



Tento dokument doplňuje informace uvedené ve Sdělení klíčových informací k životnímu pojištění FLEXI. Naleznete zde informace o Fondu garantovaném - FLEXI jako podkladové investici uvedeného produktu.

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.

1. O jaký produkt se jedná?

Typ

- ▶ **Fond garantovaný – FLEXI** je podkladovou investicí produktu FLEXI životní pojištění.

Cíle

- ▶ **Investičním cílem** fondu je zachování nominální hodnoty pojistného alokovaného do tohoto fondu s možností dlouhodobého zhodnocení investovaných prostředků při velmi nízkém riziku ztráty.
- ▶ Cíle je dosahováno investicemi primárně do dluhopisů a bankovních depozit, popřípadě v omezené míře do fondů kolektivního investování či akcií.
- ▶ Výkonnost fondu závisí na výkonnosti podkladových aktiv, zejména dluhopisů.

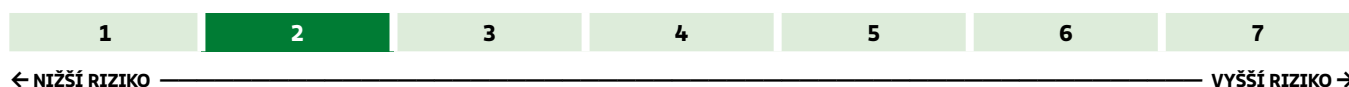
Mezi hlavní faktory, na kterých závisí výnosnost Fondu garantovaného – FLEXI, patří vývoj úrokových sazeb na trhu (například při růstu úrokových sazeb klesá tržní cena dluhopisů s pevným kuponem a naopak), hodnocení schopnosti vydavatele dluhopisů je splatit (vyjádřené například změnami ratingu) a vývoj tržních cen fondů kolektivního investování a akcií.

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

Zamýšlený retailový investor

- ▶ Fond garantovaný – FLEXI jako podkladová investice k FLEXI životnímu pojištění je vhodný pro konzervativní investory s nízkou 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 dlouhodobé postupné vytváření kapitálu, převažuje u nich vyšší potřeba bezpečnosti kapitálu a zároveň zvolí Fond garantovaný – FLEXI jako podkladovou investici k FLEXI životnímu pojištění nejméně na 5 let. U Fondu garantovaného – FLEXI nevyžadujeme, aby měl investor teoretické znalosti o investování ani dřívější zkušenosti s produkty s investiční složkou nebo s finančními trhy.
- ▶ 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 jednorázovým pojistným 250 000 Kč.

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



Ukazatel rizik byl stanoven na základě doby držení 30 let. Upozorňujeme, že při kratší době držení je riziko produktu FLEXI životní pojištění s Fondem garantovaným 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, vyberete z KH nebo předčasně ukončíte smlouvu.

- ▶ Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro porovnání úrovně rizika Fondu garantovaného – FLEXI jako podkladové investice produktu FLEXI životní pojištění. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že utrpíte finanční ztrátu v důsledku pohybu na trzích.
- ▶ Tento fond jsme zařadili do třídy 2, což odpovídá nízkému riziku.
- ▶ Jako doplnění k popisu rizik v dokumentu Sdělení klíčových informací k životnímu pojištění FLEXI zde uvádíme pro Fond garantovaný – FLEXI, že riziko je představováno především rizikem, že pojišťovna nebude schopna dostát svým závazkům.

- ▶ Alokaci pojistného do Fondu garantovaného – FLEXI chráníte svou investici proti budoucí negativní výkonnosti trhu. Kooperativa pojišťovna, a.s., VIG, vám garantuje zachování nominální hodnoty investice. O část nebo všechny své investice byste mohl přijít, pokud pojišťovna nebude schopna dostát svým závazkům.
- ▶ Ostatní informace o produktu FLEXI životní pojištění a společné informace o rizicích všech podkladových investic naleznete v dokumentu Sdělení klíčových informací k životnímu pojištění FLEXI.

Scénáře výkonnosti

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

Scénáře výkonnosti				
Scénáře dožití		odkupné po 1 roce	odkupné po 15 letech	dožití po 30 letech
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	243 519 Kč	222 091 Kč	201 505 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	-2,59 %	-0,79 %	-0,72 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	245 786 Kč	257 059 Kč	270 758 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	-1,69 %	0,19 %	0,27 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	246 904 Kč	261 634 Kč	277 752 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	-1,24 %	0,30 %	0,35 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	248 100 Kč	266 407 Kč	284 961 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	-0,76 %	0,42 %	0,44 %
Scénář s úmrtím pojištěného		po 1 roce	po 15 letech	po 30 letech
Umírněný scénář	Výše pojistného plnění oprávněné osobě	256 904 Kč	271 634 Kč	287 752 Kč

- ▶ V této tabulce je uvedeno, kolik peněz obdržíte zpět a jaké bude zhodnocení vaší investice 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/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 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.

3. S jakými náklady je investice spojena?

- ▶ Snížení výnosu RIY (Reduction in Yield) v tabulce níže ukazuje, jaký dopad mají celkové náklady Fondu garantovaného – FLEXI na možný výnos investice v modelovém příkladu. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné a vedlejší náklady spojené s investicí. Uvedené hodnoty jsou kumulativní náklady produktu po různé doby držení.
- ▶ Výše nákladového zatížení produktu a stejně tak i jeho skladba se od modelového příkladu budou lišit v závislosti na výši pojistného, rozsahu pojištění, vašem věku a zdravotním stavu.

Náklady v čase – scénář pro jednorázové pojistné 250 000 Kč

	při odkupném po 1 roce	při odkupném po 15 letech	při dožití po 30 letech
Náklady celkem	5 414 Kč	27 535 Kč	61 496 Kč
Dopad na výnos (RIY) ročně	2,22 %	0,65 %	0,60 %

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

Skladba nákladů

- ▶ Tabulka níže ukazuje:
 - ▶ dopad každého roku různých typů nákladů Fondu garantovaného – FLEXI na výnos investice, který můžete získat na konci doporučené doby držení (procentní hodnoty jsou uvedeny pro modelový příklad),
 - ▶ význam různých kategorií nákladů Fondu garantovaného – FLEXI.

Jednorázové náklady	Náklady při sjednání pojištění	0,05 %	Dopad nákladů spojených se sjednáním pojistné smlouvy. Zahrnují rovněž provizi za zprostředkování pojištění.	
	Náklady při ukončení pojištění	0,00 %	Dopad nákladů při dožití pojistné smlouvy. Srážková daň z příjmů zde není zahrnuta.	
Průběžné náklady	Transakční náklady portfolia	0,00 %	Dopad našich nákladů na nákup a prodej podkladových investic.	
	Jiné průběžné náklady	Náklady na pojištění (biometrická rizika)	0,01 %	Dopad nákladů za sjednaná riziková pojištění.
		Poplatek za správu fondu	0,52 %	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vaší investice. Zahrnují rovněž náklady externích správců fondů.
		Poplatek z investovaného pojistného a administrativní poplatek	0,02 %	Dopad našich nákladů na správu pojištění. Obsahují měsíční správní poplatek.
Vedlejší náklady	Poplatek za zhodnocení	0,00 %	Dopad nákladů souvisejících s dosažením zhodnocením nad stanovenou hranici.	
	Výkonnostní poplatek	0,00 %	Dopad nákladů souvisejících s dosažením zhodnocením nad hodnotu srovnávacího ukazatele (benchmarku).	

4. 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 Fondu garantovaného – FLEXI jako podkladové investice k produktu FLEXI životní pojištění je minimálně 5 let.