



Tento dokument doplňuje informace uvedené ve Sdělení klíčových informací k životnímu pojištění FLEXI. Naleznete zde informace o Fondu akciovém jako podkladové investici uvedeného produktu.

Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon, abyste mohl porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

1. O jaký produkt se jedná?

Typ

- ▶ **Fond akciový** je podkladovou investicí produktu FLEXI životní pojištění.

Cíle

- ▶ **Investičním cílem** fondu je střednědobé až dlouhodobé zhodnocení investovaných prostředků především investicemi do globálních akcií. Regionální a sektorová alokace investic, stejně jako výběr jednotlivých akciových titulů, jsou řízeny s cílem překonání výnosu indexových investic.
- ▶ Cíle je dosahováno výnosy z rozdílů prodejních a pořizovacích cen cenných papírů a dividendových výnosů.
- ▶ Výkonnost fondu závisí na vývoji cen zvolených akcií a výši vyplácených dividend.

Investováno je převážně do akciových instrumentů v rámci vyspělých zemí OECD. Regionální pokrytí investic zahrnuje zejména vyspělé kapitálové trhy v USA, Evropě a Japonsku. Menší část akciových investic je umístěna i do rozvíjejících se zemí (tzv. emerging markets).

Konkrétní informace o podkladové investici naleznete na následující internetové adrese: www.koop.cz.

Zamýšlený retailový investor

- ▶ Fond akciový jako podkladová investice k FLEXI životnímu pojištění je vhodný pro dynamičtější investory s vyšší schopností nést ztrátu nebo v kombinaci s dalšími podkladovými investicemi pro širokou škálu investorů. Je vhodný i pro investory, kteří se zajímají o specializované kapitálové trhy a uvědomují si jejich možnosti a rizika. Doporučujeme ji investorům, jejichž cílem je střednědobé až dlouhodobé vytváření kapitálu, chtějí dosáhnout vyššího zhodnocení a jsou ochotni akceptovat vyšší riziko ztráty, a zvolí Fond akciový jako podkladovou investici k FLEXI životnímu pojištění nejméně na 5 let. Investor by měl mít zkušenost s investicemi na kapitálových trzích a měl by být schopen akceptovat i výrazné výkyvy.
- ▶ Informace uváděné v tomto dokumentu vycházejí z **modelového příkladu** pojistné smlouvy sjednané na dobu 30 let (od 35 do 65 let pojištěné osoby), se základním pojištěním smrti s pojistnou částkou 10 000 Kč, pojištěním kapitálové hodnoty a jednorázovým pojistným 250 000 Kč.

2. Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?



Ukazatel rizik byl stanoven na základě doby držení 30 let. Upozorňujeme, že při kratší době držení je riziko produktu FLEXI životní pojištění s Fondem akciovým považováno za podstatně vyšší (a to i při dodržení konce pojistné doby, je-li tato doba kratší než 30 let). Skutečné riziko může být také podstatně vyšší, pokud provedete převod kapitálové hodnoty (dále jen „KH“) do jiné podkladové investice, vyberete z KH nebo předčasně ukončíte smlouvu.

- ▶ Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro porovnání úrovně rizika Fondu akciového jako podkladové investice produktu FLEXI životní pojištění. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že utrpíte finanční ztrátu v důsledku pohybu na trzích.
- ▶ Tento fond jsme zařadili do třídy 4, což odpovídá střednímu riziku.
- ▶ Jako doplnění k popisu rizik produktu FLEXI životní pojištění v dokumentu Sdělení klíčových informací zde uvádíme pro Fond akciový, že tržní riziko je představováno především rizikem poklesu cen akcií (například vlivem hospodářského cyklu).

- ▶ Fond akciový nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucí výkonnosti trhu, takže byste mohl přijít o část svých investic nebo o všechny.
- ▶ Ostatní informace o produktu FLEXI životní pojištění a společné informace o rizicích všech podkladových investic naleznete v dokumentu Sdělení klíčových informací k životnímu pojištění FLEXI.

Scénáře výkonnosti

- ▶ Jsou zjednodušenou prezentací možných výsledků. Tyto scénáře můžete použít ke srovnání se scénáři jiných produktů, protože jsou počítány za podobných podmínek.

Scénáře výkonnosti				
Scénáře dožití		odkupné po 1 roce	odkupné po 15 letech	dožití po 30 letech
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	166 384 Kč	84 813 Kč	48 477 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	-33,45 %	-6,95 %	-5,32 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	220 071 Kč	418 365 Kč	926 687 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	-11,97 %	3,49 %	4,46 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	263 121 Kč	654 984 Kč	1 744 692 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	5,25 %	6,63 %	6,69 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	304 062 Kč	1 028 464 Kč	3 337 844 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	21,62 %	9,89 %	9,02 %
Scénář s úmrtím pojištěného		po 1 roce	po 15 letech	po 30 letech
Umírněný scénář	Výše pojistného plnění oprávněné osobě	273 121 Kč	664 984 Kč	1 754 692 Kč

- ▶ V této tabulce je uvedeno, kolik peněz obdržíte zpět a jaké bude zhodnocení vaší investice v závislosti na předčasném ukončení pojistné smlouvy. Čtyři možné scénáře ukazují závislost hodnoty vaší investice na vývoji finančních trhů.
- ▶ Prezentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založeným na důkazech z minulosti o tom, jak kolísá hodnota této investice, a nejsou přesným ukazatelem. Co získáte, se bude lišit v závislosti na tom, jak je trh výkonný a jak dlouho si investici/produkt ponecháte.
- ▶ Stresový scénář ukazuje, co byste mohl získat zpět při mimořádných okolnostech na trhu, a nebere v potaz situaci, kdy vám nejsme schopni zaplatit.
- ▶ Uvedené údaje nemusí zahrnovat všechny náklady, které platíte svému poradci nebo distributorovi, a neberou v úvahu vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, jakou peněžní částku získáte zpět.

3. S jakými náklady je investice spojena?

- ▶ Snížení výnosu RIY (Reduction in Yield) v tabulce níže ukazuje, jaký dopad mají celkové náklady Fondu akciového na možný výnos investice v modelovém příkladu. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné a vedlejší náklady spojené s investicí. Uvedené hodnoty jsou kumulativní náklady produktu po různé doby držení.
- ▶ Výše nákladového zatížení produktu a stejně tak i jeho skladba se od modelového příkladu budou lišit v závislosti na výši pojistného, jeho frekvenci, rozsahu pojištění, vašem věku a zdravotním stavu.

Náklady v čase – scénář pro jednorázové pojistné 250 000 Kč

	při odkupném po 1 roce	při odkupném po 15 letech	při dožití po 30 letech
Náklady celkem	9 788 Kč	113 836 Kč	284 551 Kč
Dopad na výnos (RIY) ročně	4,08 %	2,51 %	2,45 %

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

Skladba nákladů

- ▶ Tabulka níže ukazuje:
 - ▶ dopad každého roku různých typů nákladů Fondu akciového na výnos investice, který můžete získat na konci doporučené doby držení (procentní hodnoty jsou uvedeny pro modelový příklad),
 - ▶ význam různých kategorií nákladů Fondu akciového.

Jednorázové náklady	Náklady při sjednání pojištění	0,05 %	Dopad nákladů spojených se sjednáním pojistné smlouvy. Zahrnují rovněž provizi za zprostředkování pojištění.	
	Náklady při ukončení pojištění	0,00 %	Dopad nákladů při dožití pojistné smlouvy. Srážková daň z příjmů zde není zahrnuta.	
Průběžné náklady	Transakční náklady	0,00 %	Dopad našich nákladů na nákup a prodej podkladových investic.	
	Jiné průběžné náklady	Náklady na pojištění (biometrická rizika)	0,01 %	Dopad nákladů za sjednaná riziková pojištění.
		Poplatek za správu fondu	2,37 %	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vaší investice. Zahrnují rovněž náklady externích správců fondů.
		Poplatek z investovaného pojistného a administrativní poplatek	0,02 %	Dopad našich nákladů na správu pojištění. Obsahují měsíční správní poplatek.
Vedlejší náklady	Poplatek za zhodnocení	0,00 %	Dopad nákladů souvisejících s dosažením zhodnocením nad stanovenou hranici.	
	Výkonnostní poplatek	0,00 %	Dopad nákladů souvisejících s dosažením zhodnocením nad hodnotu srovnávacího ukazatele (benchmarku).	

4. 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 Fondu akciového jako podkladové investice k produktu FLEXI životní pojištění je minimálně 5 let.