

Informace o podkladové investici pro FLEXI životní pojištění



Pro život jaký je

Sporobond

V tomto dokumentu naleznete informace o **investičním fondu Sporobond** jako podkladové investici v rámci produktu FLEXI životní pojištění nabízeném Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group. 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.

Tento dokument doplňuje informace uvedené ve Sdělení klíčových informací k produktu FLEXI životní pojištění.

Informace o podkladové investici byly vytvořeny ke dni **1. 1. 2019**.

Upozornění: Sporobond je investiční fond nabízený jako podkladová investice pro FLEXI životní pojištění, o jehož koupi uvažujete, je složitý a může být obtížně srozumitelný. Věnujte prosím zvýšenou pozornost uvedeným informacím.

INVESTIČNÍ CÍLE

Investičním cílem investičního fondu je střednědobé až dlouhodobé zhodnocení investovaných prostředků při nízkém riziku ztráty. Portfolio fondu tvoří zejména státní dluhopisy s fixním kuponem denominované v CZK, státní dluhopisy jiných zemí s rozvinutým dluhopisovým trhem, firemní dluhopisy, pokladniční poukázky, bankovní depozita a dluhopisy s vloženým derivátem. Fond může investovat i do cenných papírů vydávaných fondy kolektivního investování.

Cíle je dosahováno investicemi do široce diverzifikovaného portfolia cenných papírů s fixním či variabilním úrokovým výnosem a aktivním řízením úrokového rizika.

Výkonnost fondu Sporobond závisí na výkonnosti zvolených podkladových aktiv, tedy jednotlivých státních a firemních dluhopisů, pokladničních poukázek a bankovních depozit, případně dluhopisů s vloženým derivátem.

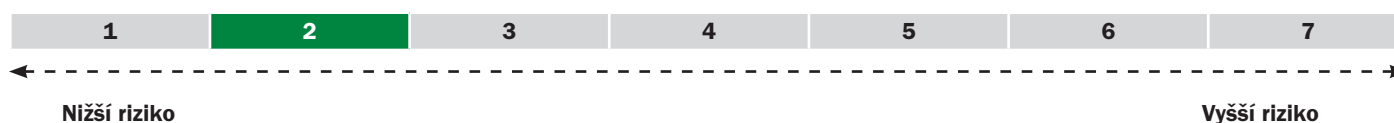
Mezi hlavní faktory, na kterých závisí výnosnost fondu Sporobond, patří vývoj úrokových sazeb na trhu (například při růstu úrokových sazeb klesá tržní cena dluhopisů s pevným kuponem a naopak) a hodnocení schopnosti vydavatele dluhopisů je splatit (vyjádřená například změnami ratingu).

Konkrétní informace o podkladové investici naleznete na následující internetové adrese: **www.koop.cz**.

ZAMÝŠLENÝ INVESTOR

Investiční fond Sporobond jako podkladová investice k FLEXI životnímu pojištění je vhodný pro konzervativnější investory s nižší schopností nést ztrátu nebo v kombinaci s dalšími podkladovými investicemi pro širokou škálu investorů. Je vhodný i pro investory, kteří se nezajímají nebo nejsou informováni o událostech na kapitálových trzích. Doporučujeme ji investorům, jejichž cílem je střednědobé až dlouhodobé postupné vytváření kapitálu, převažuje u nich vyšší potřeba bezpečnosti kapitálu a zároveň zvolí Sporobond jako podkladovou investici k produktu FLEXI životní pojištění nejméně na 3 roky. U investičního fondu Sporobond nevyžadujeme, aby měl investor teoretické znalosti o investování ani dřívější zkušenosti s produkty s investiční složkou nebo s finančními trhy.

JAKÁ PODSTUPUJI RIZIKA A JAKÉHO VÝNOSU BYCH MOHL DOSÁHNOUT?



Výše uvedený souhrnný ukazatel rizik je vodítkem k posouzení úrovně rizika investičního fondu Sporobond jako podkladové investice produktu FLEXI životní pojištění. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že utrpíte finanční ztrátu v důsledku pohybu na trzích. Ukazatel rizik investičního fondu Sporobond dosahuje na škále 1 až 7 hodnoty 2, která odpovídá nízkému riziku. Tento ukazatel je nutné chápat v kombinaci se souhrnným ukazatelem rizik produktu FLEXI životní pojištění uvedeným ve Sdělení klíčových informací k produktu FLEXI životní pojištění.

Doporučená doba držení investičního fondu Sporobond jako podkladové investice produktu FLEXI životní pojištění jsou 2 roky; upozorňujeme, že pojištění je možné sjednat minimálně na 3 roky. Ukazatel rizik byl však stanoven na základě doby držení 30 let; upozorňujeme, že při kratší době držení je riziko fondu Sporobond považováno za podstatně vyšší (a to i při dodržení konce pojistné doby, je-li tato doba kratší než 30 let). Skutečné riziko může být také podstatně vyšší, pokud provedete převod kapitálové hodnoty (dále jen „KH“) do jiné podkladové investice (investičního fondu, garantovaného fondu, řízeného programu investování), vyberete z KH nebo předčasně ukončíte smlouvu.

Jako doplnění k popisu rizik produktu FLEXI životní pojištění v dokumentu Sdělení klíčových informací zde uvádíme pro investiční fond Sporobond, že tržní riziko je představováno především rizikem poklesu cen dluhopisů (například při výrazném nárůstu úrokových měr na trhu nebo při ztrátě schopnosti vydavatelů dluhopisů je splatit).

Investiční fond Sporobond nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucí výkonnosti trhu, takže byste mohl přijít o část svých investic nebo o všechny.

Ostatní informace o produktu FLEXI životní pojištění a společné informace o rizicích všech podkladových investic naleznete v dokumentu Sdělení klíčových informací k produktu FLEXI životní pojištění.

Scénáře výkonnosti jsou zjednodušenou prezentací možných výsledků. Tyto scénáře můžete použít ke srovnání se scénáři jiných produktů, protože jsou počítány za podobných podmínek.

| Roční investice 25 000 Kč | | | | | |
|---|---|------------------|--|-------------------|--|
| Efekt pojistného za biometrická rizika je zobrazen v modelovém příkladu ve Sdělení klíčových informací k produktu FLEXI životní pojištění | | | | | |
| Scénáře dožití | | 1 rok | 2 roky (doporučená doba držení investice) | 15 let | 30 let (doporučená doba trvání pojištění) |
| Stresový | Kolik můžete získat po odečtení nákladů | 23 434 Kč | 44 772 Kč | 301 691 Kč | 555 126 Kč |
| | Průměrný roční výnos | -6,264 % | -7,140 % | -2,772 % | -2,021 % |
| Nepříznivý | Kolik můžete získat po odečtení nákladů | 24 902 Kč | 50 024 Kč | 396 233 Kč | 850 032 Kč |
| | Průměrný roční výnos | -0,393 % | 0,032 % | 0,685 % | 0,796 % |
| Umírněný | Kolik můžete získat po odečtení nákladů | 25 269 Kč | 50 804 Kč | 408 536 Kč | 887 247 Kč |
| | Průměrný roční výnos | 1,075 % | 1,069 % | 1,063 % | 1,063 % |
| Příznivý | Kolik můžete získat po odečtení nákladů | 25 631 Kč | 51 583 Kč | 421 235 Kč | 926 364 Kč |
| | Průměrný roční výnos | 2,522 % | 2,096 % | 1,440 % | 1,329 % |
| Kumulovaná investice | | 25 000 Kč | 50 000 Kč | 375 000 Kč | 750 000 Kč |
| Scénář úmrtí | | 1 rok | 2 roky | 15 let | 30 let |
| Dodatečný – zahrnující pojistnou událost úmrtí | Kolik by oprávněné osoby mohly získat po odečtení nákladů | 25 269 Kč | 50 804 Kč | 408 536 Kč | 887 247 Kč |

Tabulka uvádí peněžní částky, které byste mohl získat zpět za příštích 30 let podle různých scénářů, za předpokladu, že každý rok investujete 25 000 Kč.

POZOR: Při sjednání investičního životního pojištění nikdy není celé zaplacené pojistné použito na tvorbu finanční rezervy, ale část pojistného je vždy spotřebována na sjednanou pojistnou ochranu a poplatky spojené se smlouvou, jak je uvedeno ve Sdělení klíčových informací k produktu FLEXI životní pojištění.

Prezentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založeným na důkazech z minulosti o tom, jak kolísá hodnota této investice, a nejsou přesným ukazatelem. Co získáte, se bude lišit v závislosti na tom, jak je trh výkonný a jak dlouho si investici/produkt ponecháte.

Stresový scénář ukazuje, co byste mohl získat zpět při mimořádných okolnostech na trhu, a nebere v potaz situaci, kdy vám nejsme schopni zaplatit.

Uvedené údaje berou v úvahu všechny náklady spojené s investicí, ale nemusí zahrnovat všechny náklady, které platíte svému poradci nebo distributorovi, a neberou v úvahu vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, jakou peněžní částku získáte zpět.

S JAKÝMI NÁKLADY JE INVESTICE SPOJENA?

Dopad nákladů na výnos i skladba nákladů jsou níže ilustrovány na modelovém příkladu (roční investice 25 000 Kč, vstupní věk 40 let, doba trvání pojištění 30 let). Údaje v následujících tabulkách předpokládají, že každý rok investujete částku 25 000 Kč. Upozorňujeme, že modelované hodnoty výnosů jsou v souladu s předepsanou metodikou PRIIPs založeny na minulých výnosech, a proto se mohou v budoucnosti změnit. Konkrétní informace o nákladech spojených se smlouvou naleznete v Přehledu poplatků a parametrů produktu FLEXI životní pojištění.

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

Výše nákladového zatížení produktu a stejně tak i jeho skladba se od modelového příkladu budou lišit v závislosti na výši pojistného, jeho frekvenci, rozsahu sjednaných pojištění, vašem věku a zdravotním stavu.

Snížení výnosu RIY (Reduction in Yield) v tabulce níže ukazuje, jaký dopad mají celkové náklady fondu Sporobond na možný výnos investice v modelovém příkladu. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné a vedlejší náklady spojené s investicí. Uvedené hodnoty jsou kumulativní náklady investice po různé doby držení.

| Scénáře pro roční investici 25 000 Kč | Odprodej po 1 roce | Odprodej po 2 letech | Odprodej po 15 letech | Odprodej po 30 letech |
|---------------------------------------|--------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Investice celkem | 25 000 Kč | 50 000 Kč | 375 000 Kč | 750 000 Kč |
| Náklady celkem v Kč | 219 Kč | 659 Kč | 27 614 Kč | 113 055 Kč |
| Dopad na výnos (RIY) ročně | 0,87 % | 0,87 % | 0,87 % | 0,87 % |

POZOR: Investice tvoří pouze část ze zaplaceného pojistného. Pro zjištění celkových nákladů na investování v životním pojištění sečtěte náklady uvedené v tomto dokumentu s náklady uvedenými ve Sdělení klíčových informací k produktu FLEXI životní pojištění.

Skladba nákladů: Tabulka níže ukazuje:

- dopad každého roku různých typů nákladů fondu Sporobond na výnos investice, který můžete získat na konci doporučené doby držení (procentní hodnoty jsou uvedeny pro modelový příklad),
- význam různých kategorií nákladů fondu Sporobond.

| Roční dopad nákladů na výnos | | | |
|------------------------------|------------------------------|--------|--|
| Jednorázové náklady | Náklady na vstup | 0,00 % | Dopad nákladů, které platíte distributorovi při vstupu do investování. To je maximum, které zaplatíte, a mohl byste platit méně. |
| | Náklady na výstup | 0,00 % | Dopad nákladů na ukončení vaší investice, když dosáhne splatnosti. |
| Průběžné náklady | Transakční náklady portfolia | 0,05 % | Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt. |
| | Jiné průběžné náklady | 0,82 % | Náklady, které každý rok vynakládáme na správu vašich investic. |