

Modelace vývoje pojištění

Standard určuje:

- dle jakých zásad a pravidel,
- v jakém minimálním rozsahu a s jakým obsahem,
- jakož i kdy a v jaké formě, by měl zákazník, resp. pojistník (dále jen „zákazník“) obdržet od pojistitele informace o vývoji kapitálové rezervy pojištění (resp. kapitálové hodnoty, dále jen „kapitálová rezerva“) a vývoji odkupného během pojistné doby rezervotvorného, nejčastěji investičního životního pojištění, které tento zákazník zamýšlí sjednat.

Cílem standardu je předcházet missellingu a výběru nevhodného produktu pro zákazníka právě tím, že zákazníkovi budou k pojištění poskytnuty dostatečně konkrétní a individualizované informace o předpokládaném, resp. možném vývoji kapitálové rezervy pojištění a o odkupném během pojistné doby.

Tyto informace se zákazníkovi poskytují prostřednictvím dokumentu, který je pravidelně označován jako Modelace vývoje pojištění (dále jen „*Modelace*“).

1. Zásady a pravidla pro vyhotovení *Modelace*

- *Modelace* prezentovaná a předávaná zákazníkovi musí být zpracována dle konkrétních parametrů pojistné smlouvy, resp. parametrů rezervotvorného pojištění (*Modelace* nesmí být univerzální).
- Nejvyšší přípustné procento zhodnocení podkladových aktiv (před stržením management fee a poplatků pojišťovny) uváděné v *Modelaci* (ale i v propagačních materiálech pojišťovny, případně i pojišťovacího zprostředkovatele) je 7 % p.a. nebo maximální zhodnocení podkladových aktiv dle příslušného scénáře z dokumentu Sdělení klíčových informací.
- Z *Modelace* musí být jasně patrné, jaká konkrétní procentní výše zhodnocení byla v *Modelaci* použita.

2. Forma *Modelace*

- Závaznou formou *Modelace* je tabulka s vyčíslením kapitálové rezervy pojištění a vývoje odkupného (již na konkrétní výši zhodnocení dle alokací vhodných pro zákazníka, resp. vybraných zákazníkem).
- Tabulka bude doplněna grafem s uvedením dalších variant možného vývoje kapitálové rezervy pojištění a odkupného (včetně pesimistického, neutrálního a optimistického scénáře).

3. Obsah *Modelace*

- Součástí *Modelace* budou i další informace, zejména o okolnostech, které ovlivňují vývoj kapitálové rezervy pojištění a odkupného, případně i dalších parametrů tohoto rezervotvorného pojištění (např. upozornění na riziko kolísání hodnoty ceny jednotky

daného programu investování s důrazem i na možnost záporného zhodnocení při kratší době trvání pojištění).

- V *Modelaci* bude uvedeno, kdy a k jakému účelu byla vytvořena.
- Uvedený minimální rozsah informací mohou pojišťovny dále rozšířit.
- *Modelace* se bude zpracovávat pro všechny typy, druhy rezervotvorných pojištění.

4. Kdy se *Modelace* vyhotovuje a poskytuje zákazníkovi

- *Modelace* se zpracovává v rámci procesu uzavírání nové pojistné smlouvy, má-li být sjednáno rezervotvorné pojištění.
- Zákazník by měl být prokazatelně seznámen s *Modelací* a obdržet ji v rámci procesu uzavírání každé pojistné smlouvy, na základě které je sjednáváno rezervotvorné pojištění. Je nezbytné, aby *Modelace* byla zákazníkovi poskytnuta vždy s dostatečným předstihem před sjednáním rezervotvorného pojištění.
- Splnění uvedených povinností prokazuje:
 - Prohlášení zákazníka o tom, že byl s *Modelací* seznámen a že mu *Modelace* byla poskytnuta, přičemž toto prohlášení je obsaženo v pojistné smlouvě nebo v záznamu z jednání a tyto dokumenty zákazník podepsal.
 - Prohlášení zákazníka tak, jak je uvedeno výše, které je obsahem vlastní *Modelace*, pokud ji zákazník podepsal.

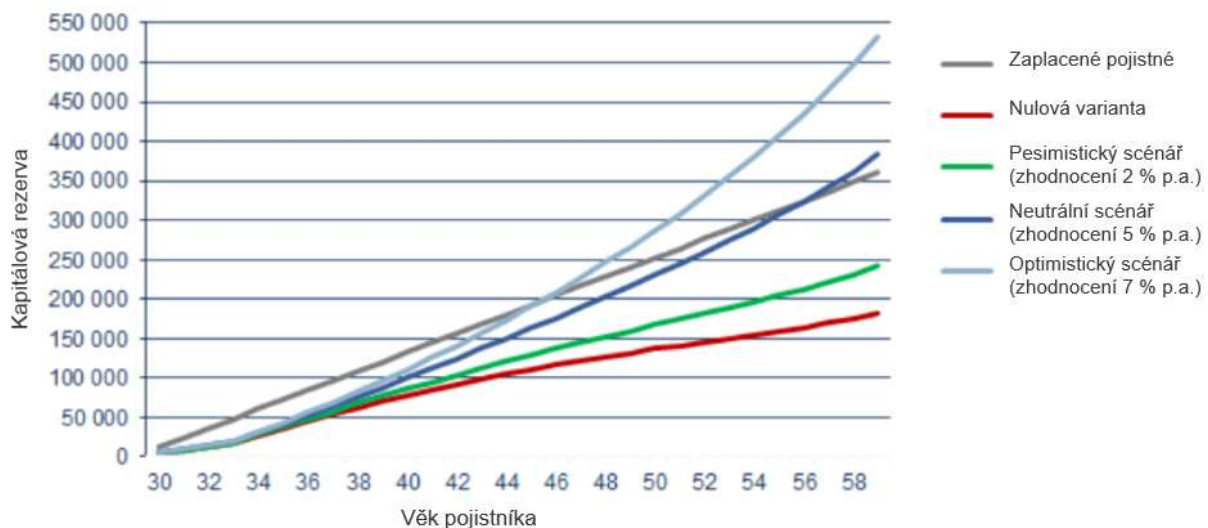
Příklad *Modelace* – tabulkové znázornění

Ilustrativní Modelace je znázorněna na stáří klienta 30 let, době trvání pojištění 30 let, pojistném 1000 Kč/měsíc a na pojistné částce na smrt 1 mil. Kč.

Doba trvání pojištění (roky)	Zaplacené pojistné	Kapitálová rezerva pojištění (zhodnocení ...%)	Odkupné (Kč)
1	12 000	4 593	0
2	24 000	9 265	0
3	36 000	14 009	3 491
10	120 000	87 743	75 096
15	180 000	149 490	144 903
...
30	360 000	382 838	369 929

Příklad Modelace – grafické znázornění

Ilustrativní graf je znázorněn na stáří klienta 30 let, době trvání pojištění 30 let, pojistném 1000 Kč/měsíc a na pojistné částce na smrt 1 mil. Kč.



Grafické znázornění ukazuje vývoj kapitálové rezervy pojištění na minimálně 3 scénářích zhodnocení – pesimistický, neutrální a optimistický scénář. Případně může ukazovat též vývoj při nulovém zhodnocení (variantě).

Každý scénář zobrazuje předpokládané zhodnocení (vývoj) odpovídající uvedenému procentu zhodnocení a uvedené procento odpovídá předpokládanému zhodnocení dle názvu scénáře.

Pro křivku s nejvyšším procentem zhodnocení (optimistický scénář) je použito maximální zhodnocení konkrétního podkladového aktiva/aktiv.

Modelace je provedena na scénářích vycházejících z možných očekávaných zhodnocení investovaných prostředků, případně z procenta stanoveného zákazníkem, které zákazník výslovně požadoval pro účel modelace vývoje pojištění v rozmezí minimálního a maximálního zhodnocení.