Kooperativa
VIENNA INSURANCE GROUP

Pro život, jaký je

Informace o podkladové investici pro Životní pojištění FLEXI **TOP STOCKS**

platné od 1. 1. 2025

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

1. O jaký produkt se jedná?

Typ

- TOP STOCKS je otevřený podílový fond (standardní fond splňující požadavky směrnice Evropského parlamentu a Rady upravující koordinaci předpisů v oblasti kolektivního investování). Koncentrované portfolio akcií obchodovaných na vyspělých akciových trzích řízené metodou stockpicking. ISIN: CZ0008472404

Doba trvání

- Doba trvání investice se řídí pojistnou dobou sjednanou v pojistné smlouvě. Správce fondu tuto investici doporučuje minimálně na dobu 5 let.

Cíle

- Investičním cílem fondu je dlouhodobé zhodnocení investovaných prostředků prostřednictvím investic do koncentrovaného portfolia akcií obchodovaných na rozvinutých akciových trzích. Cíle je dosahováno aktivním výběrem jednotlivých akcií pro dlouhodobé zhodnocení („stock picking"). Kromě akcií mohou být volné peněžní prostředky doplňkově investovány také do dluhopisů, pokladničních poukázek a bankovních vkladů. Investice jsou vybírány na základě uvážení investiční společnosti. Je však přihlíženo k referenční hodnotě složené z 80 % z MSCI USA NetTotal Return USD Index a z 20 % z MSCI Europe Net Total Return EUR Index. Složení portfolia a výkonnost podílového fondu se mohou významně až zcela lišit, a to krátkodobě i dlouhodobě, pozitivně či negativně od srovnávací referenční hodnoty. Podílový fond je řízen aktivně a nekopíruje žádný index. Zisky z hospodaření s majetkem podílového fondu se znovu reinvestují. Tento podílový fond není fondem aktivně sledujícím cíle udržitelnosti. Proto podkladové investice tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti.

Zamýšlený retailový investor

- Tento fond je určen pro investování pojistného v Životním pojištění FLEXI. 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 5 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 5 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**	8 000 Kč	92 100 Kč	124 300 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-68,2 %	-20,8 %	-16,7 %
Nepříznivý	**Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů**	14 500 Kč	342 600 Kč	1 011 800 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-42,1 %	-1,1 %	1,9 %
Umírněný	**Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů**	20 200 Kč	629 800 Kč	2 597 100 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-19,1 %	6,2 %	7,1 %
Příznivý	**Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů**	28 000 Kč	1 284 500 Kč	8 071 500 Kč
	Průměrný každoroční výnos	12,1 %	14,3 %	12,9 %
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**	30 600 Kč	716 700 Kč	3 409 500 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	6 964 Kč	120 542 Kč	615 035 Kč
Dopad nákladů na roční výnos*)	**29,17 %**	**3,65 %**	**2,73 %**

*)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.	0,44 %
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.	2,21 %
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.	0,08 %
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 Erste Asset Management GmbH, pobočka Česká republika, IČO: 04107128, kontakt: erste-am@erste-am.cz. Podrobné informace o fondu naleznete v češtině na webových stránkách obhospodařovatele fondu www.erste-am.cz v statutu fondu, pololetní účetní závěrce, výroční zprávě a dalších dokumentech. Zde také v dokumentu Klíčové informace naleznete graf znázorňující dosavadní výkonnost fondu za posledních 10 let. 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/ae34g.