Kooperativa
VIENNA INSURANCE GROUP

Pro život, jaký je

Informace o podkladové investici pro Životní pojištění FLEXI
ERSTE RESPONSIBLE BOND (CZK)

platné od 1. 1. 2025

Tento dokument doplňuje informace uvedené ve Sdělení klíčových informací k Životnímu pojištění FLEXI. Naleznete zde informace o fondu ERSTE RESPONSIBLE BOND (CZK) jako podkladové investici uvedeného produktu. V tomto dokumentu předpokládáme, že pojistné je investováno pouze do tohoto fondu.

1. O jaký produkt se jedná?

Typ

- ERSTE RESPONSIBLE BOND(CZK) je feeder fond master fondu ERSTE RESPONSIBLE BOND. Dluhopisový fond, jehož investiční svět je založen na eticky udržitelných kritériích. ISIN: AT0000A2J447 (VTIA) (CZK)

Doba trvání

- Doba trvání investice se řídí pojistnou dobou sjednanou v pojistné smlouvě. Správce fondu tuto investici doporučuje minimálně na dobu 6 let.

Cíle

- Fond se řídí zásadami aktivního investování. Investičním cílem je zvyšování hodnoty na základě eticky udržitelných investičních kritérií. Feeder fond nakupuje minimálně za 85 % svého majetku podíly na fondu ERSTE RESPONSIBLE BOND (master fond). Nelze nakupovat cenné papíry a nástroje peněžního trhu. Deriváty lze nakupovat výlučně k zajištění měnových rizik, maximálně za 15 % majetku fondu. Vklady bez výpovědí a s výpovědí na dobu maximálně 12 měsíců mohou představovat maximálně 15 % majetku fondu. Zisky z hospodaření s majetkem podílového fondu se znovu reinvestují. Měnou fondu je CZK. Měnová rizika plynoucí z povahy investice feeder fondu do master fondu jsou z velké části zajištěna, takže profil návratnosti rizika obou fondů se může lišit.

- Cíle a investiční politika master fondu: Master fond je dluhopisový fond. Investičním cílem je dlouhodobé zvyšování hodnoty při zohlednění kritérií udržitelného investování. Za účelem dosažení investičního cíle se nakupují převážně dluhopisy investičního stupně denominované v eurech, tj. nejméně 51 % aktiv fondu, a to především dluhopisy emitentů, kteří jsou považováni za udržitelné na základě předem definovaného výběrového řízení správcovské společnosti ve formě individuálně nakoupených cenných papírů. Podíly v investičních fondech lze nakupovat celkem až do výše 10 % aktiv fondu. Finanční deriváty mohou být využívány jako součást investiční strategie a k zajištění aktiv až do 35 % majetku fondu. Fond uplatňuje aktivní investiční politiku a nepřihlíží k referenční hodnotě. Jednotlivá aktiva jsou do fondu vybírána na základě vlastního rozhodování a rozsah výběru investiční společnosti není omezen. Měnou master fondu je EUR. Veškeré dokumenty k master fondu naleznete v němčině na internetové adrese správce www.erste-am.at.

Zamýšlený retailový investor

- Tento fond je určen pro investování pojistného v Životním pojištění FLEXI. Fond je vhodný pro investory, kteří se zajímají o udržitelné investice. Etický výbor pravidelně kontroluje dodržování principů udržitelného rozvoje. Fond doporučujeme investorům, jejichž cílem je dlouhodobé postupné vytváření kapitálu a dosažení vyššího zhodnocení, kteří tuto podkladovou investici k FLEXI životnímu pojištění zvolí nejméně na 6 let.

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.

2. 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.

- Tento produkt jsme zařadili do třídy 2 ze 7, což je nízká třída rizika.

- Tržní riziko souvisí s výkyvy na finančních trzích. Měnové riziko je aktivně řízeno. Investor podstupuje kreditní riziko emitentů jejichž dluhopisy jsou ve fondu. Vzhledem k tomu, že podřízený fond (feeder fond) investuje většinu svého majetku do řídícího fondu (master fondu), výkonnost feeder fondu výrazně závisí na výkonnosti řídícího fondu (master fond). Další rizika, která mohou být pro feeder fond významná, jsou zejména: úvěrové riziko, riziko protistrany, riziko likvidity, riziko úschovy (custody), riziko derivátů a operační riziko.

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**	15 600 Kč	254 900 Kč	471 800 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-37,7 %	-5,0 %	-3,2 %
Nepříznivý	**Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů**	17 700 Kč	369 700 Kč	895 400 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-29,2 %	-0,2 %	1,1 %
Umírněný	**Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů**	19 100 Kč	420 800 Kč	1 088 100 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-23,7 %	1,4 %	2,3 %
Příznivý	**Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů**	20 600 Kč	485 500 Kč	1 335 200 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-17,7 %	3,2 %	3,5 %
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**	29 100 Kč	426 100 Kč	1 066 800 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	6 724 Kč	67 821 Kč	203 321 Kč
Dopad nákladů na roční výnos*)	**27,42 %**	**2,42 %**	**1,56 %**

*)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 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.	0,33 %
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.	0,87 %
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.	0,36 %
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky	U tohoto produktu se neplatí žádný výkonnostní poplatek.	nepoužije se

4. Jiné relevantní informace

- Správcem feeder i master fondu je společnost Erste Asset Management GmbH. Podrobné informace o feeder fondu (status, výroční zpráva, klíčové informace pro investory a další dokumenty) naleznete v češtině na webových stránkách www.erste-am.cz, o master fondu jsou informace v němčině na adrese ww.erste-am.at. 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/eb01. Podrobnější ESG informace o tomto fondu naleznete v samostatném dokumentu, který je součástí balíčku předsmluvních informací. Kompletní ESG informace naleznete na adrese www.erste-am.cz. Zde také v dokumentu Klíčové informace naleznete graf znázorňující dosavadní výkonnost fondu za rok 2021 (fond byl založen 28. 9. 2020). Uvedená výkonnost neobsahuje náklady na pojistnou smlouvu, které výnosy Vaší investice dále snižují.