

FLEXI životní pojištění

Modelace vývoje pojištění včetně výše odkupného zpracovaná dne 18.10.2017
číslo nabídky

1. pojištěný

Příjmení a jméno:	Hokejista Karel		
Datum narození / RČ:	23.07.1978		
Pohlaví:	Muž		
Riziková skupina:	1		
Základní pojištění	Konec pojištění	Pojistné za riziko	
Základní pojištění pro případ smrti z jakýchkoliv příčin:	10 000 Kč	31.10.2053	2 Kč

Dětská pojištění - doplňková a úrazová složka pojištění

1. dítě:	Tomáš Hokejista		
datum narození / RČ:	10.10.2010	Konec pojištění:	30.09.2035
pro Pojištění ošetřování dítěte - úraz nebo nemoc		Konec pojištění:	30.09.2028
			Pojistné za riziko/1 dítě
Pojištění vážných nemocí a úrazů:	500 000 Kč		58 Kč
Pojištění invalidity nebo dlouhodobé péče:	1 000 000 Kč		40 Kč
(při dopravní nehodě výplata plnění 2 000 000 Kč)			
Pojištění trvalých následků úrazu - se čtyřnásobnou progresí od 0,5 %:	1 000 000 Kč		41 Kč
(s možností výplaty plnění z částky až 4 000 000 Kč)			
Pojištění denního odškodného s progresí - úraz:	200 Kč/den		109 Kč
- celkové plnění následně od 85. dne ve výši 400 Kč/den			
- celkové plnění následně od 183. dne ve výši 600 Kč/den			
Pojištění hospitalizace - úraz nebo nemoc:	1 000 Kč/den		50 Kč
Pojištění ošetřování dítěte - úraz nebo nemoc:	300 Kč/den		69 Kč

Pojistné za riziko představuje průměrné pojistné za jednotlivé riziko dle frekvence placení (v případě jednorázového pojistného jde o součet měsíčního pojistného za jednotlivé riziko za celou dobu trvání rizika). U dětského pojištění se jedná o průměrné pojistné za jednotlivé riziko dle frekvence placení za jedno pojištěné dítě.

Poměr rozložení pojistného do fondů

PČS Fond garantovaný (fond GK12)	100 %	předpokládané zhodnocení: 0 % p.a.
Celkové pojistné:	467 Kč	
Frekvence placení pojistného:	Měsíční	
Počátek pojištění:	01.11.2017	
Konec pojištění ve 24.00 hod. dne předcházejícího výročnímu dni trvání pojištění v kalendářním roce, ve kterém se 1. pojištěný dožije 75 let věku:	31.10.2053	
Daňová uznatelnost:	Ano	

Modelace splňuje všechny podmínky pro uplatnění daňových výhod. Je zrušena možnost provádět výběry z kapitálové hodnoty smlouvy (odchylně od ustanovení SPP) z důvodu uplatňování daňového zvýhodnění.

V nabídce pojistné smlouvy doporučujeme sjednat indexaci, která se provádí podle platných ustanovení pojistných podmínek k výročnímu dni počátku pojištění a za účelem průběžného zachování reálné hodnoty uzavřeného pojištění.

Předpokládaná výše bonusu:

- za bezeškodní průběh za celou dobu trvání pojistné smlouvy je **7 376** Kč
- za věrnost je **4 203** Kč

Předpokládaný vývoj kapitálové hodnoty

Upozornění: Vzhledem k tomu, že není možné předem stanovit míru zisku, jsou následující údaje pouze orientační a vždy k výročnímu dni pojištění. Odkupné (částka, kterou klientovi vyplatíme při předčasném ukončení smlouvy) neodpovídá celkovému zaplacenému pojistnému, ale odpovídá kapitálové hodnotě smlouvy, snížené o alikvótní část celkových pořízovacích nákladů a dále snížené o poplatky za předčasné ukončení dle platného přehledu poplatků (aktuálně 350 Kč pro jednoho pojištěného, 500 Kč pro dvojici pojištěných). V prvním roce trvání, pokud není uhrazeno mimořádné nebo počáteční jednorázové pojistné, nevzniká nárok na výplatu odkupného.

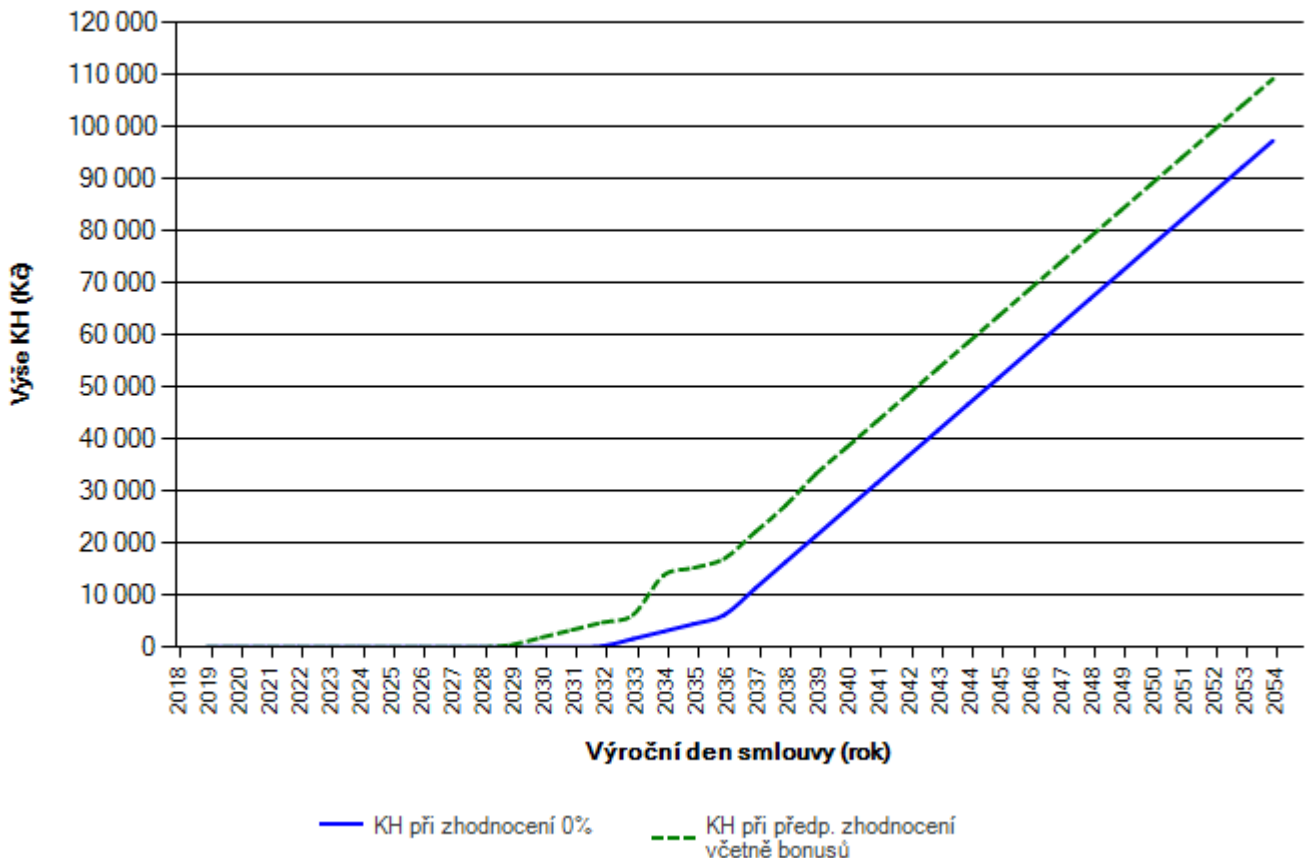
Pro vývoj kapitálové hodnoty při předpokládaném zhodnocení je počítáno se zhodnocením **0,00 % p.a.**

Datum	Kapitálová hodnota při zhodnocení 0 % p.a. (Kč)	Očekávaný bonus za bezeškodní průběh ¹⁾ (Kč)	Očekávaný bonus za věrnost ¹⁾ (Kč)	KH při předpokládaném zhodnocení včetně bonusů (Kč)	Celkové rizikové pojistné (Kč)	Vloženo pojistné (Kč)
31.10.2018	0	442	280	0	4 421	5 604
31.10.2023	0	444	1 681	0	4 444	33 624
31.10.2028	0	439	3 082	474	4 394	61 644
31.10.2033	3 072	359	0	13 816	3 585	89 664
31.10.2038	21 427	0	0	33 319	0	117 684
31.10.2043	46 747	0	0	58 639	0	145 704
31.10.2048	72 067	0	0	83 959	0	173 724
31.10.2053	97 387	0	0	109 279	0	201 744

¹⁾ Bonus je připisován ročně do bonusového fondu pojistné smlouvy, po uplynutí stanoveného období je takto vytvořený bonus automaticky převeden do kapitálové hodnoty pojistné smlouvy, kde se dále zhodnocuje a je možné s ním disponovat.

²⁾ Uvedená částka očekávaného bonusu bude v následném roce převedena do kapitálové hodnoty smlouvy.

Grafické znázornění vývoje kapitálové hodnoty (v Kč)



Doplňující informace pro zájemce o uzavření pojistné smlouvy

Charakteristickým rysem investičního flexibilního životního pojištění je skutečnost, že klient prostřednictvím pojišťovny investuje (čili spolu s pojišťovnou nese riziko, že cena podkladového portfolia fondů, rozhodující o jejich výnosu, bude klesat). Cena jednotek podílových investičních fondů a tím i celková kapitálová hodnota na smlouvě může v průběhu investování jak růst, tak i klesat. Přehled investičních strategií, charakteristiky jednotlivých fondů spolu s historickým vývojem a skladbou investičního portfolia jsou k dispozici na internetových stránkách pojistitele www.pojistovnacs.cz. Současná výkonnost fondu však nezaručuje jeho výkonnost budoucí. Investice do podílových investičních fondů v sobě obsahuje riziko kolísání aktuální hodnoty investované částky a výnosů z ní a není zaručena návratnost původně investované částky.

U produktu FLEXI životní pojištění není záruka ze strany pojistitele dána, s výjimkou garantovaných fondů, kde pojistitel dává záruku minimálního hrubého ročního zhodnocení kapitálové hodnoty fondu. V případě garantovaného fondu zaručuje pojistitel minimální výši zhodnocení ceny podílové jednotky (garantovaná výše zhodnocení je uvedena v pojistce, Přehledu poplatků a parametrů produktu FLEXI životní pojištění a na internetových stránkách pojistitele).

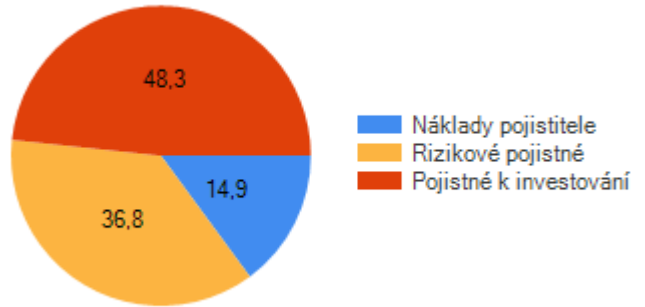
Aktuální znění Přehledu poplatků a parametrů produktu FLEXI životní pojištění je uvedeno na internetových stránkách pojistitele.

Předpokládané nebo možné výnosy nebo vlastnosti investice jsou k dispozici na internetových stránkách pojistitele www.pojistovnacs.cz.

Standardizovaný ukazatel nákladovosti (SUN)

Uvedené hodnoty ukazatele nákladovosti byly vypočteny na základě metodiky stanovené Českou asociací pojišťoven. Hodnoty se vztahují k okamžiku sjednání smlouvy a v souvislosti se změnou poplatků a parametrů smlouvy v průběhu pojištění může dojít k jejich změně. Kalkulace je zpracována na celou dobu trvání pojistné smlouvy a nezohledňuje situace, kdy dojde k předčasnému ukončení pojistné smlouvy. V tomto případě bude nákladovost zpravidla vyšší než uváděná při sjednání pojištění. Více informací o metodice výpočtu ukazatele nákladovosti investičního pojištění naleznete na www.cap.cz.

	částka v Kč	podíl CZP v %
Celkově zaplacené pojistné (CZP)	201 744	100
Náklady pojistitele	30 088	14,90
Rizikové pojistné	74 269	36,80
Pojistné k investování	97 387	48,30



Zpracoval/a: Příjmení a jméno : Pitín Luboš
Telefon: 603217518
E-mail: l.pitin@datalife.cz
Identifikace poradce: 13597
Registrační číslo PPZ u ČNB: 218878PPZ
Adresa: Pražákova 1008/69, 639 00 Brno
Firma: DataLife a.s.

.....
podpis klienta

.....
podpis poradce

Záznam z jednání s klientem

E2058

k nové nabídce / pojistné smlouvě číslo

k žádosti o změnu do pojistné smlouvy číslo

Informace potřebné ke splnění povinnosti pojištěn dle § 2789 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník (dále jen „NOZ“) a informace pro klienta dle § 21 zák. č. 38/2004 Sb., zákon o pojišťovacích zprostředkovatelích a likvidátorech pojistných událostí.

**Pojistitel: Pojišťovna České spořitelny, a.s., Vienna Insurance Group, nám. Republiky 115, 530 02 Pardubice, IČ 47452820.
Datum zápisu v OR vedeném KS v Hradci Králové 1. 10. 1992 v oddílu B a vložce 855.**

Klient – zájemce o sjednání/změnu pojištění

Příjmení, jméno, titul / Obchodní firma **Hokejista Karel**

Rodné číslo / datum narození / IČ **2 3 . 0 7 . 1 9 7 8** Telefon

E-mail

Pojišťovací zprostředkovatel

Obchodní firma **DataLife a.s.**

Sídlo **Pražákova 1008/69 , 639 00 BRNO**

IČ **2 7 6 6 5 1 5 1**

Číslo registrace u ČNB **0 3 4 7 5 7 P A** Registrován jako **PA**

Zprostředkovatel je zapsán v registru pojišťovacích zprostředkovatelů vedeném Českou národní bankou (dále jen "registr") jako podřízený pojišťovací zprostředkovatel společnosti DataLife, s.r.o., IČ 276 65 151, která je v registru zapsaná pod číslem 034757PA jako pojišťovací agent (dále jen "DataLife").

Registr je veřejně přístupný. Každý má právo do něj nahlížet a pořizovat si z něj výpisy, opisy a kopie. Toto právo může klient vykonat buď přímo v České národní bance (dále jen "ČNB"), nebo v seznamu pojišťovacích zprostředkovatelů zveřejněném ministerstvem financí ve Finančním zpravodaji, či Věstníku ČNB, případně na internetových stránkách ČNB (www.cnb.cz). Poskytuje zprostředkování pojištění způsobem, při kterém se na jeho činnost nevztahuje povinnost dle ust. § 21, odst. 7 zákona 38/2004 Sb., v platném znění. Pojišťovací zprostředkovatel vykonává zprostředkovatelskou činnost pro více pojištěn a je povinen klientovi na požádání sdělit, které pojišťovny zastupuje. Při zprostředkování pojištění neposkytuje analýzu nabídky pojištěn. Zprostředkovatel nemá žádný přímý ani nepřímý podíl na hlasovacích právech a kapitálu žádné spolupracující pojišťovny, penzijní společnosti nebo jiné finanční instituce a žádná spolupracující pojišťovna, penzijní společnost nebo jiná finanční instituce nemá přímý ani nepřímý podíl na hlasovacích právech a kapitálu společnosti DataLife, s.r.o. Klient bere na vědomí, že je oprávněn požadovat poskytnutí informací o způsobu odměňování osoby provozující zprostředkovatelskou činnost v pojišťovnictví, přičemž tato informace musí být klientovi na základě jeho žádosti poskytnuta. Případnou stížnost může klient podat dle reklamačního řádu zveřejněného na webových stránkách společnosti www.datalife.cz, dále může klient podat stížnost k ČNB, popřípadě podat žalobu u příslušného soudu. V případě produktů životního pojištění je možné ohledně stížnosti na zprostředkovatele či pojistitele podat návrh finančnímu arbitrovi nebo České obchodní inspekci.

Požadavky a potřeby klienta

Klient odmítá poskytnout údaje o svých požadavcích a potřebách a trvá na sjednání/změně předem vybraného pojištění: ANO

Klient má zájem o sjednání/změnu pojištění:

- smrti
 vážných nemocí a úrazů
 invalidity
 úrazu
 hospitalizace
 pracovní neschopnosti
 dětí

- spojené se zhodnocením finančních prostředků
investiční horizont:
 krátkodobý (do 3 let) střednědobý (3-10 let) dlouhodobý (nad 10 let) do dosažení důchodového věku
požadovaná míra rizika:
 garantovaný výnos konzervativní vyvážená vysoká

V rámci produktu FLEXI životní pojištění se vždy vytváří kapitálová hodnota pojistné smlouvy, která je investována do jednotlivých fondů sjednaných ve smlouvě.

Specifikace požadavků a potřeb klienta:

Doporučen produkt:

FLEXI životní pojištění

Klientovy potřeby jsou zajištěny kombinací doporučeného produktu s dalšími finančními produkty? ANO

Důvody, na kterých pojišťovací zprostředkovatel zakládá svá doporučení pro výběr/změnu daného produktu:

doporučené pojištění odpovídá uvedeným požadavkům a potřebám klienta
 jiné důvody:

Klient má již sjednáno, nebo současně sjednává životní pojištění, úrazové pojištění, nebo pojištění pracovní neschopnosti:

ANO (uved'te konkrétně, u kterých pojišťoven)

Pojišťovací zprostředkovatel je pověřen Pojišťovnou České spořitelny, aby v rámci předmluvního jednání upozornil klienta dle § 2789 NOZ na případné nesrovnalosti mezi jeho požadavky a nabízeným pojištěním:

Souhlas s nakládáním s osobními a citlivými údaji

Pojistník prohlašuje, že se seznámil s veškerými informacemi o zpracování osobních údajů, jak jsou podrobně uvedeny v Informačním listu pro zájemce o pojištění (dále jen „informační list“), zejména s rozsahem zpracovávaných osobních údajů a s tím, ke kterým účelům pojišťovna zpracovává osobní údaje bez souhlasu pojistníka a ke kterým na základě souhlasu pojistníka. Pojišťovna rovněž prohlašuje, že se seznámil s možnostmi odvolání uděleného souhlasu, a dále s vymezením správce, zpracovatelů a příjemců osobních údajů, se způsobem zpracování a dobou uchování osobních údajů a se všemi právy, která pro něj vyplývají na základě zákona č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů a o změně některých zákonů (dále jen „zákon“). S vědomím výše uvedeného tímto pojišťovna v souladu se zákonem poskytuje pojišťovně souhlas k tomu, aby a) pojišťovna k účelům a způsobem stanoveným v informačním listu zpracovává jeho citlivé osobní údaje o zdravotním stavu, b) pojišťovna k účelům a způsobem stanoveným v informačním listu zpracovává jeho citlivé osobní údaje o biometrických prvcích podpisu (byl-li biometrický podpis v rámci smluvního vztahu využit), c) pojišťovna způsobem stanoveným v informačním listu zpracovává jeho osobní údaje pro marketingové využití nejen ze strany pojišťovny, ale i ze strany členů pojišťovací skupiny Vienna Insurance Group a členů Finanční skupiny České spořitelny a.s., jak je blíže popsáno v informačním listu.

Prohlášení klienta

Klient souhlasí s výše uvedenými údaji a svým podpisem potvrzuje, že:

- jeho veškeré výše uvedené požadavky (a potřeby) jsou jasně, přesně, úplně a srozumitelnou formou zaznamenány tak, jak je formuloval,
- výše uvedené informace mu byly poskytnuty jasně, přesně, úplně a srozumitelnou formou,
- byl poučen o výlukách z pojištění u sjednávaného pojištění,
- byl seznámen se simulovaným průběhem pojištění, byly mu poskytnuty všechny nezbytné údaje o charakteru a vlastnostech nabízeného pojištění, včetně všech nákladových parametrů,
- u investičního životního pojištění byl seznámen se strukturou poplatků a dále v souladu s pravidly platnými pro kolektivní investování byl upozorněn, že současná výkonnost nezaručuje výkonnost budoucí a že investiční riziko nese plně pojišťovna,
- v případě digitálně podepsaného formuláře souhlasí s použitím vlastnoručního digitálního podpisu a se zpracováním svých biometrických údajů,
- převzal originál tohoto formuláře, v případě digitálně podepsaného formuláře souhlasí s uložením a převzetím tohoto formuláře na Bezpečném uložišti.

V

dne

1 8 1 0 2 0 1 7

podpis klienta

Příjmení a jméno poradce

Pitín Luboš

Identifikace poradce

1 3 5 9 7

Registrační číslo PPZ u ČNB

2 1 8 8 7 8 P P Z

Telefon

6 0 3 2 1 7 5 1 8

E-mail poradce

l.pitin@datalife.cz

podpis poradce