.915 Kč	306.277 Kč	745.035 Kč
		Průměrný výnos každý rok	3.66%	3.66%	3.66%
Kumulovaná investovaná částka			25.000 Kč	250.000 Kč	500.000 Kč

Tato tabulka uvádí finanční prostředky, které byste mohl získat zpět za příští 20 let podle různých scénářů za předpokladu, že investujete 25.000 Kč ročně.

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 25.000 Kč ročně. 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, poskytněte Vám tato osoba o těchto nákladech informace a objasní Vám dopad, jaký budou mít v čase všechny náklady na Vaši investici.

Investice Pravidelně placené pojistné 25.000 Kč ročně	Pokud provedete odprodej po 1 roce	Pokud provedete odprodej po 10 letech	Pokud provedete odprodej po 20 letech
	Pravidelně placené pojistné	Pravidelně placené pojistné	Pravidelně placené 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			
		Pravidelně placené 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 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 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 25.000 Kč ročně Pojistná průměrná srážka 0		Placené roční pojistné	1 rok	10 let	20 let (Doporučená doba držení)
SCÉNÁŘE PŘEZÍTÍ	STRESOVÝ SCÉNÁŘ	Kolik byste mohl získat zpět po úhradě nákladů	13.923 Kč	129.207 Kč	203.546 Kč
		Průměrný výnos každý rok	-44.31%	-12.46%	-9.64%
	NEPŘÍZNIVÝ SCÉNÁŘ	Kolik byste mohl získat zpět po úhradě nákladů	22.184 Kč	279.747 Kč	772.749 Kč
		Průměrný výnos každý rok	-11.27%	2.03%	3.98%
	UMÍRNĚNÝ SCÉNÁŘ	Kolik byste mohl získat zpět po úhradě nákladů	27.217 Kč	410.376 Kč	1.367.969 Kč
		Průměrný výnos každý rok	8.87%	8.85%	8.84%
	PŘÍZNIVÝ SCÉNÁŘ	Kolik byste mohl získat zpět po úhradě nákladů	33.367 Kč	621.977 Kč	2.570.612 Kč
		Průměrný výnos každý rok	33.47%	16.10%	13.93%
Kumulovaná investovaná částka			25.000 Kč	250.000 Kč	500.000 Kč

Tato tabulka uvádí finanční prostředky, které byste mohl získat zpět za příští 20 let podle různých scénářů za předpokladu, že investujete 25.000 Kč ročně.

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 25.000 Kč ročně. 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, poskytněte Vám tato osoba o těchto nákladech informace a objasní Vám dopad, jaký budou mít v čase všechny náklady na Vaši investici.

Investice Pravidelně placené pojistné 25.000 Kč ročně	Pokud provedete odprodej po 1 roce	Pokud provedete odprodej po 10 letech	Pokud provedete odprodej po 20 letech
	Pravidelně placené pojistné	Pravidelně placené pojistné	Pravidelně placené pojistné
Náklady celkem	79 Kč	5.749 Kč	31.119 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			
		Pravidelně placené 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.

Název pojistného fondu: NOVIS Gold 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 prostřednictvím investic do ETF (burzovní fond), který kopíruje změny v ceně zlata. Tento pojistný fond neevduje fyzické zlato ani jiné drahé kovy a 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 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 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 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 25.000 Kč ročně Pojistná průměrná srážka 0		Placené roční pojistné	1 rok	10 let	20 let (Doporučená doba držení)
SCÉNÁŘE PŘEZÍTÍ	STRESOVÝ SCÉNÁŘ	Kolik byste mohl získat zpět po úhradě nákladů	16.247 Kč	124.761 Kč	194.030 Kč
		Průměrný výnos každý rok	-35.01%	-13.16%	-10.23%
	NEPŘÍZNIVÝ SCÉNÁŘ	Kolik byste mohl získat zpět po úhradě nákladů	20.300 Kč	171.396 Kč	297.239 Kč
		Průměrný výnos každý rok	-18.80%	-7.00%	-5.27%
	UMÍRNĚNÝ SCÉNÁŘ	Kolik byste mohl získat zpět po úhradě nákladů	24.741 Kč	237.175 Kč	452.740 Kč
		Průměrný výnos každý rok	-1.04%	-0.96%	-0.96%
	PŘÍZNIVÝ SCÉNÁŘ	Kolik byste mohl získat zpět po úhradě nákladů	30.238 Kč	339.615 Kč	737.366 Kč
		Průměrný výnos každý rok	20.95%	5.50%	3.57%
Kumulovaná investovaná částka			25.000 Kč	250.000 Kč	500.000 Kč

Tato tabulka uvádí finanční prostředky, které byste mohl získat zpět za příští 20 let podle různých scénářů za předpokladu, že investujete 25.000 Kč ročně.

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 25.000 Kč ročně. 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, poskytněte Vám tato osoba o těchto nákladech informace a objasní Vám dopad, jaký budou mít v čase všechny náklady na Vaši investici.

Investice Pravidelně placené pojistné 25.000 Kč ročně	Pokud provedete odprodej po 1 roce	Pokud provedete odprodej po 10 letech	Pokud provedete odprodej po 20 letech
	Pravidelně placené pojistné	Pravidelně placené pojistné	Pravidelně placené pojistné
Náklady celkem	99 Kč	5.315 Kč	19.672 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			
		Pravidelně placené 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, 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 25.000 Kč ročně Pojistná průměrná srážka 0		Placené roční pojistné	1 rok	10 let	20 let (Doporučená doba držení)
SCÉNÁŘE PŘEZÍTÍ	STRESOVÝ SCÉNÁŘ	Kolik byste mohl získat zpět po úhradě nákladů	7.260 Kč	90.308 Kč	128.637 Kč
		Průměrný výnos každý rok	-70.96%	-19.75%	-15.84%
	NEPŘÍZNIVÝ SCÉNÁŘ	Kolik byste mohl získat zpět po úhradě nákladů	19.038 Kč	177.881 Kč	346.964 Kč
		Průměrný výnos každý rok	-23.85%	-6.30%	-3.63%
	UMÍRNĚNÝ SCÉNÁŘ	Kolik byste mohl získat zpět po úhradě nákladů	25.798 Kč	297.493 Kč	702.506 Kč
		Průměrný výnos každý rok	3.19%	3.14%	3.14%
	PŘÍZNIVÝ SCÉNÁŘ	Kolik byste mohl získat zpět po úhradě nákladů	34.893 Kč	535.664 Kč	1.647.259 Kč
		Průměrný výnos každý rok	39.57%	13.51%	10.36%
Kumulovaná investovaná částka			25.000 Kč	250.000 Kč	500.000 Kč

Tato tabulka uvádí finanční prostředky, které byste mohl získat zpět za příští 20 let podle různých scénářů za předpokladu, že investujete 25.000 Kč ročně.

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 25.000 Kč ročně. 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, poskytněte Vám tato osoba o těchto nákladech informace a objasní Vám dopad, jaký budou mít v čase všechny náklady na Vaši investici.

Investice Pravidelně placené pojistné 25.000 Kč ročně	Pokud provedete odprodej po 1 roce	Pokud provedete odprodej po 10 letech	Pokud provedete odprodej po 20 letech
	Pravidelně placené pojistné	Pravidelně placené pojistné	Pravidelně placené pojistné
Náklady celkem	222 Kč	13.401 Kč	57.191 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			
		Pravidelně placené 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 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 25.000 Kč ročně Pojistná průměrná srážka 0		Placené roční pojistné	1 rok	10 let	20 let (Doporučená doba držení)
SCÉNÁŘE PŘEZÍTÍ	STRESOVÝ SCÉNÁŘ	Kolik byste mohl získat zpět po úhradě nákladů	21.355 Kč	215.605 Kč	406.350 Kč
		Průměrný výnos každý rok	-14.58%	-2.71%	-2.02%
	NEPŘÍZNIVÝ SCÉNÁŘ	Kolik byste mohl získat zpět po úhradě nákladů	24.019 Kč	241.258 Kč	490.694 Kč
		Průměrný výnos každý rok	-3.92%	-0.65%	-0.18%
	UMÍRNĚNÝ SCÉNÁŘ	Kolik byste mohl získat zpět po úhradě nákladů	25.197 Kč	263.510 Kč	553.840 Kč
		Průměrný výnos každý rok	0.79%	0.95%	0.96%
	PŘÍZNIVÝ SCÉNÁŘ	Kolik byste mohl získat zpět po úhradě nákladů	26.593 Kč	289.426 Kč	629.948 Kč
		Průměrný výnos každý rok	6.37%	2.65%	2.15%
Kumulovaná investovaná částka			25.000 Kč	250.000 Kč	500.000 Kč

Tato tabulka uvádí finanční prostředky, které byste mohl získat zpět za příští 20 let podle různých scénářů za předpokladu, že investujete 25.000 Kč ročně.

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 25.000 Kč ročně. 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, poskytněte Vám tato osoba o těchto nákladech informace a objasní Vám dopad, jaký budou mít v čase všechny náklady na Vaši investici.

Investice Pravidelně placené pojistné 25.000 Kč ročně	Pokud provedete odprodej po 1 roce	Pokud provedete odprodej po 10 letech	Pokud provedete odprodej po 20 letech
	Pravidelně placené pojistné	Pravidelně placené pojistné	Pravidelně placené pojistné
Náklady celkem	49 Kč	2.765 Kč	10.915 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			
		Pravidelně placené 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.

Název pojistného fondu: NOVIS Family Office 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 zvýšit hodnotu investovaných prostředků investováním do alternativních investičních fondů, konkrétně do fondů „Family office“, které výrazně investují do nekótovaných finančních nástrojů a různých aktiv. 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 6 ze 7, což je druhá nejvyšší třída rizik. To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti na vysokou úroveň a je velmi pravděpodobné, 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 25.000 Kč ročně Pojistná průměrná srážka 0		Placené roční pojistné	1 rok	10 let	20 let (Doporučená doba držení)
SCÉNÁŘE PŘEZÍTÍ	STRESOVÝ SCÉNÁŘ	Kolik byste mohl získat zpět po úhradě nákladů	23.033 Kč	204.037 Kč	354.964 Kč
		Průměrný výnos každý rok	-7.87%	-3.73%	-3.39%
	NEPŘÍZNIVÝ SCÉNÁŘ	Kolik byste mohl získat zpět po úhradě nákladů	23.649 Kč	229.173 Kč	447.278 Kč
		Průměrný výnos každý rok	-5.40%	-1.59%	-1.07%
	UMÍRNĚNÝ SCÉNÁŘ	Kolik byste mohl získat zpět po úhradě nákladů	25.055 Kč	252.312 Kč	508.714 Kč
		Průměrný výnos každý rok	0.22%	0.17%	0.16%
	PŘÍZNIVÝ SCÉNÁŘ	Kolik byste mohl získat zpět po úhradě nákladů	25.802 Kč	265.936 Kč	546.495 Kč
		Průměrný výnos každý rok	3.21%	1.12%	0.84%
Kumulovaná investovaná částka			25.000 Kč	250.000 Kč	500.000 Kč

Tato tabulka uvádí finanční prostředky, které byste mohl získat zpět za příští 20 let podle různých scénářů za předpokladu, že investujete 25.000 Kč ročně.

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 25.000 Kč ročně. 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, poskytněte Vám tato osoba o těchto nákladech informace a objasní Vám dopad, jaký budou mít v čase všechny náklady na Vaši investici.

Investice Pravidelně placené pojistné 25.000 Kč ročně	Pokud provedete odprodej po 1 roce	Pokud provedete odprodej po 10 letech	Pokud provedete odprodej po 20 letech
	Pravidelně placené pojistné	Pravidelně placené pojistné	Pravidelně placené pojistné
Náklady celkem	656 Kč	36.222 Kč	139.046 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			
		Pravidelně placené 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.

Název pojistného fondu: NOVIS World Brands 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 zvýšit hodnotu investovaných prostředků dlouhodobě prostřednictvím investic do smíšených investičních fondů zaměřených na investice do akcií společností s vysokou hodnotou značky, která se dosud neodrazila ve zvýšení cen jejich akcií, stejně jako na investice do podnikových dluhopisů. Tento pojistný fond může v omezeném rozsahu investovat i do bankovních vkladů u bank sídlících v zemích EU.

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 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 25.000 Kč ročně Pojistná průměrná srážka 0		Placené roční pojistné	1 rok	10 let	20 let (Doporučená doba držení)
SCÉNÁŘE PŘEZÍTÍ	STRESOVÝ SCÉNÁŘ	Kolik byste mohl získat zpět po úhradě nákladů	15.730 Kč	131.126 Kč	198.091 Kč
		Průměrný výnos každý rok	-37.08%	-12.17%	-9.97%
	NEPŘÍZNIVÝ SCÉNÁŘ	Kolik byste mohl získat zpět po úhradě nákladů	22.179 Kč	228.403 Kč	494.831 Kč
		Průměrný výnos každý rok	-11.28%	-1.65%	-0.10%
	UMÍRNĚNÝ SCÉNÁŘ	Kolik byste mohl získat zpět po úhradě nákladů	25.762 Kč	300.047 Kč	735.003 Kč
		Průměrný výnos každý rok	3.05%	3.29%	3.54%
	PŘÍZNIVÝ SCÉNÁŘ	Kolik byste mohl získat zpět po úhradě nákladů	29.934 Kč	403.883 Kč	1.145.287 Kč
		Průměrný výnos každý rok	19.73%	8.56%	7.37%
Kumulovaná investovaná částka			25.000 Kč	250.000 Kč	500.000 Kč

Tato tabulka uvádí finanční prostředky, které byste mohl získat zpět za příští 20 let podle různých scénářů za předpokladu, že investujete 25.000 Kč ročně.

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 25.000 Kč ročně. 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, poskytněte Vám tato osoba o těchto nákladech informace a objasní Vám dopad, jaký budou mít v čase všechny náklady na Vaši investici.

Investice Pravidelně placené pojistné 25.000 Kč ročně	Pokud provedete odprodej po 1 roce	Pokud provedete odprodej po 10 letech	Pokud provedete odprodej po 20 letech
	Pravidelně placené pojistné	Pravidelně placené pojistné	Pravidelně placené pojistné
Náklady celkem	1.000 Kč	60.923 Kč	266.715 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			
		Pravidelně placené 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 25.000 Kč ročně Pojistná průměrná srážka 0		Placené roční pojistné	1 rok	10 let	20 let (Doporučená doba držení)
SCÉNÁŘE PŘEZÍTÍ	STRESOVÝ SCÉNÁŘ	Kolik byste mohl získat zpět po úhradě nákladů	17.877 Kč	141.155 Kč	221.656 Kč
		Průměrný výnos každý rok	-28.49%	-10.73%	-8.60%
	NEPŘÍZNIVÝ SCÉNÁŘ	Kolik byste mohl získat zpět po úhradě nákladů	19.395 Kč	232.652 Kč	622.471 Kč
		Průměrný výnos každý rok	-22.42%	-1.31%	2.04%
	UMÍRNĚNÝ SCÉNÁŘ	Kolik byste mohl získat zpět po úhradě nákladů	27.479 Kč	454.400 Kč	1.710.998 Kč
		Průměrný výnos každý rok	9.92%	10.63%	10.67%
	PŘÍZNIVÝ SCÉNÁŘ	Kolik byste mohl získat zpět po úhradě nákladů	32.149 Kč	621.204 Kč	2.759.554 Kč
		Průměrný výnos každý rok	28.60%	16.08%	14.49%
Kumulovaná investovaná částka			25.000 Kč	250.000 Kč	500.000 Kč

Tato tabulka uvádí finanční prostředky, které byste mohl získat zpět za příští 20 let podle různých scénářů za předpokladu, že investujete 25.000 Kč ročně.

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 25.000 Kč ročně. 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, poskytněte Vám tato osoba o těchto nákladech informace a objasní Vám dopad, jaký budou mít v čase všechny náklady na Vaši investici.

Investice Pravidelně placené pojistné 25.000 Kč ročně	Pokud provedete odprodej po 1 roce	Pokud provedete odprodej po 10 letech	Pokud provedete odprodej po 20 letech
	Pravidelně placené pojistné	Pravidelně placené pojistné	Pravidelně placené pojistné
Náklady celkem	561 Kč	43.403 Kč	256.278 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			
		Pravidelně placené 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.

