

# Výhody

možnost ovlivnit dosažené zhodnocení

garance návratnosti investice v případě úmrtí

garantované zhodnocení \*

jedinečná pojistná ochrana

otevřená poplatková politika (www.kb.cz)

snadný přístup k Vaším penězům

daňové úspory

\* Platí při investici do fondu s garantovaným zhodnocením.

## Vital Invest

Investiční životní pojištění

### Spoření na důchod

V 50 letech má pan Pospíšil úvěr již splacený, děti dospěly, a tak nadešel čas opět myslet na sebe a svou manželku. Sníží tedy pojistnou ochranu a opět posílí spořicí složku přechodem na spořicí variantu pojištění. Zároveň zruší úrazové připojištění, což mu umožní navýšit platbu za základní pojištění na 1 500 Kč měsíčně.

### Konec pojištění

Za předpokladu 4% výnosu ročně se pan Pospíšil může na konci pojištění těšit na výplatu částky 816 017 Kč, což je podstatně více než pojistné za celou dobu pojištění – 480 000 Kč (bez úrazového připojištění). Navíc si dle stávajících daňových předpisů mohl každý rok trvání pojištění snížit svůj daňový základ až o 12 000 Kč, což po vynásobení léty trvání pojištění znamená snížení daňového základu až o 420 000 Kč (celková úspora na daních může činit až 63 000 Kč).

### Příklad očekávaného zhodnocení – pravidelně placené pojistné

Tabulka na další straně uvádí předpokládanou naspořenou částku 40letého muže při investování na 20 let, při předpokládaném ročním zhodnocení 4 %, využití daňového odpočtu a volbě základní pojistné varianty (2,5 % z pojistného použito na krytí rizika úmrtí).

Měsíční pojistné	500 Kč	1 000 Kč	1 500 Kč	2 000 Kč
Pojistná částka pro případ smrti (pevná část)	15 906 Kč	31 813 Kč	47 720 Kč	63 627 Kč
Pojistné plnění v případě úmrtí v 10. roce trvání pojištění	84 797 Kč	169 596 Kč	254 394 Kč	339 193 Kč
Částka k výplatě na konci pojištění	170 885 Kč	341 770 Kč	512 656 Kč	683 541 Kč
Celková úspora na dani z příjmu	18 000 Kč	36 000 Kč	36 000 Kč	36 000 Kč
Celková částka na konci pojištění včetně průběžně získané daňové úspory	188 885 Kč	377 770 Kč	548 656 Kč	719 541 Kč
Vloženo klientem za 20 let	120 000 Kč	240 000 Kč	360 000 Kč	480 000 Kč

Příklad má pouze informativní charakter.

Předchozí výkonnost fondu nezaručuje stejnou výkonnost v budoucím období. Hodnota investice a příjem z ní může stoupat i klesat a není zaručena plná návratnost původně investované částky.

40letý muž, investice na 20 let, základní pojistná varianta, předpokládané zhodnocení 4 % p. a., sazba daně z příjmů 15 %

### Chcete více informací? Ptejte se.

Vaše otázky rád zodpoví Váš bankovní poradce. Můžete také kontaktovat naše telefonní bankéře na bezplatné infolince KB **800 521 521** nebo navštívit [www.kb.cz](http://www.kb.cz).

**KB**  
Pojišťovna

Vital Invest  
Investiční životní pojištění

**KB**  
Pojišťovna





# Vital Invest

Investiční životní pojištění

## Co je Vital Invest?

Vital Invest je investiční životní pojištění, které je optimálním řešením pro všechny, kteří chtějí využít jedinečné kombinace výhod investování a pojištění.

## Představujeme

investování s flexibilním pojištěním – Vital Invest.

Vital Invest Vám přináší jedinečnou možnost aktivního rozhodování o tom, kam budou Vaše peníze investovány. Zároveň získáte garantované zajištění v případě pojistné události.

Významnou předností Vitalu Invest je jeho flexibilita, která Vám zajistí pohodlný přístup k Vaším penězům. Vital Invest se přizpůsobí Vaším potřebám a nárokům, budete-li si to přát.

### Investování

- s Vitalem Invest se můžete podílet na výnosech kapitálových trhů
- sami si určíte, jaký z pěti nabízených fondů nejlépe odpovídá Vašemu očekávání a vztahu k investičnímu riziku; zároveň si můžete zvolit jejich libovolnou kombinaci a optimalizovat tak dosažený výnos
- o Vaši investici pečují zkušení investiční specialisté skupiny Société Générale

### Fond s garantovaným zhodnocením

Garantované zhodnocení bez investičního rizika. Garantovaná úroková míra je vyhlášená vždy jedenkrát ročně. Pro rok 2011 činí garantované zhodnocení 2,5 %.

### Konzervativní fond

Bezpečná investice. Lze očekávat stabilní vývoj hodnoty investice bez výraznějších výkyvů.

### Balancovaný fond

Optimální kombinace středně vysokého investičního rizika s potenciálem vyššího zhodnocení.

### Dynamický fond

Možnost dosáhnout zajímavého výnosu, je však nutné akceptovat výraznější kolísání hodnoty Vaší investice.

### Dynamický PLUS fond

Zaměření na světové akciové trhy. Je určen pro zkušené investory, kteří požadují vysoké zhodnocení investice a jsou připraveni přijmout veškerá rizika spojená s investováním na globálních akciových trzích.

### Životní pojištění

- zajištění proti nenadálým životním událostem
- Vital Invest Vám ve čtyřech variantách nabízí různý rozsah pojistné ochrany, kterým zajistíte sebe a své blízké
- v případě pojistné události (úmrtí) je oprávněným osobám vyplacena sjednaná pojistná částka a zároveň aktuální hodnota Vašich investic
- záruka návratnosti investice (zdarma) – nastane-li pojistná událost, bude společně se sjednanou pojistnou částkou vyplacena vyšší z částek – aktuální hodnota vložených prostředků k datu úmrtí nebo dosud zaplacené pojistné (investovaná část)
- Vaši jistotu a zabezpečení je možné rozšířit sjednáním komplexního úrazového připojištění s pojistnou částkou až 1 milion Kč

# Vital Invest

Investiční životní pojištění

## Co Vám Vital Invest umožní?

### Zhodnotit své úspory

- díky vlastnímu zapojení do investování pojistného máte možnost ovlivnit své výnosy
- Vital Invest můžete využít pro střednědobé spoření i vytvoření dostatečné rezervy na dobu aktivního odpočinku

### Zajistit se proti nenadálým životním událostem

- ojedinelá flexibilní pojistná ochrana Vám umožňuje žít naplno s pocitem jistoty, že v případě nepříznivé životní situace bude postaráno o Vás i Vaše blízké

### Reagovat na změny ve svém životě

V průběhu pojištění můžete:

- změnit poměr mezi investiční a pojistnou složkou
- změnit výši pravidelné platby
- požádat o částečný výběr svých úspor
- investovat mimořádné pojistné
- v případě nutnosti přestat platit pojistné
- s ohledem na změnu ve svých prioritách či potřebách celkově upravit své pojištění Vital Invest

### Získat atraktivní daňové výhody

- snížení daňového základu až o 12 000 Kč ročně (O detailních podmínkách daňových odpočtů se informujte u svého bankovního poradce.)

## Příklad flexibility Vitalu Invest

### Uzavření pojištění

Pan Pospíšil je svobodný 25letý muž, aktivně sportuje, cestuje a rád by si vytvořil dostatečnou finanční rezervu pro plánované či náhodné výdaje v budoucnosti. Zároveň nechce riskovat, že pokud se mu při jeho aktivitách něco přihodí, bude odkázán jen na pomoc rodičů a svého okolí. Rozhodne se tedy pro uzavření Vitalu Invest s úrazovým připojištěním do svých 60 let a měsíčně bude platit 1 000 Kč, aby mohl maximálně využít i daňových výhod. Protože dosud nemá vlastní rodinu, která by na něm byla finančně závislá, zvolí si základní variantu pojištění s poměrně nízkou pevnou pojistnou částkou pro případ úmrtí ve výši 57 677 Kč. Většina jeho pojistného je tak investována a zhodnocuje se. V úrazovém připojištění si pan Pospíšil zvolí nižší variantu zajištění, tj. 300 000 Kč pro případ úmrtí následkem úrazu, 300 000 Kč pro případ trvalých následků úrazu a 30 000 Kč pro případ poškození následkem úrazu. Měsíčně bude platit za toto připojištění 150 Kč.

### Založení rodiny

Ve svých 30 letech pan Pospíšil založí rodinu a vezme si úvěr na rekonstrukci bytu. Nyní potřebuje zabezpečit své nejbližší, aby nebyli zatíženi finančním břemenem v případě, že by se mu něco nečekaného přihodilo. Požádá proto o přechod na ochrannou variantu – pevná pojistná částka pro případ úmrtí tak vzroste na 442 155 Kč. Zároveň si pro zajištění maximální ochrany navýší pojistné částky v úrazovém připojištění na pětinásobek základních pojistných částek. Stále platí každý měsíc 1 000 Kč za základní pojištění a pojistné za úrazové připojištění činí 250 Kč měsíčně.