

Sdělení klíčových informací k produktu FLEXI životní pojištění



Pro život jaký je

ÚČEL

V tomto dokumentu naleznete klíčové informace o investičním produktu **FLEXI životní pojištění**. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon, abyste mohl porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

PRODUKT: FLEXI ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

Tvůrcem produktu je: Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group
Kontaktní údaje: info@koop.cz, www.koop.cz, tel. 957 105 105
Sdělení vytvořeno ke dni: 1. 1. 2019

Za dohled odpovídá: Česká národní banka

Upozornění: Produkt FLEXI životní pojištění, o jehož koupi uvažujete, je složitý a může být obtížně srozumitelný. Věnujte, prosím, zvýšenou pozornost uvedeným informacím.

O JAKÝ PRODUKT SE JEDNÁ?

Typ: FLEXI životní pojištění je investiční životní pojištění smrti nebo dožití s volitelnou možností dalších pojištění. Na smlouvě můžete pojistit až dvě dospělé osoby a pět dětí.

Cíl: Cílem tohoto produktu je pojistné krytí vás a vaší rodiny v nenadálých a závažných životních situacích. Produkt obsahuje investiční složku, v rámci které si můžete zvolit investiční fondy, Fond garantovaný – FLEXI (dále jen „garantovaný fond“) nebo jeden z řízených programů investování, a zhodnocovat tak své finanční prostředky a zajistit si určitou finanční rezervu. K dosažení obou cílů je nutné zvolit poměr rozložení pojistného na krytí pojištění a investice.

Možnosti podkladových investic:

- **Jednotlivé investiční fondy** investují do různých nástrojů finančního trhu, a to do státních dluhopisů, firemních dluhopisů, bankovních depozit, pokladničních poukázek, fondů kolektivního investování, do akcií. Regionální pokrytí investic je závislé na podkladových investicích daného investičního fondu, může zahrnovat jak vyspělé kapitálové trhy v USA, Evropě a Japonsku, tak rozvíjející se země (tzv. emerging markets); návratnost investice je závislá především na výkonnosti příslušných nástrojů finančního trhu, na které je daný investiční fond navázán. Hodnota akcií může stoupat i klesat v závislosti na hospodářském cyklu a na hospodářských výsledcích jejich vydavatele. Cena dluhopisů se mění v závislosti na tržních úrokových sazbách a na investičním ratingu, který byl jednotlivým emitentům dluhopisů přidělen.
- **Garantovaný fond** investuje převážně do dluhopisů. Regionální zaměření fondu je EU, OECD a rozvíjející se trhy. Výkonnost fondu závisí na výkonnosti zmíněných dluhopisů. U tohoto fondu garantujeme zachování nominální hodnoty pojistného alokovaného do tohoto fondu; dodržení této garance je závislé především na schopnosti pojišťovny dostát svým závazkům.
- **Řízené programy investování** jsou určené pro dlouhodobé zhodnocení finančních prostředků až do konce sjednané pojistné doby, přičemž přizpůsobují investiční strategii zbývajícím délkám investování; jednotlivé řízené programy investování investují do různých nástrojů finančního trhu, a to do státních dluhopisů, firemních dluhopisů, bankovních depozit, pokladničních poukázek, fondů kolektivního investování, akcií; návratnost investice je závislá především na výkonnosti příslušných nástrojů finančního trhu, na které je daný řízený program investování navázán. Hodnota akcií může stoupat i klesat v závislosti na hospodářském cyklu a na hospodářských výsledcích jejich vydavatele. Cena dluhopisů se mění v závislosti na tržních úrokových sazbách a na investičním ratingu, který byl jednotlivým emitentům dluhopisů přidělen.

Konkrétní informace o všech možnostech podkladových investic naleznete na internetové adrese: **www.koop.cz**.

Zamýšlený investor: Typ investorů, kterým má být produkt s investiční složkou nabízen, se liší na základě možnosti podkladových investic a je uveden v Informaci o podkladové investici u každého investičního fondu, u garantovaného fondu i u každého řízeného programu investování. Tyto informace naleznete na adrese: **www.koop.cz**.

Pojistné plnění a náklady na pojištění: Dle rozsahu sjednaných pojištění vám může vzniknout nárok na pojistné plnění v případě dožití, smrti, nemoci nebo úrazu. Rozsah pojistného krytí si volíte dle svých potřeb a požadavků s ohledem na svou životní situaci.

Smlouva vždy zahrnuje pojištění smrti nebo dožití se konce pojištění. V případě dožití vám vyplatíme aktuální kapitálovou hodnotu (dále jen „KH“). V případě úmrtí vyplatíme pojistnou částku pojištění smrti platnou k datu vzniku pojistné události nebo KH platnou k datu nahlášení pojistné události (vyšší z obou částek). Sjednáte-li si vyšší pojistné krytí, pak větší část zaplaceného pojistného použijeme na krytí pojištění a při dožití obdržíte nižší KH.

Hodnota těchto plnění je uvedena v oddílu nazvaném „Jaká podstupuji rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?“

Dále lze do pojištění zahrnout doplňkovou a úrazovou složku (pojištění: vážných nemocí a úrazů; invalidity nebo dlouhodobé péče; zproštění od placení; kapitálové hodnoty; invalidity nebo dlouhodobé péče s výplatou doživotní renty; doživotní kapitálové renty; smrti následkem úrazu; trvalých následků úrazu a/nebo nemoci; denního odškodného; hospitalizace; pracovní neschopnosti; ošetřování). Výše pojistného plnění se odvíjí od pojistné částky platné k datu vzniku pojistné události.

Cena pojištění se v průběhu trvání smlouvy mění, ovlivňují ji následující faktory: váš věk, zdravotní stav, vaše zaměstnání, sportovní a zájmová činnost, rozsah pojištění, sjednané pojistné částky a doba pojištění.

Pojistné můžete hradit běžně (měsíčně/čtvrtletně/pololetně/ročně) nebo jednorázově (stanovené na celou dobu trvání pojištění). U obou možností můžete na pojistnou smlouvu vkládat mimořádné pojistné. Návratnost investice se může lišit v závislosti na výši a frekvenci placeného pojistného, výši a rozsahu sjednaných pojištění a biometrických vlastnostech pojištěného.

Před sjednáním nabídky na uzavření pojistné smlouvy obdržíte modelaci vývoje pojištění vč. předpokládané výše odkupného.

Modelový příklad: Roční pojistné 25 000 Kč, vstupní věk pojištěného 40 let, doba trvání pojištění 30 let, pojistná částka pojištění smrti 10 000 Kč. Biometrická rizika, která jsou součástí celkového pojistného, v průměru činí méně než 1 Kč (tj. méně než 0,01 %). Dopad pojistného biometrického rizika na návratnost investice na konci doporučené doby trvání je méně než 0,01 %. Jedná se o náklady, které se hradí za pojištění smrti sjednané na 10 000 Kč.

Biometrickými vlastnostmi zamýšlených retailových investorů pro výpočty uvedené v tomto dokumentu jsou: klient ve věku 40 let; žijící na území ČR; nemá zdravotní potíže, které by ovlivňovaly výši rizikového pojistného ani vstup do pojištění (například z důvodu nadváhy) a nevykonává rizikové zaměstnání (například není horníkem).

Doba trvání produktu: Pojistnou dobu (datum splatnosti) si dohodnete při sjednání pojištění individuálně (v rámci pravidel pojišťovny).

Zánik pojištění: Pojistnou smlouvu ukončíme automaticky ke dni, který je určen jako konec pojištění (uplynutím doby). K datu ukončení pojistné smlouvy vám vyplatíme aktuální KH.

- Od pojistné smlouvy můžeme jednostranně odstoupit, pokud nepravdivě nebo neúplně zodpovíte dotazy týkající se sjednaného pojištění, a to za podmínky, že bychom po pravdivém a úplném zodpovězení dotazů smlouvu neuzavřeli.
- Pojištění zaniká pro neplacení pojistného marným uplynutím lhůty stanovené v upomínce o zaplacení dlužného pojistného nebo jeho části.

Další možnosti ukončení smlouvy jsou uvedeny ve Všeobecných pojistných podmínkách pro pojištění spojená s investičními fondy, článek Zánik smlouvy.

JAKÁ PODSTUPUJI RIZIKA A JAKÉHO VÝNOSU BYCH MOHL DOSÁHNOUT?



Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro úroveň rizika produktu FLEXI životní pojištění ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že utrpíte finanční ztrátu v důsledku pohybu na trzích nebo protože pojišťovna nebude schopna dostát svým závazkům.

Riziko a návratnost investice se liší na základě možnosti podkladových investic (investiční fondy, garantovaný fond, řízené programy investování). Ukazatel rizik FLEXI životního pojištění se liší podle volby podkladové investice a dosahuje hodnoty 1–4. Výkonnost FLEXI životního pojištění přímo závisí na zvolené podkladové investici.

Fond garantovaný – FLEXI	1	Nejnižší třída rizik
ČS Nemovitostní fond	2	Nízká třída rizik
Sporobond	2	Nízká třída rizik
Fond firemních výnosů	4	Střední třída rizik
Fond akciový	3	Středně nízká třída rizik
TOP Stocks	4	Střední třída rizik
Konzervativní program řízení investic	2	Nízká třída rizik
Vyvážený program řízení investic	2	Nízká třída rizik
Dynamický program řízení investic	3	Středně nízká třída rizik
Program CONSEQ	3	Středně nízká třída rizik

Konkrétní informace o každé z podkladových investic naleznete na internetové adrese: www.koop.cz.

Doporučená doba trvání produktu FLEXI životní pojištění je do konce sjednané pojistné doby. Ukazatel rizik byl stanoven na základě doby trvání 30 let. Upozorňujeme, že při kratší době trvání pojištění je riziko produktu FLEXI životní pojištění považováno za podstatně vyšší (a to i při dodržení konce pojistné doby, je-li tato doba kratší než 30 let).

Skutečné riziko může být podstatně vyšší, pokud provedete převod KH do jiné podkladové investice (investičního fondu, garantovaného fondu, řízeného programu investování), vyberete část KH nebo předčasně ukončíte smlouvu. Více informací o smluvně dohodnutých sankcích za předčasné ukončení a lhůtách pro výplatu naleznete v části „Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?“.

Souhrnný ukazatel rizik (SRI) nezahrnuje následující věcně významná rizika: operační riziko, riziko vypořádání transakce, například pozastavení odkupování podílových listů či měnové riziko.

FLEXI životní pojištění nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucí výkonnosti trhu, takže byste mohl přijít o část svých investic nebo všechny. O veškeré své investice byste mohl přijít, pokud pojišťovna nebude schopna dostát svým závazkům.

CO SE STANE, KDYŽ POJIŠŤOVNA NENÍ SCHOPNA USKUTEČNIT VÝPLATU?

V rámci odvětví pojišťovnictví neexistuje systém záruk nebo odškodnění pro investory pro případ úpadku pojišťovny, proto nelze zcela vyloučit, že můžete utrpět finanční ztrátu spočívající v nenávratnosti investice. Nenesete riziko vzniku dalších finančních závazků nebo povinností.

S JAKÝMI NÁKLADY JE INVESTICE SPOJENA?

Dopad nákladů na výnos i skladba nákladů jsou níže ilustrovány na modelovém příkladu. Údaje v následujících tabulkách předpokládají, že každý rok investujete částku 25 000 Kč. V ilustračním příkladu se uvažuje roční zhodnocení 3 %, při kterém se rovněž počítají náklady. Pro jednotlivé fondy a dobu držení investice se zhodnocení může lišit. Upozorňujeme, že modelované hodnoty výnosů jsou v souladu s předepsanou metodikou PRIIPs založeny na minulých výnosech, a proto se mohou v budoucnosti změnit. Výše nákladového zatížení produktu, a stejně tak i jeho skladba, se od modelového příkladu bude lišit v závislosti na výši pojistného, jeho frekvenci, rozsahu pojištění, vašem věku a zdravotním stavu. Náklady, které vám vznikají, se liší na základě možnosti podkladových investic. Konkrétní informace o nákladech spojených se smlouvou naleznete v Přehledu poplatků a parametrů produktu FLEXI životní pojištění. Konkrétní informace o každé z možností podkladových investic naleznete na internetové adrese: www.koop.cz.

Náklady v čase: Osoba, která vám tento produkt prodává nebo o něm poskytuje poradenství, vám může účtovat jiné náklady. O těchto nákladech vám poskytne informace a objasní jejich dopad na investici.

Snížení výnosu RIY (Reduction in Yield) v tabulce níže ukazuje, jaký dopad budou mít náklady produktu FLEXI životní pojištění (výjma nákladů jednotlivých fondů a řízených programů investování) na možný výnos investice v modelovém příkladu. Uvedené hodnoty jsou kumulativní náklady (jednorázové, průběžné a vedlejší) produktu po tři různé doby trvání pojištění, včetně poplatku za předčasné ukončení.

Modelový příklad – roční pojistné 25 000 Kč	Odprodej po 1 roce	Odprodej po 15 letech	Odprodej po 30 letech
Zaplacené pojistné celkem	25 000 Kč	375 000 Kč	750 000 Kč
Náklady celkem v Kč	10 272 Kč	54 152 Kč	60 102 Kč
Dopad na výnos (RIY) ročně	42,25 %	2,07 %	0,63 %

Skladba nákladů: Tabulka níže ukazuje:

- dopad různých každoročních nákladů na výnos investice, který můžete získat na konci doporučené doby trvání (procentní hodnoty jsou uvedeny pro modelový příklad),
- význam různých kategorií nákladů.

Tato tabulka ukazuje dopad nákladů na výnos ročně

Jednorázové náklady	Náklady na vstup	0,50 %	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do pojištění (včetně provize zprostředkovateli). To je maximum, které zaplatíte, a mohl byste platit méně.
	Náklady na výstup	0,00 %	Dopad nákladů na ukončení investice, když dosáhne splatnosti.
Průběžné náklady	Transakční náklady portfolia	0,00 %	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt.
	Jiné průběžné náklady	0,13%*	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu vašich investic, a nákladů představených v oddílu Pojistné plnění a náklady na pojištění.

*Bez nákladů jednotlivých fondů a řízených programů investování.

JAK DLOUHO BYCH MĚL INVESTICI DRŽET? MOHU SI PENÍZE VYBRAT PŘEDČASNĚ?

Doporučená doba trvání produktu FLEXI životní pojištění je vždy do konce sjednané pojistné doby, která by neměla být kratší než doporučená doba pro zvolenou podkladovou investici, minimálně však tři roky. Doporučené doby držení pro jednotlivé podkladové investice naleznete na internetové adrese www.koop.cz. Doporučená doba je zvolena s ohledem na typické výkyvy trhů u dané podkladové investice a dopady poplatků na výnos investice.

Investované peníze v rámci investičního životního pojištění mohou být předčasně dostupné, jestliže:

- provedete mimořádný výběr části hodnoty investice, pokud však pojistná smlouva není soukromým životním pojištěním ve smyslu zákona o daních z příjmů a nejsou z ní uplatněny daňové odpočty. Podmínkou realizace mimořádného výběru je kladná KH. Od 5. výplaty KH v kalendářním roce účtujeme poplatek 100 Kč.
- kdykoliv v průběhu trvání pojištění smlouvu předčasně ukončíte. Po uplynutí výpovědní doby vám vyplatíme odkupné. Podmínkou realizace odkupného je kladná KH ke dni ukončení pojistné smlouvy. Poplatek za předčasné ukončení smlouvy je 350 Kč.

Ukončení pojistné smlouvy i žádost o výplatu části KH smlouvy je nutné zaslat korespondenčně na adresu pojišťovny a musí obsahovat váš vlastnoruční podpis.

Poplatky za předčasné ukončení a mimořádný výběr jsou použity v sekci „S jakými náklady je investice spojena?“.

JAKÝM ZPŮSOBEM MOHU PODAT STÍŽNOST?

Pokud nejste s produktem FLEXI životní pojištění spokojeni, můžete nás kontaktovat. Kontaktní údaje: Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, Brněnská 634, 664 42 Modřice; www.koop.cz, e-mail: info@koop.cz, tel. 957 105 105. Abychom mohli stížnost zpracovat, je nutné do stížnosti uvést: číslo pojistné smlouvy, vaše jméno a rodné číslo. Na vyřízení stížnosti máme 30 kalendářních dnů od data jejího přijetí. Výsledek šetření vám zašleme korespondenčně. Se stížností se můžete rovněž obrátit na dohledový orgán – Českou národní banku.

Podáním stížnosti není dotčeno vaše právo obrátit se na soud nebo požádat o mimosoudní řešení spotřebitelských sporů u finančního arbitra (www.finarbitr.cz) pro životní pojištění nebo na Českou obchodní inspekci (www.coi.cz), která se zabývá neživotním (úrazovým) pojištěním.

JINÉ RELEVANTNÍ INFORMACE

Konkrétní informace k produktu FLEXI životní pojištění, k jednotlivým pojištěním vč. možnosti investování do jednotlivých fondů, řízených programů investování a doporučených investičních strategií naleznete na našich webových stránkách: www.koop.cz nebo v dokumentech, které vám poskytujeme ze zákona a které jsou nedílnou součástí pojistné smlouvy. Je to: Modelace vývoje pojištění včetně výše odkupného, Informační list pro zájemce o pojištění, Informace o zpracování osobních údajů v pojištění osob, Produktový list FLEXI životní pojištění, Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění spojená s investičními fondy, Speciální pojistné podmínky pro FLEXI životní pojištění, Přehled poplatků a parametrů produktu FLEXI životní pojištění, Oceňovací tabulka max. plnění denního odškodného a Oceňovací tabulka plnění za trvalé následky úrazu.

Na vyžádání vám bezúplatně poskytneme v elektronické nebo vtištěné podobě statut jednotlivých podílových investic a poslední uveřejněné výroční zprávy.

Sdělení klíčových informací bude aktualizováno jednou za 12 měsíců.