Kooperativa
VIENNA INSURANCE GROUP

Pro život, jaký je

Informace o podkladové investici pro Životní pojištění FLEXI **Garantovaný fond**

platné od 1. 1. 2025

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

1. O jaký produkt se jedná?

Typ

- Garantovaný fond je vnitřní fond pojišťovny.

Doba trvání

- Doba trvání investice se řídí pojistnou dobou sjednanou v pojistné smlouvě. Správce fondu tuto investici doporučuje minimálně na dobu 3 let.

Cíle

- Investičním cílem fondu je zachování nominální hodnoty pojistného alokovaného do tohoto fondu s možností dlouhodobého zhodnocení investovaných prostředků při minimálním riziku ztráty. Cíle je dosahováno tím, že v Garantovaném fondu jsou prostředky investovány podle stejných pravidel, jaká jsou právními předpisy stanovena pro investování technických rezerv životního pojištění, a to většinově do dluhopisů emitovaných Českou republikou a zeměmi OECD. Zisky z hospodaření s majetkem fondu se znovu reinvestují. Měnou fondu je CZK. Garantujeme, že cena podílové jednotky po celou pojistnou dobu neklesne. Aktuální výše zhodnocení je vždy uvedená v Přehledu.

- Jednou ročně může být k investicím do tohoto fondu připsán podíl na zisku na základě výsledků hospodaření pojišťovny.

Zamýšlený retailový investor

- Tento fond je určen pouze pro investování pojistného v Životním pojištění FLEXI. Fond je vhodný pro velmi konzervativní investory anebo investory, kteří chtějí zabránit kapitálovým ztrátám. Jedná se o investici s minimálním rizikem.

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 související s výkyvy na finančních trzích nese zejména pojišťovna. Vývoj na finančních trzích bude mít vliv na výnosy připisované formou podílů na zisku. Případný pokles hodnoty investice může souviset pouze s účtovanými poplatky.

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**	18 500 Kč	342 900 Kč	716 400 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-25,9 %	-1,1 %	-0,3 %
Stresový	**Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů**	18 500 Kč	342 900 Kč	716 400 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-25,9 %	-1,1 %	-0,3 %
Nepříznivý	**Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů**	18 500 Kč	342 900 Kč	716 400 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-25,9 %	-1,1 %	-0,3 %
Umírněný	**Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů**	18 500 Kč	342 900 Kč	716 400 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-25,9 %	-1,1 %	-0,3 %
Příznivý	**Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů**	19 200 Kč	428 300 Kč	1 120 300 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-23,1 %	1,6 %	2,5 %
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**	28 500 Kč	352 900 Kč	726 400 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	6 470 Kč	32 150 Kč	33 600 Kč
Dopad nákladů na roční výnos*)	**26,24 %**	**1,22 %**	**0,36 %**

*)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.	0,03 %
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.	0,0 %
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky	U tohoto produktu se neplatí žádný výkonnostní poplatek.	nepoužije se

4. Jiné relevantní informace

- 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/garantovane-fondy-a-podily-na-zisku/garantovany-fond-0-flexi.