

# Informace určené Zveřejněním pro produkt Konto života PLUS

## Doba investování

- časové období, během kterého Klient investuje peněžní prostředky do portfolia, uvádí se v letech
- minimální doba investování je 5 let
- maximální doba investování je 40 let (pro Klienty s konzervativním rizikovým profilem 14 let, pro Klienty s vyváženým rizikovým profilem 30 let)

## Frekvence investování

- počet investic peněžních prostředků klienta do Portfolia v průběhu dvanácti po sobě následujících měsíců
- Klient si může zvolit frekvenci investování roční (1 x za rok), půlroční (2 x ročně), čtvrtletně (4 x ročně), měsíčně (12 x ročně) nebo jednorázově

## Pravidelná investice

- suma peněžních prostředků, které Klient pravidelně investuje do Portfolia v souladu s frekvencí investování
- minimální suma pravidelné měsíční investice je 500 CZK
- minimální výše celkové roční investice je 6 000 CZK

## Mimořádná investice

- suma peněžních prostředků, které Klient investuje do Portfolia nad rámec dohodnutý ve Smlouvě
- minimální suma mimořádné investice je 50 000 CZK
- žádost o realizaci mimořádné investice se podává na tiskopisu určeném Obchodníkem
- investiční strategie mimořádné investice je shodná s investiční strategií, kterou si Klient zvolil ve Smlouvě
- měna mimořádné investice je shodná s měnou investice dohodnutou ve Smlouvě

## Výběr z Portfolia

- Klient je oprávněn učinit mimořádný výběr částí peněžních prostředků z Portfolia před uplynutím dohodnuté doby investování
- minimální suma pro výběr je 5 000 CZK, hodnota Portfolia však nesmí výběrem klesnout pod úroveň rovnající se 8 % z celkové sumy investice uvedené ve Smlouvě

## Ukončení Smlouvy

- podmínkou pro ukončení Smlouvy ze strany Klienta bez možných sankcí nebo poplatků je uplynutí doby investování uvedené ve Smlouvě za předpokladu, že během této doby vložil do Portfolia minimálně sumu rovnající se celkové sumě investice uvedené ve Smlouvě
- pokud hodnota Portfolia klesne pod částku rovnající se součtu 5 % celkové sumy investice uvedené ve Smlouvě a 300 CZK, je Obchodník oprávněn Smlouvu vypovědět
- pokud není vstupní investice Klienta (5% z celkové sumy investice) splacena do 24 měsíců ode dne uzavření Smlouvy, je Obchodník oprávněn Smlouvu vypovědět

## Investiční strategie

- investiční strategie Klienta je determinovaná volatilitou klientského portfolia
- Obchodník neumožní Klientovi investovat do zvolené investiční strategie v případě, že rizikový profil je dynamičtější než rizikový profil Klienta dle klientského testu
- s ohledem na klesající počet let do ukončení dohodnuté doby investování je Obchodník oprávněn snižovat volatilitu klientského portfolia s důrazem na ochranu investičních nástrojů klienta v portfoliu
- při konzervativní investiční strategii by míra investičního rizika klientského portfolia neměla překročit hranici průměrné roční volatility 8 % v EUR
- při vyvážené investiční strategii by míra investičního rizika klientského portfolia neměla překročit hranici průměrné roční volatility 12 % v EUR, přičemž v období 15-ti let před uplynutím dohodnuté doby investování by míra investičního rizika klientského portfolia neměla překročit hranici průměrné roční volatility 8 % v EUR
- při dynamické investiční strategii by míra investičního rizika klientského portfolia neměla překročit hranici průměrné roční volatility 15 % v EUR, přičemž v období 30-ti až 15-ti let před uplynutím dohodnuté doby investování by míra investičního rizika klientského portfolia neměla překročit hranici průměrné roční volatility 12 % v EUR a v období 15 let před uplynutím dohodnuté doby investování by míra investičního rizika klientského portfolia neměla překročit hranici průměrné roční volatility 8 % v EUR

## Rámcová informace o alokaci aktiv

### Dynamický rizikový profil

- při **dynamické investiční strategii** je
  - a) vstupní investice Klienta (5 % z celkové sumy investice) investovaná do cenných papírů vydaných emitentem se sídlem v rámci Evropské unie
  - b) pravidelná investice Klienta investovaná s ohledem na dobu, která zůstává do uplynutí dohodnuté doby investování podle této alokace:

Finanční nástroj	Doba do splatnosti		
	Více než 15 let	15 až 5 let	Méně než 5 let
OPF <sup>1</sup> s volatilitou nad 12 %	70 %	50 %	30 %
OPF <sup>1</sup> s volatilitou mezi 6 % a 12 %	30 %	50 %	70 %
OPF <sup>1</sup> s volatilitou do 6 %	0 %	0 %	0 %

### Vyvážený rizikový profil

- při **vyvážené investiční strategii** je
  - a) vstupní investice Klienta (5 % z celkové sumy investice) investovaná do cenných papírů vydaných emitentem se sídlem v rámci Evropské unie
  - b) pravidelná investice Klienta investovaná s ohledem na dobu, která zůstává do uplynutí dohodnuté doby investování podle této alokace:

Finanční nástroj	Doba do splatnosti		
	Více než 15 let	15 až 5 let	Méně než 5 let
OPF <sup>1</sup> s volatilitou nad 12 %	0 %	0 %	0 %
OPF <sup>1</sup> s volatilitou mezi 6 % a 12 %	70 %	50 %	30 %
OPF <sup>1</sup> s volatilitou do 6 %	30 %	50 %	70 %

### Konzervativní rizikový profil

- při **konzervativní investiční strategii** je
  - a) vstupní investice Klienta (5 % z celkové sumy investice) investovaná do cenných papírů vydaných emitentem se sídlem v rámci Evropské unie
  - b) pravidelná investice Klienta investovaná s ohledem na dobu, která zůstává do uplynutí dohodnuté doby investování podle této alokace:

Finanční nástroj	Doba do splatnosti		
	Více než 15 let	15 až 5 let	Méně než 5 let
OPF <sup>1</sup> s volatilitou nad 12 %	0 %	0 %	0 %
OPF <sup>1</sup> s volatilitou mezi 6 % a 12 %	0 %	0 %	0 %
OPF <sup>1</sup> s volatilitou do 6 %	100 %	100 %	100 %

- Obchodník provádí realokaci portfolia Klienta na pravidelné bázi s ohledem na rizikový profil Klienta, minimálně však jednou ročně
- Obchodník je oprávněn část Portfolia Klienta, maximálně však 3 % z celkové sumy investice držet ve formě peněžní hotovosti vyjma případů, kde jde o peněžní prostředky určené na realokaci do jiných finančních nástrojů

## Informace určené Zveřejněním pro produkt LifeFlex

### Doba investování

- časové období, během něhož Klient investuje peněžní prostředky do Portfolia, uvádí se v letech
- minimální doba investování je 3 roky
- maximální doba investování je 10 let

### Frekvence investování

- počet investic peněžních prostředků Klienta do Portfolia v rámci dvanácti po sobě jdoucích měsíců
- Klient si může zvolit frekvenci investování měsíční (12x za rok) nebo jednorázovou

### Pravidelná investice

- suma peněžních prostředků, které Klient pravidelně investuje do Portfolia v souladu s frekvencí investování

- minimální suma pravidelné měsíční investice je 1 200 CZK
- minimální suma roční investice je 14 400 CZK

### Mimořádná investice

- suma peněžních prostředků, které Klient investuje do Portfolia nad rámec dohodnutý ve Smlouvě
- minimální suma mimořádné investice je 3 600 CZK
- žádost o realizaci mimořádné investice se podává na tiskopisu určeném Obchodníkem
- investiční strategie mimořádné investice je shodná s investiční strategií, kterou si Klient zvolil ve Smlouvě
- měna mimořádné investice je shodná s měnou investice dohodnutou ve Smlouvě

### Výběr z Portfolia

- Klient je oprávněn vybrat část peněžních prostředků z Portfolia před uplynutím dohodnuté doby investování
- minimální suma výběru peněžních prostředků z Portfolia před uplynutím dohodnuté doby investování je 3 600 CZK, hodnota Portfolia (včetně sumy ve výši security deposit) však nesmí výběrem klesnout pod sumu rovnající se 7 % celkové sumy investice uvedené ve Smlouvě

### Ukončení Smlouvy

- Klient je oprávněn ukončit Smlouvu bez jakýchkoliv sankcí nebo poplatků i před uplynutím doby investování dohodnuté ve Smlouvě
- pokud hodnota Portfolia (včetně sumy ve výši security deposit) klesne pod sumu rovnající se 7 % celkové sumy investice uvedené ve Smlouvě, je Obchodník oprávněn dle vlastního uvážení Smlouvu vypovědět

### Podmínky vzniku nároku Klienta na Security deposit bonus

- Klientovi vznikne nárok na Security deposit bonus, pokud
  - a) uplyne doba investování dohodnutá ve Smlouvě a
  - b) Klient během doby investování vložil do Portfolia alespoň sumu rovnající se celkové sumě investice, a to v den následující po dni splnění výše uvedených podmínek
- Obchodník připsá Klientovi, kterému vznikne nárok na Security deposit bonus, Security deposit bonus ve výši 5 % z celkové sumy investice uvedené ve Smlouvě k Portfoliu Klienta, a to nejpozději do jednoho měsíce ode dne vzniku nároku Klienta na Security deposit bonus

### Podmínky vzniku nároku Klienta na Extra bonus

- Klientovi vznikne nárok na Extra bonus, pokud
  - a) frekvence investování dle Smlouvy byla měsíční (12x ročně),
  - b) pravidelná investice dle Smlouvy byla alespoň 2 500 CZK,
  - c) doba investování dle Smlouvy byla 10 let,
  - d) uplyne doba investování dohodnutá ve Smlouvě,
  - e) Klient během doby investování vložil do Portfolia alespoň sumu rovnající se celkové sumě investice snížené o maximálně tři pravidelné investice,
  - f) Klient uhradil každou pravidelnou investici v souladu s frekvencí investování dle Smlouvy a tedy uhradil každý kalendářní měsíc během doby investování pravidelnou investici, tato podmínka v písm. f) se považuje za dodrženu v případě, že Klient maximálně šestkrát během doby investování nevykonal pravidelnou investici v souladu s frekvencí investování dle Smlouvy, a to v den následující po dni splnění výše uvedených podmínek
- Obchodník připsá Klientovi, kterému vznikne nárok na Extra bonus, Extra bonus ve výši 4 % z celkové sumy investice uvedené ve Smlouvě k Portfoliu Klienta, a to nejpozději do jednoho měsíce ode dne vzniku nároku Klienta na Extra bonus

### Investiční strategie

- investiční strategie Klienta je determinovaná rizikovým profilem Klienta a volbou doby investování, Klient je oprávněn si zvolit investiční strategii Dynamo nebo Classic
- Klient je oprávněn během doby investování změnit investiční strategii, Obchodník však neumožní Klientovi investovat dle investiční strategie, jejíž rizikový profil je dynamičtější než rizikový profil Klienta dle Klientského testu

### Informace o alokaci aktiv

#### Dynamický rizikový profil

- u investiční strategie **Dynamo** jsou investice Klienta sníženy o Poplatky investované s ohledem na dobu zbývající do uplynutí dohodnuté doby investování dle následující alokace

Finanční nástroj	Podíl
OPF <sup>1</sup> s volatilitou nad 12 %	70 %
OPF <sup>1</sup> s volatilitou mezi 6 % a 12 %	30 %
OPF <sup>1</sup> s volatilitou do 6 %	0 %

## Vyvážený rizikový profil a konzervativní rizikový profil

- při investiční strategii **Classic** jsou investice Klienta snižené o Poplatky investované dle následující alokace

Finanční nástroj	Podíl
OPF <sup>1</sup> s volatilitou nad 12 %	0 %
OPF <sup>1</sup> s volatilitou mezi 6 % a 12 %	0 %
OPF <sup>1</sup> s volatilitou do 6 %	100 %

- Obchodník vykonává realokaci Portfolia Klienta na pravidelné bázi s ohledem na rizikový profil Klienta, minimálně však jednou ročně
- Obchodník je oprávněn část Portfolia Klienta, maximálně však 2 % z celkové sumy investice držet ve formě peněžní hotovosti vyjma případů, kde jde o peněžní prostředky určené na realokaci do jiných finančních nástrojů

## Informace určené Zveřejněním pro produkt Konto života

### Doba investování

- časové období, během něhož Klient investuje peněžní prostředky do Portfolia, uvádí se v letech
- minimální doba investování je 10 let

### Frekvence investování

- počet investic peněžních prostředků Klienta do Portfolia v rámci dvanácti po sobě jdoucích měsíců
- Klient si může zvolit frekvenci investování roční (1 x za rok), půlroční (2 x ročně), čtvrtletně (4 x ročně) nebo měsíčně (12 x ročně)

### Pravidelná investice

- suma peněžních prostředků, které Klient pravidelně investuje do Portfolia v souladu s frekvencí investování
- minimální suma měsíční investice je 500 CZK

### Výběr z Portfolia

- Klient je oprávněn vybrat část peněžních prostředků z Portfolia před uplynutím dohodnuté doby investování
- minimální suma výběru peněžních prostředků z Portfolia před uplynutím dohodnuté doby investování je 10 000 CZK, hodnota Portfolia však nesmí výběrem klesnout pod sumu rovnající se 6 000 CZK

### Investiční strategie

- Klient může investovat do některého z Portfolií: Růstové portfolio, Globální portfolio, Dynamické portfolio, Vyvážené portfolio, Konzervativní portfolio, Důchodové portfolio

<i>Portfolio</i> <i>Finanční nástroj</i>	Růstové portfolio	Globální portfolio	Dynamické portfolio	Vyvážené portfolio	Konzervativní portfolio
OPF <sup>1</sup> s volatilitou nad 12 %	70 %	60 %	50 %	0 %	0 %
OPF <sup>1</sup> s volatilitou mezi 6 % a 12 %	30 %	40 %	50 %	50 %	0 %
OPF <sup>1</sup> s volatilitou do 6 %	0 %	0 %	0 %	50 %	100 %
<b>Rizikový profil</b>	<b>Dynamický</b>			<b>Vyvážený</b>	<b>Konzervativní</b>

<sup>1</sup> cenné papíry otevřených podílových fondů nebo obdobné finanční nástroje emitované zahraničními subjekty kolektivního investování se sídlem v rámci Evropské unie, které jsou považované za podniky kolektivního investování do převoditelných cenných papírů v souladu se Směrnicí č. 85/611/EHS v platném znění