



více než / standard

Sdělení klíčových informací

Investiční životní pojištění Kumulativ MAX II (KID)

ÚČEL

V tomto dokumentu naleznete klíčové informace o pojistném produktu s investiční složkou Kumulativ MAX II. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon, pomohou vám porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

PRODUKT

Kumulativ MAX II, AXA životní pojišťovna a.s., www.axa.cz

Pro další informace kontaktujte AXA životní pojišťovna a.s., Lazarská 13/8, 120 00 Praha 2, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 2831, IČ: 61 85 95 24.

Kontaktní adresa: Úzká 488/8, 602 00 Brno, AXA linka: +420 292 292 292, www.axa.cz nebo e-mail: info@axa.cz.

Orgánem dohledu je Česká národní banka se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1.

Produkt, o jehož koupi uvažujete, je složitý a může být obtížně srozumitelný.

Tyto informace byly vytvořeny dne 1. 12. 2017.

O JAKÝ PRODUKT SE JEDNÁ?

Typ

Životní pojištění pro případ smrti nebo dožití se sjednaného konce pojištění, které je spojeno s investicí do fondu (investiční životní pojištění).

Cíle

Kumulativ MAX II je produkt kombinující pojištění a investování se střednědobým až dlouhodobým investičním horizontem, uzavírá se na dobu určitou, nejméně 10 let, nejvýše však do 99 let věku pojištěného. Cílem je poskytnout pojistné krytí zvolených pojistných rizik a zároveň vytvoření finanční rezervy prostřednictvím investovaných prostředků. V závislosti na individuálních požadavcích na rizikovost, návratnost a výnos nabízí produkt 4 možnosti investování do podkladových aktiv (fondů), a to AXA Conservative Opportunities (KUM15), AXA Balanced Solution (KUM12), AXA Dynamic Growth (KUM13) a AXA Dynamic Trend (KUM14). Podrobnější informace o jednotlivých fondech naleznete ve Specifických informacích o fondech. Škála použitých druhů investičních nástrojů těchto fondů zahrnuje instrumenty peněžního trhu, dluhopisy, akcie a v menší míře komodity apod. Tyto nástroje mohou být do portfolií nabývány i prostřednictvím cenných papírů investičních fondů. Aktuální hodnota investovaných prostředků může v čase klesat i stoupat v závislosti na vývoji finančních trhů a dalších souvisejících faktorů.

Pro koho je produkt určen

Produkt je určen pro klienty – fyzické osoby, kteří požadují pojistnou ochranu a současně chtějí v delším časovém horizontu pravidelně investovat do fondů, jsou si vědomi dlouhodobého závazku a nižší likvidity produktu. Určení, pro jaký typ klienta s ohledem na jeho rizikový profil je produkt vhodný, je závislé na charakteristice fondu, do kterého bude prostřednictvím produktu investováno. Bližší údaje k jednotlivým fondům jsou k dispozici v dokumentu Specifické informace o fondech.

Pojistné plnění

Hlavním pojištěním produktu Kumulativ MAX II je pojištění pro případ smrti pojištěného během trvání pojištění nebo pro případ dožití se sjednaného konce pojištění (dále jen „hlavní tarif“), jehož pojistným plněním v případě smrti pojištěného před dosažením věku 75 let je dohodnutá pojistná částka a nebo aktuální hodnota podílového účtu k datu smrti pojištěného (podle toho, která z hodnot je vyšší). Po dosažení tohoto věku, resp. v případě dožití se konce pojištění, bude vyplaceno pojistné plnění ve výši aktuální hodnoty podílového účtu. K hlavnímu tarifu je možno sjednat i další připojištění pro případ smrti, nemoci a/nebo úrazu s jednorázovým nebo opakovaným pojistným plněním. Pojistné plnění závisí na rozsahu sjednané pojistné ochrany.

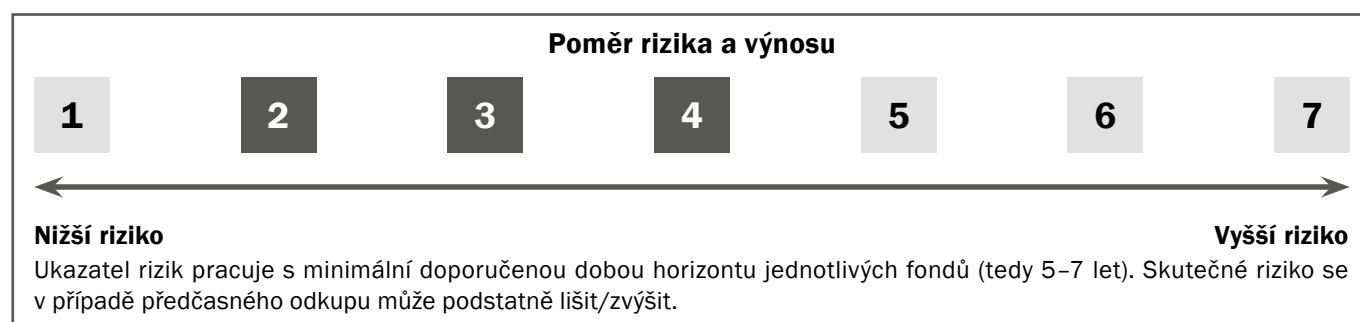
Pojistná ochrana, která je zobrazována v tomto dokumentu, je uvažována pro klienta ve věku 30 let, na dobu trvání pojištění 30 let, s pojistnou částkou ve výši 30 000 Kč na hlavní tarif a s ročně placeným pojistným ve výši 30 000 Kč (bez jakýchkoliv dalších sjednaných připojištění). Hodnota pojistného plnění pro hlavní tarif v případě pojistné události v tomto modelovém příkladu je zobrazena v části „Jaká podstupuji rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout“. Náklady na pojistnou ochranu jsou zobrazeny v tabulce „Skladba nákladů“ v části „Jiné průběžné náklady“. Pojistné za sjednaná rizika je součástí celkového pojistného, které je nutno hradit na základě zvolené frekvence placení a délce pojistné doby. Upozorňujeme, že hodnoty v reálné smlouvě se mohou lišit v závislosti na konkrétních sjednaných parametrech. Bližší informace o připojištěních jsou k dispozici v dokumentu Informace pro zájemce o pojištění - Investiční životní pojištění.

Doba trvání produktu

Produkt se sjednává na dobu určitou uvedenou v pojistné smlouvě, minimálně 10 let, maximálně však do 99 let věku pojištěného. Pojištění a připojištění končí dožitím se sjednaného konce pojištění, smrtí pojištěného nebo pojistnou událostí. Některá připojištění mohou končit dosažením výstupního věku definovaného v návrhu pojistné smlouvy. Nejde-li o životní pojištění, může pojistitel pojištění ukončit výpovědí ke konci pojistného období. Pojistitel je oprávněn od sjednané smlouvy odstoupit, pokud pojistník nepravdivě nebo neúplně zodpověděl písemné dotazy pojistitele nebo uvedl nesprávné datum narození pojištěného a jestliže by za daných podmínek pojistnou smlouvu neuzavřel. Pojistitel může po pojistné události, jejíž příčinou je skutečnost, kterou pro vědomě nepravdivé nebo neúplně odpovědi pojistníka nemohl zjistit při uzavření pojistné smlouvy, a které byly pro uzavření pojistné smlouvy podstatné, odmítnout plnění z pojistné smlouvy; odmítnutím plnění pojištění zaniká. Pojištění je pojistitel dále oprávněn vypovědět do 2 měsíců ode dne uzavření smlouvy. Připojištění, s výjimkou životních pojištění, je pojistitel dále oprávněn vypovědět do 3 měsíců ode dne doručení oznámení o vzniku pojistné události.

JAKÁ RIZIKA PODSTUPUJI A JAKÉHO VÝNOSU MOHU DOSÁHNOUT?

Ukazatel rizik



Účelem ukazatele rizik je umožnit lepší pochopení rizika spojeného s potenciálními zisky a ztrátami z investice v závislosti na rizikovitosti investiční strategie fondu. Tento ukazatel prezentuje míru rizika produktu ve srovnání s jinými, pravděpodobnost ztráty investovaných prostředků v důsledku pohybu na trzích nebo finančních problémů poskytovatele, tzn. zohledňuje zejména tržní a úvěrové riziko, riziko nedostatečné likvidity a vypořádání, provozní rizika, rizika související s investičním zaměřením fondu a riziko kumulace poplatků. Fondy produktu jsou zařazeny do třídy 2 - AXA Conservative Opportunities, 3 - AXA Balanced Solutions a 4 - AXA Dynamic Trend a AXA Dynamic Growth. Fondy vyšší rizikové třídy mají v dlouhodobém horizontu vyšší potenciál výnosu než fondy rizikové třídy nižší, to však neznamená, že zařazení investice do nejméně rizikové skupiny je bez rizika. Návratnost investovaných prostředků není zaručena a produkt není chráněn proti budoucímu vývoji trhu. Více informací o rizikových třídách jednotlivých podkladových investic a o významu jednotlivých rizik můžete nalézt v dokumentu Specifické informace o fondech.

Scénář výkonnosti

	1 rok	15 let	30 let
Scénář úmrtí	30 000 Kč	412 621 Kč	951 853 Kč
Kumulované pojistné	30 000 Kč	450 000 Kč	900 000 Kč

Scénáře výkonnosti

Tabulka zobrazuje nárok na výplatu částek v případě pojistné události (úmrtí) v jednotlivých letech (vstupní věk pojištěného 30 let, pojistná doba 30 let, pojistná částka hlavního tarifu 30 000 Kč, placené roční pojistné 30 000 Kč).

Výkonnost produktu je přímo závislá na výkonnosti fondu/fondů, do kterého/kterých je investováno.

Uvedený modelový příklad je založen na předpokladu 0 % zhodnocení podkladových investic. Možné scénáře výkonnosti k jednotlivým fondům jsou uvedeny v dokumentu Specifické informace o fondech.

Upozornění: aktuální daňové předpisy České republiky mohou ovlivnit skutečnou výši vyplácené částky.

CO SE STANE, KDYŽ AXA ŽIVOTNÍ POJIŠŤOVNA A.S. NEBUDE SCHOPNA USKUTEČNIT VÝPLATU?

V případě, že AXA životní pojišťovna a.s. nedodrží své závazky vůči klientovi, utrpí klient finanční ztrátu. Tyto ztráty nejsou kryty žádnými zárukami ani systémem odškodnění.

JAKÉ JSOU NÁKLADY?

Na možný výnos investice mají dopad celkové náklady, které způsobují jeho snížení (snížení výnosu RIY). Celkové náklady zahrnují jednorázové, průběžné i nepřímé náklady. Uvedené částky zobrazují kumulativní náklady samotného produktu (bez zohlednění nákladů spojených přímo se zvolenou investiční možností) pro tři různé doby držení při placeném ročním pojistném 30 000 Kč a zahrnují i možné sankce za předčasné ukončení. Veškeré uvedené náklady se mohou v budoucnu měnit. Ucelené sdělení o nákladech jednotlivých fondů naleznete ve Specifických informacích o fondech. Osoba, která nabízí/prodává tento produkt nebo o něm poskytuje poradenství, může účtovat další náklady. V takovém případě je povinna poskytnout o těchto nákladech další informace a ukázat jejich vliv na výši investice v čase.

Náklady v čase

Kumulativ MAX II	Pokud provedete odkup		
	po 1 roce	po 15 letech	na konci doporučené doby držení
Náklady celkem v Kč	30 000 Kč	80 586 Kč	110 957 Kč
Dopad na výnos (RIY) ročně	100,00 %	2,23 %	0,70 %

Tabulka níže ukazuje každoroční dopad různých typů nákladů na výnos investice, který byste mohli získat na konci doporučené doby držení a význam různých typů nákladů.

Skladba nákladů

Tato tabulka ukazuje dopad na výnos ročně.

Jednorázové náklady	Náklady na vstup	0,36 %	Dopad nákladů je již zahrnut v ceně vč. nákladů na distribuci Vašeho produktu.
	Náklady na výstup	0,00 %	Dopad nákladů na ukončení Vašeho produktu, když dosáhl splatnosti.
Průběžné náklady	Portfolio transakční náklady	0,23 %	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt.
	Jiné průběžné náklady	0,11 %	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašeho produktu a na pojistnou ochranu specifikovanou v části „O jaký produkt se jedná“. Další náklady, které jsou spojeny se správou vašich investic naleznete v dokumentu Specifické informace o fondech.
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	N/A	Dopad výkonnosti poplatku. Inkasujeme je z Vaší investice, pokud produkt překonal svůj srovnávací ukazatel.
	Odměny za zhodnocení kapitálu	N/A	Dopad odměn za zhodnocení kapitálu.

JAK DLOUHO BYCH MĚL PRODUKT DRŽET A MŮŽU SI PENÍZE VYBRAT PŘEDČASNĚ?

Minimální doba držení produktu je 10 let, optimálního zhodnocení vložených prostředků lze dosáhnout, pokud je produkt držen alespoň po dobu 30 let, v závislosti na věku pojištěného může být doporučená doba držení i delší. Produkt – pojistnou smlouvu je možné bez udání důvodu vypovědět do 2 měsíců ode dne jejího sjednání, uplynutím osmidenní výpovědní lhůty pojištění zanikne. Od smlouvy je možné do 30 dnů ode dne uzavření odstoupit, smlouva se od počátku ruší. Předčasné ukončení produktu – výpověď pojistné smlouvy lze realizovat kdykoliv, takový postup však může vést ke ztrátě investovaných prostředků. V případě rozhodnutí ukončit smlouvu předčasně je nutné podat výpověď s žádostí o výplatu odkupného, které je spojeno s úhradou dlužných poplatků a poplatkem za provedení odkupného. Poplatek za odkupné je ve výši 100 Kč.

JAKÝM ZPŮSOBEM MOHU PODAT STÍŽNOST?

Stížnost je možné podat telefonicky na AXA linku +420 292 292 292, e-mailem na adresu info@axa.cz, na kterékoliv pobočce pojistitele nebo přímo v sídle pojistitele a nebo písemně na kontaktní adresu pojistitele AXA životní pojišťovna a.s., Úzká 488/8, 602 00 Brno. Se stížností nebo reklamací je možné se obrátit také na Českou národní banku se sídlem Na Příkopě 28, 113 03 Praha 1, jakožto dohledový orgán pojistitele. Stížnost na výkon činnosti pojišťovacího zprostředkovatele je možné podat způsobem, o kterém je klienta povinen tento zprostředkovatel informovat před uzavřením pojistné smlouvy.

JINÉ RELEVANTNÍ INFORMACE

Další informace o produktu obsahuje dokument Informace pro zájemce o pojištění - Investiční životní pojištění, Specifické informace o fondech a pojistné podmínky. Všechny uvedené dokumenty obdrží klient na základě zákona a jsou také dostupné na www.axa.cz, sekce životní a úrazové pojištění.