



Tento dokument doplňuje informace uvedené ve Sdělení klíčových informací k Životnímu pojištění FLEXI. Naleznete zde informace o fondu ERSTE WWF STOCK ENVIRONMENT jako podkladové investici uvedeného produktu. V tomto dokumentu předpokládáme, že pojistné je investováno pouze do tohoto fondu.

## 1. O jaký produkt se jedná?

### Typ

- ▶ Fond ERSTE WWF STOCK ENVIRONMENT je akciový fond zaměřený na globální akcie v odvětví ochrany životního prostředí. ISIN: ATO000AO44X2

### Doba trvání

- ▶ Doba trvání investice se řídí pojistnou dobou sjednanou v pojistné smlouvě. Správce fondu tuto investici doporučuje minimálně na dobu 6 let.

### Cíle

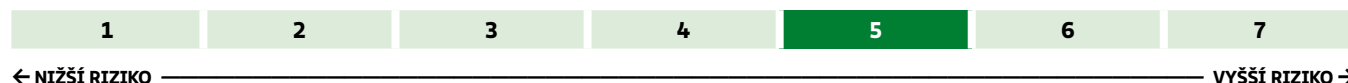
- ▶ Investičním cílem je dlouhodobý přírůstek hodnoty kapitálu a pravidelný výnos. Tranše ERSTE WWF STOCK ENVIRONMENT CZK R01 byla založena pro všechny investory bez omezení. Výpočet obchodů s podílovými listy probíhá v CZK. Neexistuje však žádné zajištění měnových rizik. K dosažení tohoto cíle investiční fond investuje převážnou část svého majetku (min. 51 %) do akcií. Nakupuje přímo jednotlivé tituly dle svého uvážení a neorientuje se podle jednoho srovnávacího ukazatele. Investuje výlučně do cenných papírů podniků, u nichž byl na základě předem definovaného procesu výběru zjištěn zvláštní přínos pro životní prostředí a tyto podniky tak byly zařazeny mezi firmy podporující udržitelný rozvoj. Přitom byly zejména zohledněny oblasti voda, obnovitelné energie, energetická efektivita, technologie ukládání, mobilita, vzduch a recyklace. Na sídlo emitentů se nevztahují žádná geografická omezení. Nelze nakupovat podíly v investičních fondech. Deriváty lze využívat jako součást investiční strategie a k zajištění do 35 % majetku fondu. Řádné výnosy fondu zůstávají ve fondu.

### Zamýšlený retailový investor

- ▶ Tento fond je určen pro investování pojistného v Životním pojištění FLEXI. Fond je vhodný pro dynamické investory, kteří jsou ochotni podstoupit určitá finanční rizika a zajímají se o udržitelné investice. Fond doporučujeme investorům, jejichž cílem je dlouhodobé postupné vytváření kapitálu a dosažení vyššího zhodnocení, kteří tuto podkladovou investici k FLEXI životnímu pojištění zvolí nejméně na 6 let.

Informace uváděné v tomto dokumentu vycházejí z **modelového příkladu** pojistné smlouvy sjednané na dobu 30 let (od 35 do 65 let pojištěné osoby) pouze se základním pojištěním pro případ dožití se konce pojistné doby nebo smrti s pojistnou částkou 10 000 Kč a ročním pojistným 25 000 Kč

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



- ▶ 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.
- ▶ Tento produkt jsme zařadili do třídy 5, což odpovídá středně vysokému riziku.
- ▶ Tržní riziko souvisí s výkyvy na finančních trzích. Investování do cizích měn bez zajištění směnných kurzů zvyšuje volatilitu fondu. Investor rovněž nese riziko spojené s odvětvími v rámci ochrany životního prostředí zastoupenými v portfoliu (alternativní energie, recyklování atd.) a riziko spojené s emitenty společností z portfolia fondu.

## 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 30 let, pojistné 25 000 Kč ročně				
Scénář		odkupné po 1 roce	odkupné po 15 letech	dožití po 30 letech
Minimální	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	Minimální výnos není zaručen a můžete přijít až o celou investovanou částku.		
	Průměrný každoroční výnos			
Stresový	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	6 400 Kč	- Kč	- Kč
	Průměrný každoroční výnos	-74,3 %		
Nepříznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	13 300 Kč	244 300 Kč	506 100 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-46,6 %	-5,6 %	-2,7 %
Umírněný	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	19 600 Kč	433 500 Kč	1 147 700 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-21,8 %	1,8 %	2,6 %
Příznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	26 500 Kč	824 200 Kč	3 085 400 Kč
	Průměrný každoroční výnos	5,9 %	9,3 %	8,0 %
Celková investovaná částka		18 900 Kč	343 200 Kč	716 400 Kč
Scénář s úmrtím pojištěného		po 1 roce	po 15 letech	po 30 letech
Umírněný	Výše pojistného plnění oprávněné osobě	29 600 Kč	443 500 Kč	1 157 700 Kč
Celkové zaplacené pojistné		25 000 Kč	375 000 Kč	750 000 Kč

## 3. S jakými náklady je investice spojena?

- Tabulky uvádí celkové částky různých druhů nákladů, které jsou z Vaší investice hrazeny. Tyto částky závisí na výši Vaší investice, délce držení pojistné smlouvy a na výkonnosti podkladové investice. Částky uvedené v této tabulce jsou příklady založené na vzorové výši pojistného a různé době držení pojistné smlouvy.
- Předpokládali jsme, že v prvním roce je výnos 0 %, v dalších obdobích je kalkulován výnos podle umírněného scénáře.
- Celkové náklady se skládají z nákladů na pojistný produkt a z nákladů podkladové investice. V tabulkách je uveden součet těchto nákladů.

### Náklady v čase - roční pojistné 25 000 Kč

	při odkupném po 1 roce	při odkupném po 15 letech	při dožití po 30 letech
Náklady celkem	6 825 Kč	83 694 Kč	282 769 Kč
<b>Dopad nákladů na roční výnos*)</b>	<b>27,6 %</b>	<b>2,9 %</b>	<b>2,1 %</b>

\*)Tento údaj uvádí, o kolik procent se sníží roční výnos investice vlivem celkových nákladů.

## Skladba nákladů

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

Jednorázové náklady na sjednání a ukončení pojištění		
<b>Náklady na sjednání pojištění</b>	Náklady na uzavření modelové pojistné smlouvy činí 24 % (výše je uvedena v Přehledu poplatků a parametrů pojištění, závisí na délce pojistné doby) investiční částí měsíčního pojistného po dobu prvních 60 měsíců. Tyto náklady jsou již zahrnuty ve Vámi hrazeném pojistném. Zahrnují rovněž provizi za zprostředkování pojištění.	0,3 %
<b>Náklady na ukončení pojištění</b>	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		
<b>Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady</b>	Správce fondu: odhad založený na skutečných nákladech za předchozí roky. Pojišťovna: měsíčně 10 Kč za pojištění pro případ smrti na PČ 10000 Kč; 50 Kč za správu (0 Kč je-li měsíční pojistné větší než 1000 Kč). Investiční poplatek 5 % z měsíčního pojistného do 500 Kč, 3 % pro 501 - 999 Kč a 0 % pro pojistné od 1000 Kč.	1,6 %
<b>Transakční náklady</b>	Správce fondu: odhad nákladů vzniklých při nákupu a prodeji podkladových investic pro produkt. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na nakupovaném a prodávaném objemu. Náklady pojišťovny jsou minimální.	0,2 %
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
<b>Výkonnostní poplatky</b>	U tohoto produktu se neplatí žádný výkonnostní poplatek.	nepoužije se

## 4. Jiné relevantní informace

- Správcem fondu je společnost Erste Asset Management GmbH. Podrobné informace o fondu (status, výroční zpráva, klíčové informace pro investory a další dokumenty) naleznete v češtině na webových stránkách [www.erste-am.cz](http://www.erste-am.cz). Aktuální cenu podílové jednotky, její vývoj, aktualizované scénáře výkonnosti a další informace můžete sledovat na našich internetových stránkách [www.koop.cz](http://www.koop.cz). Podrobnější ESG informace o tomto fondu naleznete v samostatném dokumentu, který je součástí balíčku předmluvních informací. Kompletní ESG informace naleznete na adrese [www.erste-am.cz](http://www.erste-am.cz). Zde také v dokumentu Klíčové informace naleznete graf znázorňující dosavadní výkonnost fondu za posledních 10 let. Uvedená výkonnost neobsahuje náklady na pojistnou smlouvu, které výnosy Vaší investice dále snižují.