

Sdělení klíčových informací pro Fond C-QUADRAT ARTS Total Return Balanced CZK



Pro život jaký je

platné od 1. 12. 2017

Tento dokument Vám poskytne klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejde o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon, aby Vám pomohl porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

1. PRODUKT – Fond C-QUADRAT ARTS Total Return Balanced CZK

TVŮRCE PRODUKTU	Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, Pobřežní 665/21, 186 00 Praha 8, Česká republika
IDENTIFIKAČNÍ ČÍSLO	471 16 617
WEB	www.koop.cz
KONTAKTNÍ ÚDAJE	✉ info@koop.cz , ☎ 957 105 105, Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, Centrum zákaznické podpory, Brněnská 634, 664 42 Modřice
ORGÁN DOHLEDU	Česká národní banka, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1
DATUM VYPRACOVÁNÍ SDĚLENÍ	1. 12. 2017

2. O JAKÝ PRODUKT SE JEDNÁ?

Typ

Fond C-QUADRAT ARTS Total Return Balanced CZK je alternativní investiční fond podle rakouského zákona o investičních fondech z roku 2011 ve spojení s rakouským zákonem o správcích alternativních investičních fondů (AIFMG).

Správu tohoto fondu vykonává Ampega Investment GmbH. Externím investičním správcem (manažerem) je C-QUADRAT Kapitalanlage AG, Vídeň. Ten pověřil řízením fondu společnost ARTS Asset Management GmbH, St. Pölten.

Kód ISIN: AT0000A139C4 (CZK)

Cíle

Fond usiluje o přiměřený růst kapitálu. Investiční fond investuje alespoň 51 procent majetku fondu do podílů jiných investičních fondů, nákup akciových fondů je při tom omezen na maximálně 50 procent majetku fondu. Lze při tom získat také podíly na investičních fondech zaměřených na neutrální nebo opačnou výkonnost – v závislosti na určitém vývoji trhu. Přímý nákup akcií, akcií ve formě cenných papírů a podílů je v součtu omezen na 49 procent majetku fondu, přičemž celkový podíl akcií, tzn. akcie, akcie ve formě cenných papírů a akciové fondy, nepřekračuje 50 procent majetku fondu. Cenné papíry (včetně cenných papírů s vloženými derivátovými nástroji) mohou být pořízeny do 49 procent majetku fondu. Derivátové nástroje lze použít jako součást investiční strategie do výše 49 procent majetku fondu (výpočet podle tržních cen) a k zajištění. V rámci možností je měnové riziko mezi EUR a CZK co nejlépe zajišťováno. Investiční strategie se neorientuje na žádný benchmark, ale naopak na dlouhodobém horizontu usiluje o dosažení kladné výkonnosti při jakémkoli vývoji trhů.

Zamýšlený retailový investor

Tento fond je určen pro zájemce o uzavření životního pojištění s investiční složkou, kteří jsou ochotni podstoupit určitá finanční rizika, aby v doporučeném horizontu zvýšili potenciál růstu hodnoty své investice vyjádřené v českých korunách. Investice do tohoto fondu je možná při sjednání životního pojištění PERSPEKTIVA, NA PŘÁNÍ nebo NA PENZI.

Další informace k těmto produktům naleznete ve Sdělení klíčových informací k životnímu pojištění PERSPEKTIVA, ve Sdělení klíčových informací k životnímu pojištění NA PŘÁNÍ a ve Sdělení klíčových informací k životnímu pojištění NA PENZI.

3. 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.

Fond jsme zařadili do třídy 3, což odpovídá nižšímu střednímu riziku.

Investice do tohoto fondu nezahrnuje ochranu proti budoucí výkonnosti trhu a nelze proto vyloučit, že byste mohli přijít o část nebo i o všechny investované prostředky.

Scénáře výkonnosti

Pravidelné investice 25 000 Kč ročně		1 rok	4 roky	7 let (doporučená doba investice tohoto fondu)	15 let	30 let (doporučená pojistná doba)
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	23 919 Kč	99 256 Kč	178 002 Kč	377 456 Kč	937 133 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-4,33 %	-0,30 %	0,43 %	1,00 %	1,40 %
Neutrální scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	25 566 Kč	105 689 Kč	191 271 Kč	414 328 Kč	1 073 457 Kč
	Průměrný výnos každý rok	2,26 %	2,23 %	2,22 %	2,22 %	2,22 %
Optimistický scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	27 179 Kč	112 471 Kč	205 662 Kč	456 004 Kč	1 237 800 Kč
	Průměrný výnos každý rok	8,72 %	4,76 %	4,04 %	3,46 %	3,06 %
Kritický scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	22 034 Kč	88 883 Kč	152 905 Kč	294 074 Kč	586 062 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-11,86 %	-4,66 %	-3,37 %	-2,35 %	-1,64 %
Celková investovaná částka		25 000 Kč	100 000 Kč	175 000 Kč	375 000 Kč	750 000 Kč

V této tabulce je uvedeno, kolik peněz obdržíte zpět a jaké bude zhodnocení Vaší investice v závislosti na době trvání pravidelného investování do tohoto fondu. Čtyři možné scénáře ukazují závislost hodnoty Vaší investice na vývoji finančních trhů.

POZOR při sjednání životního pojištění s investiční složkou nikdy není celé zaplacené pojistné použito na tvorbu finanční rezervy, ale část pojistného je vždy spotřebována na sjednanou pojistnou ochranu.

4. CO SE STANE, KDYŽ POJIŠŤOVNA NENÍ SCHOPNA USKUTEČNIT VÝPLATU?

Pojišťovna je podle zákona povinná vytvářet technické rezervy v takové výši, aby byla v každém okamžiku schopná dostát svým závazkům vyplývajícím z pojistných smluv. Dodržování těchto pravidel je pod pravidelnou kontrolou České národní banky.

Pokud by pojišťovna nebyla schopná dostát svým závazkům, bude tuto situaci řešit Česká národní banka, která určí způsob nápravy, např. převod pojistných smluv do jiné pojišťovny nebo v nejzávažnějších případech likvidaci pojišťovny. V tomto případě mají dle zákona závazky z pojistných smluv přednost před závazky ostatních věřitelů.

5. S JAKÝMI NÁKLADY JE INVESTICE SPOJENA?

Sntžení výnosu (RIY) ukazuje, jaký dopad budou mít celkové náklady, které platíte, na výnos investice, který byste mohli získat. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné a vedlejší náklady.

Uvedené údaje jsou odhady a mohou se v budoucnosti změnit.

Náklady v čase

Scénář pravidelné investice ve výši 25 000 Kč ročně	Pokud provedete odprodej po 1 roce	Pokud provedete odprodej po 4 letech	Pokud provedete odprodej po 7 letech (po doporučené době investice)	Pokud provedete odprodej po 15 letech (polovina doporučené pojistné doby)	Pokud provedete odprodej po 30 letech (po doporučené pojistné době)
Dopad na výnos (RIY) ročně	2,81 %	2,81 %	2,81 %	2,81 %	2,81 %

Tabulka znázorňuje, o kolik procent se sníží roční výnosy investice vlivem celkových nákladů.

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 příslušného produktu životního pojištění.

Skladba nákladů


Tato tabulka ukazuje dopad různých druhů nákladů na roční výnos

Jednorázové náklady	Náklady na vstup	0,00 %	Při vstupu do investice zaplatíte poplatek, který závisí na pojistném produktu (0 % - 5 % z investované částky).
	Náklady na výstup	0,00 %	
Průběžné náklady	Transakční náklady fondu	0,00 %	Zde je uveden dopad veškerých nákladů vynaložených na správu investice.
	Jiné průběžné náklady	2,81 %	
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	0,00 %	
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0,00 %	

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

Doporučená (požadovaná minimální) doba držení:

Životní pojištění doporučujeme sjednat na dobu do dosažení důchodového věku. Nejčastější doporučená pojistná doba se tak pohybuje kolem 30 let. V průběhu trvání pojištění můžete měnit svoji investiční strategii a přesouvat prostředky mezi jednotlivými fondy. Doporučená doba držení investice ve Fond C-QUADRAT ARTS Total Return Balanced CZK je 7 let.

 **POZOR** pokud ukončíte předčasně pojistnou smlouvu a vyberete si finanční prostředky, modelová výše finančního vyrovnání uvedená v tabulce výše nezobrazuje veškeré náklady pojistné smlouvy, ale pouze náklady na investování, které jsou zahrnuty do ceny podílové jednotky. Seznamte se prosím s náklady uvedenými ve sdělení klíčových informací příslušného produktu životního pojištění.

7. JAKÝM ZPŮSOBEM MOHU PODAT STÍŽNOST?

Pokud nejste s našimi službami spokojeni, můžete podat písemně či ústně stížnost na jakékoli naše kontaktní místo, jejichž seznam je uveden na našich internetových stránkách www.koop.cz. Pro urychlení vyřízení stížnosti však doporučujeme adresovat stížnost na adresu pro doručování Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, Centrum zákaznické podpory, Brněnská 634, 664 42 Modřice, případně na e-mailovou adresu info@koop.cz. Pokud je stížnost podána ústně, je o ní pořizován záznam. Stížnost vyřizujeme v co nejkratším termínu s tím, že její přijetí Vám vždy do deseti pracovních dnů potvrdíme a následně Vás písemně seznámíme s výsledkem šetření.

Se stížnostmi je rovněž možné se obracet na Českou národní banku, která plní funkci dohledu v pojišťovnictví.

Podáním stížnosti není dotčeno Vaše právo obrátit se na soud nebo finančního arbitra, jde-li o životní pojištění, resp. na Českou obchodní inspekci, pokud se jedná o neživotní pojištění.

SUBJEKT MIMOSOUDNÍHO ŘEŠENÍ SPOTŘEBITELSKÝCH SPORŮ

ze životního pojištění	z úrazového pojištění a pojištění pro případ nemoci
Finanční arbitř, Legerova 1581/69, 110 00 Praha 1 www.financiarbitr.cz	Česká obchodní inspekce, Štěpánská 567/15, 120 00 Praha 2 www.coi.cz

8. JINÉ RELEVANTNÍ INFORMACE

Další informace naleznete v dokumentech Informace pro zájemce o pojištění osob, Informace k životnímu pojištění PERSPEKTIVA, Informace k životnímu pojištění NA PŘÁNÍ, Informace pro zájemce o životní pojištění NA PENZI, v pojistných podmínkách, které obdržíte při uzavření smlouvy, a v samotné pojistné smlouvě. Veškeré informace naleznete na webových stránkách pojistitele www.koop.cz. Sdělení klíčových informací bude aktualizováno jednou za 12 měsíců.