

Informace o podkladové investici pro Životní pojištění FLEXI **VIG MEGATREND Akciový Fond**

platné od 24. 10. 2025

Tento dokument doplňuje informace uvedené ve Sdělení klíčových informací k Životnímu pojištění FLEXI. Naleznete zde informace o fondu VIG MegaTrend Akciový Fond jako podkladové investici uvedeného produktu. V tomto dokumentu předpokládáme, že pojistné je investováno pouze do tohoto fondu.

1. O jaký produkt se jedná?

Typ

- **VIG MegaTrend Akciový Fond** je otevřený podílový fond, který splňuje požadavky směrnice UCITS. Tato směrnice koordinuje vnitrostátní právní předpisy členských států EU týkající se subjektů kolektivního investování do převoditelných cenných papírů (SKIPCP). Zavádí pravidla, která umožňují fondům působit v celé EU na základě jediného povolení, což usnadňuje přeshraniční distribuci fondů. ISIN: HU0000730320.

Doba trvání

- Doba trvání investice se řídí pojistnou dobou sjednanou v pojistné smlouvě. Správce fondu tuto investici doporučuje minimálně na dobu 4 let.

Cíle

- Cílem fondu je těžit z globálních megatrendů, které přesahují rámec hospodářských cyklů. Tyto trendy mohou zahrnovat demografické změny (stárnutí společnosti, rozvoj trhů), zvýšení efektivity v důsledku omezených zdrojů (obnovitelné zdroje, energetická účinnost), urbanizaci nebo dokonce technologické inovace. Fond bude usilovat o dosažení těchto cílů prostřednictvím nástrojů akciového typu, zejména fondů obchodovaných na burze (ETF), akcií a otevřených veřejných investičních fondů. Megatrendy jsou dlouhodobé změny, které mají trvalý dopad na naše sociální a ekonomické prostředí. Fond se snaží podílet na růstu zisku akcií společností, které by mohly být vítězi těchto trendů. Megatrendy jsou dlouhodobé procesy, které přesahují běžné hospodářské cykly, jsou obvykle globální a ovlivňují celý svět. Fond proto nemá žádnou geografickou specifikaci. Vzhledem k tomu, že fond usiluje o dlouhodobý růst a má značnou expozici vůči akciovým trhům, doporučuje se rizikovým investorům s dlouhodobým horizontem. Aktiva fondu jsou vedena v eurech. Fond investuje pouze do investic, u nichž je nákladový poměr nižší než 2,5 %, ale vždy se snaží udržet průměrné poplatkové zatížení podkladových nástrojů kolektivního investování pod 1 %. Fond nemá geografickou specifikaci, tudíž ani typický měnový mix. Cílová měna fondu je proto stejná jako měna vypořádání referenčního indexu (USD). Vzhledem ke strategii fondu může fond investovat také do mnoha aktiv denominovaných v cizích měnách. Fond může zajistit některé nebo všechny své měnové expozice tím, že zaujme forwardové měnové pozice vůči cílové měně, tj. benchmarkové měně vypořádání (USD). Správce fondu může podle svého uvážení v závislosti na vývoji trhu snížit měnové riziko pozic denominovaných v jiné než cílové měně uzavřením zajišťovacích transakcí. Kromě toho je povoleno používat akciové futures a indexové transakce za účelem efektivní tvorby portfolia fondu.

Zamýšlený retailový investor

- Tento fond je určen pro investování pojistného v Životním pojištění FLEXI. Tento fond není vhodný pro investory, kteří si přejí vybrat své peníze z fondu během navrhovaného minimálního investičního období. Fond je vhodný pro dynamické investory, kteří jsou ochotni podstoupit určitá finanční rizika a zajímají se nebo jsou informováni o událostech na kapitálových trzích. Fond doporučujeme investorům, jejichž cílem je dlouhodobé postupné vytváření kapitálu a dosažení vyššího zhodnocení, kteří tuto podkladovou investici k Životnímu pojištění FLEXI zvolí nejméně na 4 roky.

Informace uváděné v tomto dokumentu vycházejí z modelového příkladu pojistné smlouvy sjednané na dobu 30 let (od 35 do 65 let pojištěné osoby), pouze se základní pojistnou částkou pro případ smrti nebo dožití s pojistnou částkou pro případ smrti 10 000 Kč a ročním pojistným 25 000 Kč.

2. Jaká podstupují 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.

- Tento produkt jsme zařadili do třídy 4 ze 7, což je středně vysoká třída rizika.
- Tržní riziko je představováno především rizikem poklesu cen akcií (například z důvodu hospodářského cyklu). V souhrnném ukazateli rizik není zahrnuto operační riziko, které se realizuje v podobě ztrát plynoucích z nedostatků či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo vlivem vnějších událostí.

Scénáře výkonnosti

- Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady pojistné smlouvy. Není zde zahrnuta případná srážková daň z příjmů. Co z pojištění pro případ dožití získáte, závisí na budoucí výkonnosti trhu, který je nejistý a nelze jej přesně předvídat. Uvedené scénáře jsou příklady založené na dosavadních výsledcích a na určitých předpokladech. Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za extrémních tržních podmínek. Odhad průměrného výnosu je uveden v umírněném scénáři.

Doporučená pojistná doba 30 let, pojistné 25 000 Kč ročně				
Scénář		odkupné po 1 roce	odkupné po 15 letech	dožití po 30 letech
Minimální	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	Minimální výnos není zaručen a můžete přijít až o celou investovanou částku.		
	Průměrný každoroční výnos			
Stresový	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	11 200 Kč	145 000 Kč	219 300 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-55,3 %	-13,2 %	-9,8 %
Nepříznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	15 800 Kč	337 200 Kč	852 900 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-36,8 %	-1,3 %	0,8 %
Umírněný	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	19 500 Kč	490 400 Kč	1 508 700 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-22,0 %	3,3 %	4,2 %
Příznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	23 900 Kč	739 000 Kč	2 818 300 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-4,5 %	8,1 %	7,6 %
Celková investovaná částka		18 900 Kč	343 200 Kč	716 400 Kč
Scénář s úmrtím pojištěného		po 1 roce	po 15 letech	po 30 letech
Umírněný	Výše pojistného plnění oprávněné osobě	29 500 Kč	500 400 Kč	1 518 700 Kč
Celkové zaplacené pojistné		25 000 Kč	375 000 Kč	750 000 Kč

3. S jakými náklady je investice spojena?

- Tabulky uvádí celkové částky různých druhů nákladů, které jsou z Vaší investice hrazeny. Tyto částky závisí na výši Vaší investice, délce držení pojistné smlouvy a na výkonnosti podkladové investice. Částky uvedené v této tabulce jsou příklady založené na vzorové výši pojistného a různé době držení pojistné smlouvy.
- Předpokládali jsme, že v prvním roce je výnos 0 %, v dalších obdobích je kalkulován výnos podle umírněného scénáře.
- Celkové náklady se skládají z nákladů na pojistný produkt a z nákladů podkladové investice. V tabulkách je uveden součet těchto nákladů.

Náklady v čase – roční pojistné 25 000 Kč

	při odkupném po 1 roce	při odkupném po 15 letech	při dožití po 30 letech
Náklady celkem	6 948 Kč	105 657 Kč	426 604 Kč
Dopad nákladů na roční výnos*)	28,71 %	3,51 %	2,63 %

*) Tento údaj uvádí, o kolik procent se sníží roční výnosy investice vlivem celkových nákladů.

Skladba nákladů

- Tato tabulka ukazuje dopad různých druhů nákladů na roční výnos.

Jednorázové náklady na sjednání a ukončení pojištění		
Náklady na sjednání pojištění	Náklady na uzavření modelové pojistné smlouvy činí 24 % (výše je uvedena v Přehledu poplatků a parametrů pojištění, závisí na délce pojistné doby) investiční částí měsíčního pojistného po dobu prvních 60 měsíců. Tyto náklady jsou již zahrnuty ve Vámi hrazeném pojistném. Zahrnují rovněž provizi za zprostředkování pojištění.	0,37 %
Náklady na ukončení pojištění	Náklady na výstup jsou v dalším sloupci uvedeny jako „nepoužije se“, protože se neúčtují, pokud si produkt ponecháte po celou sjednanou pojistnou dobu. V případě předčasného ukončení pojistné smlouvy účtujeme poplatek 350 Kč. Náklady neobsahují případnou srážkovou daň z příjmů.	nepoužije se
Průběžné náklady účtované každý rok		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	Správce fondu: odhad založený na skutečných nákladech za předchozí roky. Pojišťovna: za správu pojištění měsíčně 50 Kč, je-li měsíční pojistné menší než 1 000 Kč, jinak 0 Kč. Investiční poplatek z mimořádného pojistného 0,5–3 %.	2,22 %
Transakční náklady	Správce fondu: odhad nákladů vzniklých při nákupu a prodeji podkladových investic pro produkt. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na nakupovaném a prodávaném objemu. Náklady pojišťovny jsou minimální.	0,04 %
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky	U tohoto produktu se neplatí žádný výkonnostní poplatek.	nepoužije se

4. Jiné relevantní informace

- Správcem fondu je společnost VIG Asset Management Hungary. Tel.: +36 1 477 4814, e-mail: alapkezezo@am.vig, adresa: Üllői street 1., H-1091 Budapest. Produktový manažer: VIG Asset Management Hungary Closed Company Limited by Shares, VIG Group. Dohled nad společností VIG Asset Management Hungary Closed Company Limited by Shares v souvislosti s tímto dokumentem se základními informacemi vykonává Maďarská národní banka. Podrobné informace o fondu naleznete v češtině na webových stránkách <https://www.vigam.hu/cz/funds/vig-megatrend-akciovy-fond>. Zde také nalezete dosavadní výkonnost fondu v grafu od jeho založení, prospekt fondu, pravidla investování, měsíční zprávy. Uvedená výkonnost neobsahuje náklady na pojistnou smlouvu, které výnosy Vaší investice dále snižují. Aktuální cenu podílové jednotky, její vývoj, aktualizované scénáře výkonnosti a další informace můžete sledovat na našich internetových stránkách <https://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-osob/investicni-fondy-a-strategie>.