Kooperativa
VIENNA INSURANCE GROUP
Pro život, jaký je

SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ K ŽIVOTNÍMU POJIŠTĚNÍ FLEXI

Platnost od 1. 1. 2025

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon s cílem pomoci Vám porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

1. Produkt: Životní pojištění FLEXI

Tvůrce produktu	Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, Pobřežní 665/21, 186 00 Praha 8, Česká republika
Identifikační číslo	47116617
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. 1. 2025

Chystáte se zakoupit produkt, který není jednoduchý a může být obtížné mu porozumět.

2. O jaký produkt se jedná?

Typ

Životní pojištění FLEXI je investiční životní pojištění.

Doba trvání

Doba trvání produktu je dohodnuta individuálně pro každou pojistnou smlouvu. Doporučená pojistná doba je do 65 let (věk odchodu do důchodu). Pojišťovna může vypovědět životní pojištění pouze do dvou měsíců od sjednání pojistné smlouvy.

Cíle

Cílem tohoto produktu je spojení komplexní pojistné ochrany osob a dlouhodobého investování.

Zamýšlený retailový investor

Produkt je určen pro zájemce o uzavření životního pojištění s investiční složkou, která nabízí různě vysokou míru investičního rizika. Vždy je nutné správné nastavení pojistné smlouvy, tj. vyhodnocení potřeby Vaší pojistné ochrany, stanovení výše finančních prostředků pro tvorbu dlouhodobé finanční rezervy a zvolení vhodné investiční strategie. Vaše zkušenosti a znalosti v oblasti investičních produktů nám sdělíte před sjednáním pojistné smlouvy vyplněním Investičního dotazníku.

Investiční strategii určíte tím, jaké fondy z naší nabídky si vyberete a v jakém poměru má být do těchto fondů investováno zaplacené pojistné. Investiční strategii můžete kdykoli během trvání pojištění měnit. Fondy kolektivního investování i vnitřní fondy pojišťovny jsou složeny z různých typů podkladových aktiv a liší se předpokládanými výnosy a rizikovostí. Fondy s minimálním rizikem jsou určeny konzervativním investorům, kteří preferují stabilní pevně úročené instrumenty za cenu nižších výnosů. Fondy s vyšším rizikem jsou určeny investorům, kteří chtějí v dlouhodobém časovém horizontu dosáhnout nadprůměrného zhodnocení za cenu výrazného kolísání hodnoty investice a uvědomují si i možné riziko vyšší ztráty. Informace o jednotlivých podkladových investicích naleznete na webových stránkách pojistitele www.koop.cz.

Pojistná plnění a náklady na pojištění

Tento produkt je variabilní, v jeho rámci je možné sjednat celou řadu pojištění, která si můžete zvolit a různě kombinovat. V jedné smlouvě můžete pojistit až osm osob. Pokud neplánujete finanční prostředky čerpat do Vašich 60 let, můžete při tvorbě finanční rezervy využívat daňových výhod i příspěvků zaměstnavatele. Podle rozsahu zvolených pojištění může z pojistné smlouvy vzniknout nárok na pojistné plnění zejména v případě dožití, smrti, nemoci nebo úrazu. Výčet nabízených pojištění naleznete v dokumentu **Informace o Životním pojištění FLEXI**.

K investování je použita pouze investiční část pojistného, které zaplatíte za základní pojištění pro případ smrti nebo dožití. V případě dožití se konce pojistné doby vyplatíme částku odpovídající aktuální hodnotě investice. V případě smrti vyplatíme částku odpovídající aktuální hodnotě investice navýšenou o 10 000 Kč.

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 základním pojištěním pro případ smrti nebo dožití s pojistnou částkou pro případ smrti 10 000 Kč a ročním pojistným 25 000 Kč.

3. Jaká podstupuji rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

1	2	3	4	5	6	7

← NIŽŠÍ RIZIKO — VYŠŠÍ RIZIKO →

Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte do konce pojistné doby uvedené v pojistné smlouvě (např. 30 roků). Skutečné riziko se může podstatně lišit. Pokud provedete odprodej předčasně, můžete získat zpět méně. Obecně platí, že čím dříve ukončíte smlouvu (v poměru ke sjednané době trvání pojištění), tím vyšší budou Vaše ztráty.

Souhrnný ukazatel rizik tohoto produktu je vodítkem pro porovnání úrovně rizika tohoto produktu s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že přijdete o peníze v důsledku pohybů na trzích nebo protože Vám nejsme schopni zaplatit. Tento produkt jsme zařadili do třídy 2–5 ze 7, což je nízká až středně vysoká třída rizika.

Míra rizika závisí na fondech, které si zvolíte. **Ochrana proti budoucí výkonnosti trhů je při volbě investice do Garantovaného fondu**. Investice do ostatních fondů nezahrnují žádnou ochranu proti budoucí výkonnosti trhů, a nelze proto vyloučit, že byste mohli přijít o část investovaných prostředků nebo i o všechny.

Ukazatele rizika nabízených fondů:

Název fondu	Souhrnný ukazatel rizik							Riziko
Garantovaný fond	1	**2**	3	4	5	6	7	Nízké
Top Stocks	1	2	3	4	**5**	6	7	Středně vysoké
ERSTE RESPONSIBLE BOND (CZK)	1	**2**	3	4	5	6	7	Nízké
ERSTE WWF STOCK ENVIRONMENT	1	2	3	4	**5**	6	7	Středně vysoké

Scénáře výkonnosti

Scénáře výkonnosti jednotlivých podkladových investic jsou uvedené v samostatných přílohách a také na našich internetových stránkách **https://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-osob/investicni-fondy-a-strategie** – po kliknutí na název daného fondu.

4. Co se stane, když pojišťovna není schopna uskutečnit výplatu?

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. 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.

Náklady v čase - roční pojistné 25 000 Kč

	odkupné po 1 roce	odkupné po 15 letech	dožití po 30 letech
Náklady celkem			
Pojistná smlouva	6 470 Kč	32 150 Kč	33 600 Kč
Investiční možnosti	0 Kč - 494 Kč	0 Kč - 88 392 Kč	0 Kč - 581 435 Kč
Dopad nákladů na roční výnos*)			
Pojistná smlouva	26,22 % - 26,90 %	1,22 % - 1,38 %	0,33 % - 0,44 %
Investiční možnosti	0 % - 2,27 %	0 % - 2,27 %	0 % - 2,27 %

*) Tento údaj uvádí, jak náklady každoročně snižují Váš výnos (před a po odečtení nákladů).

Skladba nákladů

Jednorázové náklady na sjednání a ukončení pojištění		
Náklady na sjednání pojištění	Náklady na uzavření modelové pojistné smlouvy činí 24 % (výše je uvedená v Přehledu poplatků a parametrů pojištění, závisí na délce pojistné doby) investiční části měsíčního pojistného po dobu prvních 60 měsíců. Tyto náklady jsou již zahrnuty ve Vámi hrazeném pojistném. Zahrnují rovněž provizi za zprostředkování pojištění.	pojistná smlouva 0,33 % - 0,44 % možnosti investic 0 %
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: měsíčně 10 Kč za pojištění pro případ smrti na PČ 10000 Kč; 50 Kč za správu (0 Kč je li měsíční pojistné větší než 1000 Kč). Investiční poplatek 5 % z měsíčního pojistného do 500 Kč, 3 % pro 501 - 999 Kč a 0 % pro pojistné od 1000 Kč.~~	pojistná smlouva 0,03 % možnosti investic 0,0 % - 2,38 %
Transakční náklady	Jedná se o odhad nákladů vzniklých při nákupu a prodeji podkladových investic pro produkt. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na nakupovaném a prodávaném objemu.	pojistná smlouva 0,0 % možnosti investic 0,0 % - 0,36 %
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky	U tohoto produktu se neplatí žádný výkonnostní poplatek.	nepoužije se

6. Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

Od pojistné smlouvy můžete odstoupit do 30 dnů od jejího uzavření.

Doporučujeme dodržet celou pojistnou dobu. Již po prvním roce pojištění sice můžete smlouvu ukončit, ale částka, kterou obdržíte zpět (odkupné), bude výrazně nižší než zaplacené pojistné. Pokud budete využívat daňové zvýhodnění soukromého životního pojištění, bude mít předčasné ukončení pojištění negativní daňové dopady. Za předčasné ukončení je účtován poplatek 350 Kč.

Doporučená (požadovaná minimální) doba držení:

Životní pojištění FLEXI lze sjednat na minimální pojistnou dobu 5 let. Doporučujeme sjednat pojistnou smlouvu do dosažení důchodového věku. Nejčastější doporučená doba držení se tak pohybuje kolem 30 let, typicky od 35 do 65 let.

7. Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Pokud nejste s našimi službami spokojeni, můžete podat písemně či ústně stížnost na jakémkoli našem kontaktním místě, 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. Stížnost 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 a Kancelář ombudsmana České asociace pojišťoven, pokud se jedná o úrazové pojištění, pojištění pro případ nemoci a další neživotní pojištění.

Subjekt mimosoudního řešení spotřebitelských sporů

ze životního pojištění	z úrazového pojištění, pojištění pro případ nemoci a dalších neživotních pojištění
Finanční arbitr, Legerova 1581/69, 110 00 Praha 1	Česká obchodní inspekce, Štěpánská 567/15, 120 00 Praha 2
www.financniarbitr.cz	www.coi.cz
	Kancelář ombudsmana České asociace pojišťoven z. ú., Elišky Krásnohorské 135/7, 110 00 Praha 1 – Josefov
	www.ombudsmancap.cz

8. Jiné relevantní informace

Podrobnější informace naleznete v dokumentech Informace o Životním pojištění FLEXI a zejména v pojistných podmínkách, které obdržíte při uzavření smlouvy, a v samotné pojistné smlouvě. Tyto informace a aktuálně platné Sdělení klíčových informací k jednotlivým fondům naleznete také na našich internetových stránkách https://www.koop.cz/dokumenty-ke-stazeni/dokumenty-k-pojisteni-osob/zivotni-pojisteni-flexi v sekci Sdělení klíčových informací.

Informace o dosavadní výkonnosti podkladových investic naleznete ve Sdělení klíčových informací k jednotlivým fondům. Sdělení klíčových informací bude aktualizováno jednou za 12 měsíců.