

Vážený pane,
děkujeme Vám za zájem informovat se o možnostech a výhodách zajištění důchodu u Kooperativa. V ruce držíte příběh: shrnutí Vaší aktuální životní situace a návrh zajištění prostředků na spokojené stáří pomocí PERSPEKTIVY od Kooperativa, ušitý na míru Vaším současným a budoucím potřebám a přáním. Věříme, že naše nabídka pojištění splňuje Vaše očekávání, a proto se stanete naším spokojeným klientem.
Vaše Kooperativa

Údaje o klientovi



Jméno: **Pokusný Jan**

Povolání: **dělník (mimo činnost v III. RS)**

Pohlaví: **muž** Věk: **40**

Hrubá měsíční mzda: **25 000 Kč**

Důchod

Odchod do důchodu **1.11.2039 v 66 letech 4 měsících**

Počátek výplaty důchodu z PERSPEKTIVY **30.6.2039**

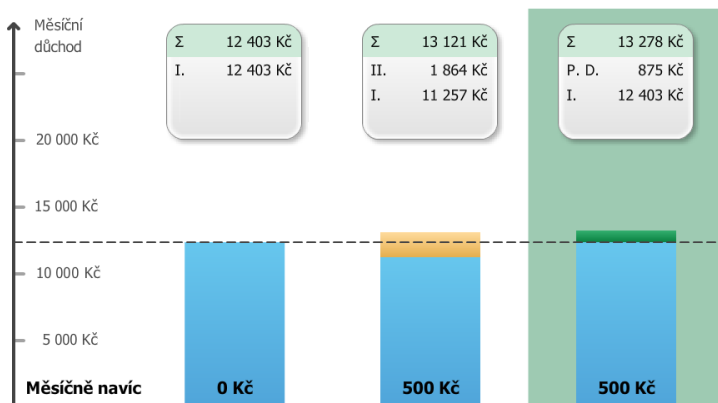
V důchodu chci mít měsíční příjem... **13 278 Kč**

z toho od státu **12 403 Kč**

z PERSPEKTIVY **875 Kč**

Doba výplaty důchodu z PERSPEKTIVY **20 let**

Měsíční pojistné do PERSPEKTIVY **500 Kč**



Model PERSPEKTIVY vychází z cen v okamžiku zahájení výplaty penze, zahrnuje výnos bez zohlednění inflace a zdanění. Model II. pilíře vychází z metodiky MPSV, dostupné na <http://duchodovakalkulacka.mpsv.cz>, přičemž jsou uvažovány následující parametry (vše p.a.): hrubý výnos 2,4 %, poplatek za správu fondu 0,4 %, poplatek za zhodnocení 10 %, růst mezd 2,5 %, inflace 2 %.

Investiční strategie

Fondy

Alokace Očekávané roční zhodnocení

Zamykání výnosů

Garantovaný fond

100 % **2.4 %**

Automatický přesun podílových jednotek nad

bez zamykání

Pojištění



Základní pojištění pro případ smrti

Pojistná částka: **10 000 Kč**

Výhody

BONUS ZDARMA B2



4x Invalidita úrazem s výplatou PČ ve výši

24 000 Kč

CELKOVÁ ÚSPORA NA DANÍCH



Za celou pojistnou dobu lze na daních ušetřit

23 400 Kč

FLEXIBILITA A SVOBODA



Lze kdykoli odejít nebo přerušit placení. Možnost změny výše pojistného. Naspořené peníze lze vybrat.

VOLBA TYPU VÝPLATY PLNĚNÍ



Možnost zvolit plnění formou jednorázové výplaty nebo pravidelné měsíční penze.

JEDNODUCHÁ ADMINISTRATIVA



Při výplatě důchodu jednáte pouze s námi.

NEZÁVISLOST



Komerční životní pojištění není závislé na aktuální politické situaci.

Modelový vývoj účtu pojistníka							
Rok	Jednorázové pojistné plnění v případě smrti hlavního pojištěného v Kč	Zaplaceno celkem v Kč	Zaplaceno celkem na krytí rizik v Kč	Hodnota účtu celkem v Kč	Odkupné v Kč	Odkupné / zaplacené pojistné celkem	Daňová úspora v Kč
1	10 000	6 000	47	1 533	0	0 %	450
2	10 000	12 000	89	3 107	0	0 %	900
3	10 000	18 000	127	4 725	4 225	23 %	900
4	10 353	24 000	145	10 353	9 853	41 %	900
5	16 136	30 000	145	16 136	15 636	52 %	900
6	22 059	36 000	145	22 059	21 559	60 %	900
7	28 126	42 000	145	28 126	27 626	66 %	900
8	34 340	48 000	145	34 340	33 840	70 %	900
9	40 704	54 000	145	40 704	40 204	74 %	900
10	47 224	60 000	145	47 224	46 724	78 %	900
11	53 901	66 000	145	53 901	53 401	81 %	900
12	60 741	72 000	145	60 741	60 241	84 %	900
13	67 746	78 000	145	67 746	67 246	86 %	900
14	74 921	84 000	145	74 921	74 421	89 %	900
15	82 271	90 000	145	82 271	81 771	91 %	900
16	89 799	96 000	145	89 799	89 299	93 %	900
17	97 509	102 000	145	97 509	97 009	95 %	900
18	105 407	108 000	145	105 407	104 907	97 %	900
19	113 496	114 000	145	113 496	112 996	99 %	900
20	121 782	120 000	145	121 782	121 282	101 %	900
21	130 268	126 000	145	130 268	129 768	103 %	900
22	138 961	132 000	145	138 961	138 461	105 %	900
23	147 865	138 000	145	147 865	147 365	107 %	900
24	156 984	144 000	145	156 984	156 484	109 %	900
25	166 325	150 000	145	166 325	165 825	111 %	900
26	175 892	156 000	145	175 892	175 392	112 %	900