



V tomto sdělení naleznete klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon s cílem pomoci Vám porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej 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. 1. 2024



Chystáte se zakoupit produkt, který není jednoduchý a může být obtížné mu porozumět.

2. O jaký produkt se jedná?

Typ

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

Doba trvání

- ▶ Doba trvání produktu je dohodnuta individuálně pro každou pojistnou smlouvu. Doporučená pojistná doba je do 25 let dítěte.

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 vyplatíme pojištěnému dítěti.
- ▶ Investičním cílem fondu je bezpečné zhodnocení investovaných prostředků i za cenu nižších výnosů.
- ▶ **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 (vyjádřená 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 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.

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.

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.

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 včetně předpokládané výše odkupného.

- ▶ Doporučená doba držení produktu FLEXI životní pojištění – JUNIOR je do konce sjednané pojistné doby. Pojistnou dobu 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 má sjednáno pojištění trvalých následků úrazu na částku 100 000 Kč.
 - ▶ Zánik pojištění:
 - ▶ Pojistnou smlouvu ukončíme automaticky ke dni, který je určen jako konec pojištění (uplynutím doby). K datu ukončení pojistné smlouvy pojištěnému dítěti 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 přijdete o peníze v důsledku pohybů 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

- Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady pojistné smlouvy. Není zde zahrnuta případná srážková daň z příjmů. Co z pojištění pro případ dožití získáte, závisí na budoucí výkonnosti trhu, který je nejistý a nelze jej přesně předvídat. Uvedené scénáře jsou příklady založené na dosavadních výsledcích a na určitých předpokladech. Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za extrémních tržních podmínek. Odhad průměrného výnosu je uveden v umírněném scénáři.

Doporučená pojistná doba 24 let, pojistné 25 000 Kč ročně				
Scénář		odkupné po 1 roce	odkupné po 12 letech	dožití po 24 letech
Minimální	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	14 100 Kč	237 400 Kč	522 000 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-43,7 %	-3,7 %	-1,1 %
Stresový	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	14 100 Kč	237 400 Kč	522 000 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-43,7 %	-3,7 %	-1,1 %
Nepříznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	14 400 Kč	269 400 Kč	677 000 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-42,5 %	-1,8 %	0,9 %
Umírněný	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	14 400 Kč	270 600 Kč	681 100 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-42,3 %	-1,7 %	0,9 %
Příznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	14 500 Kč	271 700 Kč	685 300 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-42,2 %	-1,6 %	1,0 %
Celková investovaná částka		14 090 Kč	237 350 Kč	522 030 Kč
Scénář s úmrtím pojištěného		po 1 roce	po 12 letech	po 24 letech
Umírněný	Při smrti dospělé pojištěné osoby je dítě osvobozeno od placení, pojistné plnění obdrží po 24 letech (dožití).			691 100 Kč
Celkové zaplacené pojistné		25 000 Kč	300 000 Kč	600 000 Kč

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?

- Tabulky uvádí veškeré náklady, které jsou hrazené z Vaší investice (pojistného). Částky uvedené v této tabulce jsou kalkulovány pro modelovou pojistnou smlouvu uvedenou v kapitole 2. O jaký produkt se jedná?
- Vaše celkové náklady se skládají z nákladů na pojistný produkt a z nákladů podkladových investic. 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 - roční pojistné 25 000 Kč

	při odkupném po 1 roce	při odkupném po 12 letech	při dožití po 24 letech
Náklady celkem	10 910 Kč	62 650 Kč	77 970 Kč
Dopad nákladů na roční výnos*)	44,6 %	3,8 %	1,2 %

*) Tento údaj uvádí, jak náklady každoročně snižují Váš výnos.

Skladba nákladů

- Tato tabulka ukazuje dopad různých druhů nákladů na roční výnos.

Jednorázové náklady na sjednání a ukončení pojištění		
Náklady na sjednání pojištění	Náklady na uzavření modelové pojistné smlouvy činí 38 % (výše je uvedena v Přehledu poplatků a parametrů produktu, závisí na délce pojistné doby) z ročního pojistného po dobu prvních 5 let. Tyto náklady jsou již zahrnuty ve Vámi hrazeném pojistném. Zahrnují rovněž provizi za zprostředkování pojištění.	0,8 %
Náklady na ukončení pojištění	Náklady na výstup jsou v dalším sloupci uvedeny jako "nepoužije se", protože se neúčtují, pokud si produkt ponecháte po celou sjednanou pojistnou dobu. V případě předčasného ukončení pojistné smlouvy účtujeme poplatek 350 Kč. Náklady neobsahují případnou srážkovou daň z příjmů.	nepoužije se
Průběžné náklady účtované každý rok		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	Měsíční poplatek 35 Kč za správu, 50 Kč ročně za pojištění pro případ trvalých následků úrazu dítěte na PČ 100 000 Kč a 298 Kč - 1 090 Kč ročně za pojištění pro případ osvobození od placení v případě smrti dospělé osoby (pro věk pojištěného z modelového případu 35 - 53 let)	0,4 %
Transakční náklady	Náklady pojišťovny jsou minimální.	0,0 %
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky	U tohoto produktu se neplatí žádný výkonnostní poplatek.	nepoužije se

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), může být výrazně nižší než zaplacené pojistné. 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. 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 po dvou měsících od data uzavření smlouvy je 350 Kč.

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 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 arbitř, Legerova 1581/69, 110 00 Praha 1	Česká obchodní inspekce, Štěpánská 567/15, 120 00 Praha 2
www.finanncniarbitr.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 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 – 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.