

Sdělení klíčových informací pro Fond ERSTE-SPARINVEST Progresivní fond



Pro život jaký je

platné od 1. 12. 2017

Tento dokument Vám poskytne klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejde o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon, aby Vám pomohly porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

1. PRODUKT – Fond ERSTE-SPARINVEST Progresivní fond

| | |
|----------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| TVŮRCE PRODUKTU | Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, Pobřežní 665/21, 186 00 Praha 8, Česká republika |
| IDENTIFIKAČNÍ ČÍSLO | 471 16 617 |
| WEB | www.koop.cz |
| KONTAKTNÍ ÚDAJE | ✉ info@koop.cz , ☎ 957 105 105, Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, Centrum zákaznické podpory, Brněnská 634, 664 42 Modřice |
| ORGÁN DOHLEDU | Česká národní banka, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1 |
| DATUM VYPRACOVÁNÍ SDĚLENÍ | 1. 12. 2017 |

2. O JAKÝ PRODUKT SE JEDNÁ?

Typ

Fond ERSTE-SPARINVEST Progresivní fond je alternativní investiční fond podle rakouského zákona o investičních fondech z roku 2011 ve spojení s rakouským zákonem o správcích alternativních investičních fondů (AIFMG).

Fond spravuje společnost ERSTE-SPARINVEST Kapitalanlagegesellschaft m.b.H.

Kód ISIN: AFO000619978 (VTA) (CZK)

Cíle

jedná se o globální akciový zastřešující fond. Investičním cílem je dosahování příjmů a dlouhodobého přírůstku kapitálu při co největší diverzifikaci rizik a co největším zajištění. V zájmu tohoto cíle investiční fond nakupuje převážně podíly na investičních fondech, které se zaměřují na investice do akcií či srovnatelných aktiv nebo které jsou alespoň jedním mezinárodně uznávaným zdrojem (např. klasifikace podle společností Bloomberg, Datastream, Mountain-View Data GmbH, Standard & Poor's apod.) kategorizovány jako akciový či obdobný fond. Emitenti, jejichž cenné papíry jsou obsaženy v příslušném investičním fondu, přitom nemusejí podléhat geografickým omezením ohledně sídla a sektorovým omezením ohledně předmětu podnikání.

Do podílů na investičních fondech (SKIPCP, SKI) lze investovat jednotlivě až 50 % a celkem až 100 % majetku fondu. Do podílů na investičních fondech v podobě „fondů ostatních aktiv“ lze investovat jednotlivě až 10 % a celkem až 100 % majetku fondu. Pokud takový „fond ostatních aktiv“ může podle svých stanov za maximálně 10 % svého majetku kupovat podíly na alternativních investicích, lze do podílů na tomto „fondu ostatních aktiv“ investovat jednotlivě až 50 % a celkem až 100 % majetku fondu. Do podílů na alternativních investicích lze investovat celkem až 10 % majetku fondu. Do podílů na realitních fondech lze investovat až 20 % majetku fondu. Deriváty lze využívat jako součást investiční strategie až do 49 % majetku fondu a dále k zajištění. Prostředky pojistníků jsou investovány do korunového fondu, jehož výkonnost je vázána na výkon fondu, investujícího v EUR.

Tento fond nemusí být za určitých okolností vhodný pro ty investory, kteří chtějí své peníze z fondu opět stáhnout během 6 let.

Zamýšlený retailový investor

Tento fond je určen pro zájemce o uzavření životního pojištění s investiční složkou, kteří jsou ochotni podstoupit určitá finanční rizika, aby v doporučeném horizontu zvýšili potenciál růstu hodnoty své investice vyjádřené v českých korunách. Tento fond nemusí být za určitých okolností vhodný pro ty investory, kteří chtějí své peníze z fondu opět stáhnout během 6 let. Investice do tohoto fondu je možná při sjednání životního pojištění PERSPEKTIVA, NA PRÁNÍ nebo NA PENZI.

Další informace k těmto produktům naleznete ve Sdělení klíčových informací k životnímu pojištění PERSPEKTIVA, ve Sdělení klíčových informací k životnímu pojištění NA PRÁNÍ a ve Sdělení klíčových informací k životnímu pojištění NA PENZI.

3. JAKÁ PODSTUPUJI RIZIKA A JAKÉHO VÝNOSU BYCH MOHL DOSÁHNOUT?

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

←----->

Nižší riziko **Vyšší riziko**

Účelem tohoto souhrnného ukazatele rizik je poukázat na potenciální výnos a riziko spojené s investicí do fondu. Investice podléhají běžným výkyvům trhu a dalším rizikům spojeným s investicemi do cenných papírů.

Fond jsme zařadili do třídy 4, což odpovídá střednímu riziku.

Investice do tohoto fondu nezahrnuje ochranu proti budoucí výkonnosti trhu a nelze proto vyloučit, že byste mohli přijít o část nebo i o všechny investované prostředky.

Scénáře výkonnosti

| Pravidelné investice 25 000 Kč ročně | | 1 rok | 5 let | 10 let (doporučená doba investice tohoto fondu) | 15 let | 30 let (doporučená pojistná doba) |
|--------------------------------------|---------------------------------------------------|-----------|------------|----------------------------------------------------------|------------|-----------------------------------------|
| Nepříznivý scénář | Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů) | 23 202 Kč | 137 387 Kč | 328 343 Kč | 595 509 Kč | 2 264 976 Kč |
| | Průměrný výnos každý rok | -7,19 % | 3,17 % | 4,90 % | 5,59 % | 6,42 % |
| Neutrální scénář | Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů) | 27 130 Kč | 160 668 Kč | 402 081 Kč | 764 836 Kč | 3 359 725 Kč |
| | Průměrný výnos každý rok | 8,52 % | 8,49 % | 8,49 % | 8,49 % | 8,49 % |
| Optimistický scénář | Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů) | 31 029 Kč | 187 929 Kč | 496 439 Kč | 996 912 Kč | 5 137 922 Kč |
| | Průměrný výnos každý rok | 24,12 % | 13,91 % | 12,18 % | 11,49 % | 10,64 % |
| Kritický scénář | Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů) | 17 419 Kč | 89 938 Kč | 165 937 Kč | 230 823 Kč | 382 339 Kč |
| | Průměrný výnos každý rok | -30,04 % | -10,78 % | -7,61 % | -6,35 % | -4,8 % |
| Celková investovaná částka | | 25 000 Kč | 125 000 Kč | 250 000 Kč | 375 000 Kč | 750 000 Kč |

V této tabulce je uvedené, kolik peněz obdržíte zpět a jaké bude zhodnocení Vaší investice v závislosti na době trvání pravidelného investování do tohoto fondu. Čtyři možné scénáře ukazují závislost hodnoty Vaší investice na vývoji finančních trhů.

POZOR při sjednání životního pojištění s investiční složkou nikdy není celé zaplacené pojistné použito na tvorbu finanční rezervy, ale část pojistného je vždy spotřebována na sjednanou pojistnou ochranu.

4. CO SE STANE, KDYŽ POJIŠŤOVNA NEBUDE SCHOPNA DOSTÁT SVÝM ZÁVAZKŮM?

Pojišťovna je podle zákona povinna vytvářet technické rezervy v takové výši, aby byla v každém okamžiku schopná dostát svým závazkům vyplývajícím z pojistných smluv. Dodržování těchto pravidel je pod pravidelnou kontrolou České národní banky.

Pokud by pojišťovna nebyla schopná dostát svým závazkům, bude tuto situaci řešit Česká národní banka, která určí způsob nápravy, např. převod pojistných smluv do jiné pojišťovny nebo v nejzávažnějších případech likvidaci pojišťovny. V tomto případě mají dle zákona závazky z pojistných smluv přednost před závazky ostatních věřitelů.

5. JAKÉ JSOU NÁKLADY SPOJENÉ S TÍMTO PRODUKTEM?

Snížení výnosu (RIY) ukazuje, jaký dopad budou mít celkové náklady, které platíte, na výnos investice, který byste mohli získat. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné a vedlejší náklady.

Uvedené údaje jsou odhady a mohou se v budoucnosti změnit.

Náklady v čase

| Scénář pravidelné investice ve výši 25 000 Kč ročně | Pokud provedete odprodej po 1 roce | Pokud provedete odprodej po 5 letech (polovina doporučené doby investice) | Pokud provedete odprodej po 10 letech (po doporučené době investice) | Pokud provedete odprodej po 15 letech (polovina doporučené pojistné doby) | Pokud provedete odprodej po 30 letech (po doporučené pojistné době) |
|-----------------------------------------------------|------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| Dopad na výnos (RIY) ročně | 2,64 % | 2,64 % | 2,64 % | 2,64 % | 2,64 % |

Tabulka znázorňuje, o kolik procent se sníží roční výnosy investice vlivem celkových nákladů.

POZOR investice tvoří pouze část ze zaplaceného pojistného. Pro zjištění celkových nákladů na investování v životním pojištění sečtěte náklady uvedené v tomto dokumentu s náklady uvedenými ve sdělení klíčových informací příslušného produktu životního pojištění.

Skladba nákladů

Tato tabulka ukazuje dopad různých druhů nákladů na roční výnos

| | | | |
|---------------------|-------------------------------|--------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Jednorázové náklady | Náklady na vstup | 0,00 % | Při vstupu do investice zaplatíte poplatek, který závisí na pojistném produktu (0 % - 5 % z investované částky). |
| | Náklady na výstup | 0,00 % | |
| Průběžné náklady | Transakční náklady fondu | 0,00 % | Zde je uveden dopad veškerých nákladů vynaložených na správu investice. |
| | Jiné průběžné náklady | 2,64 % | |
| Vedlejší náklady | Výkonnostní poplatky | 0,00 % | |
| | Odměny za zhodnocení kapitálu | 0,00 % | |

6. JAK DLOUHO BYCH MĚL INVESTICI DRŽET? MOHU SI PENÍZE VYBRAT PŘEDČASNĚ?

Doporučená (požadovaná minimální) doba držení:

Životní pojištění doporučujeme sjednat na dobu do dosažení důchodového věku. Nejčastější doporučená pojistná doba se tak pohybuje kolem 30 let. V průběhu trvání pojištění můžete měnit svoji investiční strategii a přesouvat prostředky mezi jednotlivými fondy. Doporučená doba držení investice ve Fondu ERSTE-SPARINVEST Progresivní fond je 10 let.

POZOR pokud ukončíte předčasně pojistnou smlouvu a vyberete si finanční prostředky, modelová výše finančního vyrovnání uvedená v tabulce výše nezobrazuje veškeré náklady pojistné smlouvy, ale pouze náklady na investování, které jsou zahrnuty do ceny podílové jednotky. Seznamte se prosím s náklady uvedenými ve sdělení klíčových informací příslušného produktu životního pojištění.

7. JAKÝM ZPŮSOBEM MOHU PODAT STÍŽNOST?

Pokud nejste s našimi službami spokojeni, můžete podat písemně či ústně stížnost na jakékoli naše kontaktní místo, jejichž seznam je uveden na našich internetových stránkách www.koop.cz. Pro urychlení vyřízení stížnosti však doporučujeme adresovat stížnost na adresu pro doručování Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, Centrum zákaznické podpory, Brněnská 634, 664 42 Modřice, případně na e-mailovou adresu info@koop.cz. Pokud je stížnost podána ústně, je o ní pořizován záznam. Stížnosti vyřizujeme v co nejkratším termínu s tím, že její přijetí Vám vždy do deseti pracovních dnů potvrdíme a následně Vás písemně seznámíme s výsledkem šetření.

Se stížnostmi je rovněž možné se obracet na Českou národní banku, která plní funkci dohledu v pojišťovnictví.

Podáním stížnosti není dotčeno Vaše právo obrátit se na soud nebo finančního arbitra, jde-li o životní pojištění, resp. na Českou obchodní inspekci, pokud se jedná o neživotní pojištění.

SUBJEKT MIMOSOUDNÍHO ŘEŠENÍ SPOTŘEBITELSKÝCH SPORŮ

| ze životního pojištění | z úrazového pojištění a pojištění pro případ nemoci |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Finanční arbitř, Legerova 1581/69, 110 00 Praha 1 www.financniarbitr.cz | Česká obchodní inspekce, Štěpánská 567/15, 120 00 Praha 2 www.coi.cz |

8. JINÉ RELEVANTNÍ INFORMACE

Další informace naleznete v dokumentech Informace pro zájemce o pojištění osob, Informace k životnímu pojištění PERSPEKTIVA, Informace k životnímu pojištění NA PŘÁNÍ, Informace pro zájemce o životní pojištění NA PENZI, v pojistných podmínkách, které obdržíte při uzavření smlouvy, a samotné pojistné smlouvě. Veškeré informace naleznete na webových stránkách pojistitele www.koop.cz. Sdělení klíčových informací bude aktualizováno jednou za 12 měsíců.