



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 – JUNIOR

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. 2. 2020



Produkt FLEXI životní pojištění – JUNIOR, 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 – JUNIOR** je investiční životní pojištění.

Cíle

- ▶ **Cílem tohoto produktu** je komplexní pojištění pro dítě v nenadálých a závažných životních situacích. Produkt obsahuje investiční složku, v rámci níž investujete do Fondu garantovaného – JUNIOR (dále jen „garantovaný fond“) a zhodnocujete tak své finanční prostředky, které můžete průběžně čerpat, nebo je po ukončení pojištění vyplátíme pojištěnému dítěti.

Zamýšlený retailový investor

- ▶ Produkt je určen klientům, kteří hledají pro nezletilé dítě kombinaci pojistného krytí spojenou s dlouhodobou tvorbou finanční rezervy na období dospělosti dítěte. Produkt využívá jako podkladovou investici garantovaný fond, proto je určen konzervativním investorům, kteří mají nižší schopnost nést ztráty způsobené výkyvy na trhu a preferují bezpečnější investice i za cenu nižšího výnosu. FLEXI životní pojištění – JUNIOR nevyžaduje, aby měl investor teoretické znalosti o investování ani dřívější zkušenosti s produkty s investiční složkou nebo s finančními trhy.
- ▶ **Možnosti podkladových investic**
 - ▶ **Garantovaný fond** investuje převážně do dluhopisů. Regionální zaměření fondu je EU, OECD a rozvíjející se trhy. Mezi hlavní faktory, na kterých závisí výkonnost garantovaného fondu, patří vývoj úrokových sazeb na trhu (například při růstu úrokových sazeb klesá tržní cena dluhopisů s pevným kupónem a naopak) a hodnocení schopnosti vydavatele dluhopisů je splatit (vyjádřena například změnami ratingu). U tohoto fondu garantujeme zachování nominální hodnoty pojistného alokovaného do tohoto fondu; dodržení této garance je závislé především na solventnosti pojišťovny.
 - ▶ **Podíly na výnosech:**
Podle reálně dosaženého výnosu z aktiv garantovaného fondu se průběžně připisuje navýšení kapitálové hodnoty produktu FLEXI životní pojištění – JUNIOR tak, aby k datu roční účetní závěrky dosáhlo min. 85 % ze skutečně dosaženého výnosu aktiv poníženého o garantované zhodnocení sjednané ve smlouvě a o náklady pojišťovny spojené se zhodnocováním aktiv a provozováním příslušného fondu.

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

Pojistná plnění a náklady na pojištění

- ▶ Dle rozsahu sjednaných pojištění může pojištěnému dítěti vzniknout nárok na pojistné plnění v případě dožití, nemoci, úrazu nebo vaší smrti. Rozsah pojistného krytí volíte dle vašich potřeb a požadavků s ohledem na vaši životní situaci. Produkt je určen pro jedno dítě a jednu dospělou pojištěnou osobu.

V případě běžně placeného pojistného smlouva povinně zahrnuje pojištění trvalých následků úrazu dítěte a pojištění zproštění od placení pojistného pro případ vaší smrti. V případě trvalých následků úrazu dítěte vyplatíme procento z pojistné částky. V případě vaší smrti bude pojišťovna hradit pojistné místo vás. Na konci pojistné smlouvy vyplatíme pojištěnému dítěti aktuální kapitálovou hodnotu (dále jen „KH“). Pokud sjednáte vyšší pojistnou ochranu, pak větší část zaplaceného pojistného použijeme na krytí pojištění a při konci pojistné smlouvy pojištěné dítě obdrží nižší KH.

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

Do pojištění lze zahrnout doplňkovou a úrazovou složku:

- ▶ Pro sebe si můžete sjednat pojištění: smrti z jakýchkoliv příčin, invalidity nebo dlouhodobé péče s jednorázovou výplatou pojistné částky.
- ▶ Pro dítě můžete sjednat pojištění: vážných nemocí a úrazů, invalidity nebo dlouhodobé péče, denního odškodného, hospitalizace, ošetřování.

Výše pojistného plnění se odvíjí od pojistné částky platné k datu vzniku pojistné události.

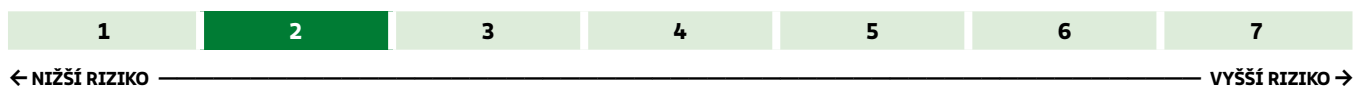
Cena pojištění se v průběhu trvání smlouvy mění, ovlivňují ji následující faktory: věk pojištěných osob, váš zdravotní stav, rozsah pojištění, sjednané pojistné částky a doba pojištění.

Pojistné je hrazeno v pravidelných platbách (měsíčně/čtvrtletně/pololetně/ročně) a na pojistnou smlouvu můžete vkládat mimořádné pojistné. Návratnost investice se může lišit v závislosti na výši a frekvenci placeného pojistného, výši a rozsahu sjednaných pojištění a vašich biometrických vlastnostech.

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

- ▶ Doporučená doba držení produktu FLEXI životního pojištění – JUNIOR je do konce sjednané pojistné doby. 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 24 let. Vstupní věk klienta 35 let pouze s pojištěním zproštění od placení pojistného a ročním pojistným 25 000 Kč. Pojištěné dítě ve věku 1 rok, které má sjednané pojištění trvalých následků úrazu na částku 100 000 Kč. Biometrická rizika, která jsou součástí celkového pojistného, v průměru činí 777 Kč (celkem 18 646 Kč, což je 17,18 % podíl na celkových nákladech). Dopad pojistného biometrického rizika na návratnost investice na konci doporučené doby trvání je 0,19 %. Jedná se o náklady, které se hradí za pojištění zproštění od placení běžného pojistného pro případ smrti dospělého pojištěného a pojištění trvalých následků úrazu pojištěného dítěte sjednané na 100 000 Kč.
 - ▶ 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.

3. Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?



Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte do konce pojistné doby uvedené v pojistné smlouvě (např. 24 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 ze 7, což je nízká třída rizika.
- ▶ FLEXI životní pojištění – JUNIOR má jako podkladovou investici Fond garantovaný – JUNIOR, u kterého garantujeme zachování nominální hodnoty pojistného vloženého do tohoto fondu. Pojistné je poníženo o náklady a biometrické pojistné. O veškeré své investice byste mohl přijít, pokud pojišťovna nebude schopna dostát svým závazkům.

Scénáře výkonnosti

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

Celkové pojistné (vč. investice) 25 000 Kč ročně				
Pojistné za biometrická rizika 20 528 Kč				
Scénáře dožití		1 rok	12 let	24 let
Stresový scénář	Kolik můžete získat po odečtení nákladů	14 073 Kč	237 283 Kč	521 892 Kč
	Průměrný roční výnos	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Nepříznivý scénář	Kolik můžete získat po odečtení nákladů	14 182 Kč	248 388 Kč	572 902 Kč
	Průměrný roční výnos	0,73 %	0,78 %	0,79 %
Umírněný scénář	Kolik můžete získat po odečtení nákladů	14 194 Kč	248 788 Kč	573 899 Kč
	Průměrný roční výnos	0,81 %	0,81 %	0,81 %
Příznivý scénář	Kolik můžete získat po odečtení nákladů	14 206 Kč	249 234 Kč	575 048 Kč
	Průměrný roční výnos	0,89 %	0,84 %	0,82 %
Celkové pojistné		25 000 Kč	300 000 Kč	600 000 Kč
Scénář pojistné události		1 rok	12 let	24 let
Dodatečný – zahrnující pojistnou událost trvalé následky úrazu dítěte	Kolik by bylo vyplaceno při trvalých následcích dítěte	100 00 Kč*	100 000 Kč*	100 000 Kč*
Kumulované pojistné za biometrická rizika		657 Kč	9 827 Kč	20 528 Kč

* V případě trvalých následků úrazu dítěte vyplatíme procento z pojistné částky.

- Tato tabulka uvádí peněžní částky, které byste mohli získat zpět za příštích 24 let podle různých scénářů za předpokladu, že hradíte pojistné 25 000 Kč ročně.
- 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 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 produktem FLEXI životní pojištění – JUNIOR s investicí v garantovaném fondu, ale nemusí zahrnovat všechny náklady, které platíte vašemu poradci nebo distributorovi a neberou v úvahu vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, jakou peněžní částku získáte zpět.

4. Co se stane, když pojišťovna není schopna uskutečnit výplatu?

- Pojišťovna je podle zákona povinna 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 (Reduction in Yield) v tabulce níže ukazuje, jaký dopad budou mít náklady produktu FLEXI životní pojištění – JUNIOR 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.
- 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. 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 zdravotní stavu dospělého pojištěného, výši pojistného, jeho frekvenci, rozsahu pojištění, věku pojištěných osob. Konkrétní informace o nákladech spojených se smlouvou naleznete v Přehledu poplatků a parametrů produktu FLEXI životní pojištění – JUNIOR.

- ▶ Zde uvedené částky jsou kumulativní náklady produktu za 1 rok, za polovinu pojistné doby 12 let, za celou pojistnou dobu 24 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, poskytne vám tato osoba o těchto nákladech informace a objasní vám dopad, který budou v čase všechny náklady mít na vaši investici.

Modelový příklad – roční pojistné 25 000 Kč

	Odprodej po 1 roce (odkupné)	Odprodej po 12 letech v polovině pojistné doby (odkupné)	Odprodej po 24 letech na konci pojistné doby (dožití)
Zaplacené pojistné celkem v Kč	25 000 Kč	300 000 Kč	600 000 Kč
Náklady celkem v Kč	11 002 Kč	69 911 Kč	110 625 Kč
Náklady celkem v %	44,01 %	23,30 %	18,44 %
Dopad na výnos (RIY) ročně	44,03 %	3,73 %	1,17 %

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

Skladba nákladů

- ▶ Tabulka níže ukazuje:
 - ▶ dopad různých každoročních nákladů na výnos investice, který může pojištěné dítě získat na konci doporučené doby trvání (procentní hodnoty jsou uvedeny pro modelový příklad),
 - ▶ význam různých kategorií nákladů.

Jednorázové náklady	Náklady na vstup	0,50 %	Dopad vámi zaplacených nákladů spojených se sjednáním pojistné smlouvy. Zahrnují rovněž provizi za zprostředkování pojištění.
	Náklady na výstup	0,00 %	Dopad nákladů při dožití pojistné smlouvy. Srážková daň z příjmů zde není zahrnutá.
Průběžné náklady	Transakční náklady portfolia	0,32 %	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt.
	Jiné průběžné náklady	0,35 %	Náklady, které každý rok vynakládáme na správu vašich investic, a nákladů představených v oddílu Pojistné plnění a náklady na pojištění.
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	0,00 %	
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0,00 %	

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. Za předčasné ukončení je účtován poplatek 350 Kč.
- ▶ Investované peníze v rámci investičního životního pojištění mohou být předčasně dostupné, jestliže:
 - ▶ provedete mimořádný výběr části hodnoty investice. Podmínkou realizace mimořádného výběru je kladná KH. Výběr je možné provést nejdříve v roce, ve kterém pojištěné dítě dosáhne věku 19 let. 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 činí 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 – JUNIOR lze sjednat na minimální pojistnou dobu 5 let. Pojistnou smlouvu doporučujeme sjednat do 25 let věku dítěte.

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. 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 a Kancelář ombudsmana České asociace pojišťoven, pokud se jedná o nůrazové 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
www.financniarbitr.cz	www.coi.cz
	Kancelář ombudsmana České asociace pojišťoven z. ú., Elišky Krásnohorské 135/7, 110 00 Praha 1 – Josefov
	www.ombudsmancap.cz

8. Jiné relevantní informace

- ▶ Konkrétní informace k produktu FLEXI životní pojištění – JUNIOR, k jednotlivým pojištěním včetně možnosti investování v rámci garantovaného fondu 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 – JUNIOR, Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění spojená s investičními fondy, Speciální pojistné podmínky pro FLEXI životní pojištění – JUNIOR, Přehled poplatků a parametrů produktu FLEXI životní pojištění – JUNIOR, Oceňovací tabulka max. plnění denního odškodného a Oceňovací tabulka plnění za trvalé následky úrazu.
- ▶ Sdělení klíčových informací bude aktualizováno jednou za 12 měsíců.