



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

## 1. Produkt: FLEXI životní pojištění

<b>Tvůrce produktu</b>	<b>Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, Pobřežní 665/21, 186 00 Praha 8, Česká republika</b>
<b>Identifikační číslo</b>	<b>471 16 617</b>
<b>Web</b>	<b>www.koop.cz</b>
<b>Kontaktní údaje</b>	<b>✉ info@koop.cz, ☎ 957 105 105 Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, Centrum zákaznické podpory, Brněnská 634, 664 42 Modřice</b>
<b>Orgán dohledu</b>	<b>Česká národní banka, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1</b>
<b>Datum vypracování sdělení</b>	<b>1. 1. 2022</b>



Produkt FLEXI životní pojištění, o jehož koupi uvažujete, může být pro svou komplexnost a vysokou flexibilitu obtížně srozumitelný. Věnujte proto, prosím, pozornost níže uvedeným informacím.

## 2. O jaký produkt se jedná?

### Typ

- ▶ **FLEXI životní pojištění** je investiční životní pojištění.

### Cíle

- ▶ **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.

### Zamýšlený retailový investor

- ▶ **Typ investorů**, kterým má být produkt s investiční složkou nabízen, se liší na základě možnosti podkladových investic a je uveden v Informacích o podkladových investicích investičních fondů, garantovaného fondu, řízených programů investování. Tyto informace naleznete na adrese: [www.koop.cz](http://www.koop.cz).
- ▶ **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 zbývající délce 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](http://www.koop.cz).

### Pojistná 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. Na smlouvě můžete pojistit až dvě dospělé osoby a pět dětí. Smlouva vždy zahrnuje pojištění smrti nebo dožití se konce pojištění. V případě dožití 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 vyplatíme 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 (např. pojištění: pozůstalostního důchodu, 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; trvalých následků nemoci; denního odškodného; hospitalizace; pracovní neschopnosti; ošetřování; zdravotní a sociální infolinka MAJÁK, konzultační a asistenční služby MAJÁK+). 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. Věnujte pozornost také všeobecným a příslušným speciálním pojistným podmínkám, které podrobně stanoví práva, povinnosti a podmínky vztahující se k zvolenému pojištění.**

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

- Doporučená pojistná doba je do 65 let (věk odchodu do důchodu). Pojistnou dobu (datum splatnosti) si dohodnete při sjednání pojištění individuálně (v rámci pravidel pojišťovny).
  - Informace uváděné v tomto dokumentu vycházejí z **modelového příkladu** pojistné smlouvy sjednané na dobu 30 let (od 35 do 65 let pojištěné osoby), se základním pojištěním smrti s pojistnou částkou 10 000 Kč, pojištěním kapitálové hodnoty a ročním pojistným 25 000 Kč. Zde je kalkulována investice do garantovaného fondu, který je nejčastější investiční volbou klientů. Kalkulace do ostatních podkladových investic jsou uvedeny v samostatných dokumentech na našich webových stránkách [www.koop.cz](http://www.koop.cz). Naleznete v nich rovněž kalkulační pojistné smlouvy s jednorázově placeným pojistným ve výši 250 000 Kč.
  - Zánik pojištění:
    - Pojistnou smlouvu ukončíme automaticky ke dni, který je určen jako konec pojištění (uplynutím doby). K datu ukončení pojistné smlouvy 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.

## 3. Jaká podstupuji rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?



Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte do konce pojistné doby uvedené v pojistné smlouvě (např. 30 let). Skutečné riziko se může podstatně lišit. Pokud provedete odprodej předčasně, můžete získat zpět méně. Obecně platí, že čím dříve ukončíte smlouvu (v poměru ke sjednané době trvání pojištění), tím vyšší budou vaše ztráty.

- Souhrnný ukazatel rizik tohoto produktu je vodítkem pro porovnání úrovně rizika tohoto produktu s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že přijmete o peníze v důsledku pohybu na trzích nebo protože vám nejsme schopni zaplatit. Tento produkt jsme zařadili do třídy 2 – 5 ze 7, což je nízká až středně vysoká třída rizika.

- Míra rizika závisí na podkladových investicích, které si zvolíte. **Ochrana proti budoucí výkonnosti trhů je při volbě investice do garantovaného fondu.** Investice do ostatních podkladových investic nezahrnují žádnou ochranu proti budoucí výkonnosti trhů a nelze proto vyloučit, že byste mohli přijít o část investovaných prostředků nebo i o všechny.

#### Ukazatele rizika nabízených podkladových investic:

Podkladová investice	Souhrnný ukazatel rizik							Riziko
FOND GARANTOVANÝ – FLEXI	1	2	3	4	5	6	7	Nízké
ČS NEMOVITOSTNÍ FOND	1	2	3	4	5	6	7	Nízké
SPOROBOND	1	2	3	4	5	6	7	Nízké
FOND AKCIOVÝ	1	2	3	4	5	6	7	Střední
FOND FIREMNÍCH VÝNOSŮ	1	2	3	4	5	6	7	Středně nízké
TOP STOCKS	1	2	3	4	5	6	7	Středně vysoké
PROGRAM CONSEQ	1	2	3	4	5	6	7	Středně nízké
KONZERVATIVNÍ PROGRAM ŘÍZENÍ INVESTIC	1	2	3	4	5	6	7	Středně nízké
VYVÁŽENÝ PROGRAM ŘÍZENÍ INVESTIC	1	2	3	4	5	6	7	Středně nízké
DYNAMICKÝ PROGRAM ŘÍZENÍ INVESTIC	1	2	3	4	5	6	7	Střední

#### Scénáře výkonnosti

- Uvedené scénáře ilustrují, jak by vaše investice mohla vypadat. Tyto scénáře jsou kalkulovány pro investici do Garantovaného fondu. Scénáře výkonnosti ostatních fondů jsou v samostatných dokumentech k těmto podkladovým investicím. Tyto scénáře můžete také porovnávat se scénáři jiných produktů.

Scénáře výkonnosti – roční pojistné 25 000 Kč				
Scénáře dožití		odkupné po 1 roce	odkupné po 15 letech	dožití po 30 letech
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	14 720 Kč	320 526 Kč	688 124 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	-4,12 %	-1,99 %	-0,56 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	14 845 Kč	341 102 Kč	780 967 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	-4,02 %	-1,19 %	0,26 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	14 851 Kč	341 353 Kč	782 149 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	-4,05 %	-1,18 %	0,27 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	14 857 Kč	341 604 Kč	783 332 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	-4,05 %	-1,18 %	0,28 %
Celková investovaná částka		14 370 Kč	320 176 Kč	688 124 Kč
Scénář s úmrtím pojištěného		po 1 roce	po 15 letech	po 30 letech
Umírněný scénář	Výše pojistného plnění oprávněné osobě	24 851 Kč	351 535 Kč	792 149 Kč
Celkové zaplacené pojistné		25 000 Kč	375 000 Kč	750 000 Kč

- V této tabulce je uvedeno, kolik peněz obdržíte zpět a jaké bude zhodnocení vaší investice při investování do Garantovaného fondu – FLEXI v závislosti na předčasném ukončení pojistné smlouvy. Čtyři možné scénáře ukazují závislost hodnoty vaší investice na vývoji finančních trhů.
- 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/pojistný produkt ponecháte.
- Stresový scénář ukazuje, co byste mohli 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 pojistným produktem, 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.



Scénáře výkonnosti a nákladů pro všechny druhy podkladových investic naleznete na [www.koop.cz](http://www.koop.cz).

## 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?

- ▶ Snížení 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. Náklady se liší dle volby podkladového aktiva.
- ▶ Zde uvedené částky jsou kumulativní náklady produktu za 1 rok, za polovinu pojistné doby 15 let, za celou pojistnou dobu 30 let. Náklady jsou kalkulovány pro výše uvedený modelový příklad při ročním zhodnocení fondu 3 %. Náklady vaší pojistné smlouvy se od modelového příkladu mohou s ohledem na její konkrétní parametry odlišovat.
- ▶ Uvedené údaje jsou odhady a mohou se v budoucnosti změnit.

### Náklady v čase

- ▶ Osoba, která vám tento produkt prodává nebo vám o něm poskytuje poradenství, vám může účtovat jiné náklady. Pokud ano, poskytnete vám tato osoba o těchto nákladech informace a objasní vám dopad, který budou mít na vaši investici.

### Modelový příklad – roční pojistné 25 000 Kč

	při odkupném po 1 roce	při odkupném po 15 letech	při dožití po 30 letech
Náklady celkem	10 630 Kč	54 824 Kč	61 876 Kč
<b>Dopad na výnos (RIY) ročně</b>	<b>42,29 %</b>	<b>2,18 %</b>	<b>0,67 %</b>

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

### Skladba nákladů

- ▶ Následující tabulka obsahuje údaje o každoročním vlivu jednotlivých složek nákladů na zhodnocení, které můžete získat na konci pojistné doby (30 let). **Tabulka ukazuje dopad různých druhů nákladů na roční výnos.**

<b>Jednorázové náklady</b>	<b>Náklady při sjednání pojištění</b>		0,55 %	Dopad nákladů spojených se sjednáním pojistné smlouvy. Zahrnují rovněž provizi za zprostředkování pojištění.
	<b>Náklady při ukončení pojištění</b>		0,00 %	Dopad nákladů při dožití pojistné smlouvy. Srážková daň z příjmů zde není zahrnuta.
<b>Průběžné náklady</b>	<b>Transakční náklady portfolia</b>		0,00 %	Dopad našich nákladů na nákup a prodej podkladových investic.
	<b>Jiné průběžné náklady</b>	<b>Náklady na pojištění (biometrická rizika)</b>	0,01 %	Dopad nákladů za sjednaná riziková pojištění.
		<b>Poplatek za správu fondu</b>	0,00 %	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vaší investice. Zahrnují rovněž náklady externích správců fondů.
		<b>Poplatek z investovaného pojistného a administrativní poplatek</b>	0,11 %	Dopad našich nákladů na správu pojištění. Obsahují měsíční správní poplatek.
<b>Vedlejší náklady</b>	<b>Poplatek za zhodnocení</b>		0,00 %	Dopad nákladů souvisejících s dosažením zhodnocením nad stanovenou hranici.
	<b>Výkonnostní poplatek</b>		0,00 %	Dopad nákladů souvisejících s dosažením zhodnocením nad hodnotu srovnávacího ukazatele (benchmarku).

## 6. Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

- ▶ Od pojistné smlouvy můžete odstoupit do 30 dnů od jejího uzavření.
- ▶ Doporučujeme dodržet celou pojistnou dobu. Pojistnou smlouvu můžete kdykoliv v průběhu trvání pojištění ukončit, ale částka, kterou obdržíte zpět (odkupné), bude výrazně nižší než zaplacené pojistné. Pokud budete využívat daňové zvýhodnění soukromého životního pojištění, bude mít předčasné ukončení pojištění negativní daňové dopady. Poplatek za předčasné ukončení smlouvy po dvou měsících od data uzavření smlouvy je 350 Kč.
- ▶ 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 po dvou měsících od data uzavření 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?“.

### Doporučená (požadovaná minimální) doba držení:

- ▶ FLEXI životní pojištění lze sjednat na minimální pojistnou dobu 3 roky. Doporučujeme sjednat pojistnou smlouvu do dosažení důchodového věku. Nejčastější doporučená doba držení se tak pohybuje kolem 30 let, typicky od 35 do 65 let.

## 7. Jakým způsobem mohu podat stížnost?

- ▶ Pokud nejste s našimi službami spokojeni, můžete podat písemně či ústně stížnost na jakémkoli našem kontaktním místě, jejichž seznam je uveden na našich internetových stránkách [www.koop.cz](http://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](mailto: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 pojištvnictví.
- ▶ Podáním stížnosti není dotčeno vaše právo obrátit se na soud nebo finančního arbitra, jde-li o životní pojištění, resp. na Českou obchodní inspekci a Kancelář ombudsmana České asociace pojišťoven, pokud se jedná o úrazové pojištění, pojištění pro případ nemoci a další neživotní pojištění.

### Subjekt mimosoudního řešení spotřebitelských sporů

ze životního pojištění	z úrazového pojištění, pojištění pro případ nemoci a dalších neživotních pojištění
Finanční arbitr, Legerova 1581/69, 110 00 Praha 1	Česká obchodní inspekce, Štěpánská 567/15, 120 00 Praha 2
<a href="http://www.financniarbitr.cz">www.financniarbitr.cz</a>	<a href="http://www.coi.cz">www.coi.cz</a>
	Kancelář ombudsmana České asociace pojišťoven z. ú., Elišky Krásnohorské 135/7, 110 00 Praha 1 – Josefov
	<a href="http://www.ombudsmancap.cz">www.ombudsmancap.cz</a>

## 8. 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](http://www.koop.cz) nebo v dokumentech, které vám poskytujeme ze zákona a které jsou nedílnou součástí nabídky 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, Kartička zdravotní a sociální infolinky MAJÁK.
- ▶ Sdělení klíčových informací bude aktualizováno jednou za 12 měsíců.