



V tomto dokumentu naleznete informace o investiční fondu Sporobond jako podkladové investici produktu FLEXI životní pojištění nabízeném Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon, abyste mohli porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

Tento dokument doplňuje informace uvedené ve Sdělení klíčových informací k životnímu pojištění FLEXI.

## 1. O jaký produkt se jedná?

### Typ

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

### Cíle

- ▶ **Investičním cílem** fondu je střednědobé až dlouhodobé zhodnocení investovaných prostředků při nízkém riziku ztráty. Portfolio fondu tvoří zejména státní dluhopisy s fixním kuponem denominované v CZK, státní dluhopisy jiných zemí s rozvinutým dluhopisovým trhem, firemní dluhopisy, pokladniční poukázky, bankovní depozita a dluhopisy s vloženým derivátem. Fond může investovat i do cenných papírů vydávaných fondy kolektivního investování.
- ▶ Cíle je dosahováno investicemi do široce diverzifikovaného portfolia cenných papírů s fixním či variabilním úrokovým výnosem a aktivním řízením úrokového rizika.
- ▶ Výkonnost fondu závisí na výkonnosti zvolených podkladových aktiv, tedy jednotlivých státních a firemních dluhopisů, pokladničních poukázek a bankovních depozit, případně dluhopisů s vloženým derivátem.

Mezi hlavní faktory, na kterých závisí výnosnost fondu Sporobond, patří vývoj úrokových sazeb na trhu (například při růstu úrokových sazeb klesá tržní cena dluhopisů s pevným kuponem a naopak) a hodnocení schopnosti vydavatele dluhopisů je splatit (vyjádřena například změnami ratingu).

Konkrétní informace o podkladové investici naleznete na následující internetové adrese: [www.koop.cz](http://www.koop.cz).

### Zamýšlený retailový investor

- ▶ Investiční fond Sporobond jako podkladová investice k FLEXI životnímu pojištění je vhodný pro konzervativnější investory s nižší 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 střednědobé až dlouhodobé postupné vytváření kapitálu, převažuje u nich vyšší potřeba bezpečnosti kapitálu a zároveň zvolí Sporobond jako podkladovou investici k produktu FLEXI životní pojištění nejméně na 3 roky. U investičního fondu Sporobond nevyžadujeme, aby měl investor teoretické znalosti o investování ani dřívější zkušenosti s produkty s investiční složkou nebo s finančními trhy.

## 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 Sporobond 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 Sporobond 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. Ukazatel je nutné chápat v kombinaci se souhrnným ukazatelem rizik produktu FLEXI životní pojištění uvedeným ve Sdělení klíčových informací k životnímu pojištění FLEXI.
- ▶ Doporučená doba držení fondu Sporobond jako podkladové investice k produktu FLEXI životní pojištění jsou 2 roky; upozorňujeme, že pojištění je možné sjednat minimálně na 3 roky.

- ▶ Jako doplnění k popisu rizik produktu FLEXI životní pojištění v dokumentu Sdělení klíčových informací zde uvádíme pro investiční fond Sporobond, že tržní riziko je představováno především rizikem poklesu cen dluhopisů (například při výrazném nárůstu úrokových měr na trhu nebo při ztrátě schopnosti vydavatelů dluhopisů je splatit).
- ▶ Investiční fond Sporobond nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucí výkonnosti trhu, takže byste mohl přijít o část svých investic nebo o všechny.
- ▶ 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.

Pravidelné investice 25 000 Kč ročně					
Efekt pojistného za biometrická rizika je zobrazen v modelovém příkladu ve Sdělení klíčových informací k životnímu pojištění FLEXI					
Scénáře dožití		1 rok	2 roky (doporučená doba investice tohoto fondu)	15 let	30 let (doporučená doba trvání pojištění)
Stresový scénář	Kolik můžete získat po odečtení nákladů	23 477 Kč	48 612 Kč	354 926 Kč	695 369 Kč
	Průměrný roční výnos	-6,09 %	-1,86 %	-0,69 %	-0,49 %
Nepříznivý scénář	Kolik můžete získat po odečtení nákladů	24 874 Kč	49 961 Kč	394 944 Kč	845 599 Kč
	Průměrný roční výnos	-0,50 %	-0,05 %	0,65 %	0,76 %
Umírněný scénář	Kolik můžete získat po odečtení nákladů	25 263 Kč	50 791 Kč	408 052 Kč	885 193 Kč
	Průměrný roční výnos	1,05 %	1,05 %	1,05 %	1,05 %
Příznivý scénář	Kolik můžete získat po odečtení nákladů	25 654 Kč	51 630 Kč	421 678 Kč	927 101 Kč
	Průměrný roční výnos	2,62 %	2,16 %	1,45 %	1,33 %
Celková investovaná částka		25 000 Kč	50 000 Kč	375 000 Kč	750 000 Kč
Scénář úmrtí		1 rok	2 roky	15 let	30 let
Dodatečný – zahrnující pojistnou událost úmrtí	Kolik by oprávněné osoby mohly získat po odečtení nákladů	25 263 Kč	50 791 Kč	408 052 Kč	885 193 Kč

- ▶ V této tabulce je uvedeno, kolik peněz obdržíte zpět a jaké bude zhodnocení vaší investice v závislosti na době trvání pravidelného investování do tohoto fondu. Čtyři možné scénáře ukazují závislost hodnoty vaší investice na vývoji finančních trhů.



**POZOR:** Při sjednání životního pojištění s investiční složkou nikdy není celé zaplacené pojistné použito na tvorbu finanční rezervy, ale část pojistného je vždy spotřebována na sjednanou pojistnou ochranu.

- ▶ 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 berou v úvahu všechny náklady spojené s investicí, 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.

### 3. S jakými náklady je investice spojena?

- ▶ Snížení výnosu RIY (Reduction in Yield) v tabulce níže ukazuje, jaký dopad mají celkové náklady fondu Sporobond 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.

- ▶ Dopad nákladů na výnos i skladba nákladů jsou níže ilustrovány na modelovém příkladu (roční investice 25 000 Kč, vstupní věk 35 let, doba trvání pojištění 30 let). 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. Konkrétní informace o nákladech spojených se smlouvou naleznete v Přehledu poplatků a parametrů produktu FLEXI životní pojištění.
- ▶ Výše nákladového zatížení produktu a stejně tak i jeho skladba se od modelového příkladu budou lišit v závislosti na výši pojistného, jeho frekvenci, rozsahu pojištění, vašem věku a zdravotním stavu.

#### Náklady v čase - scénář pravidelné investice ve výši 25 000 Kč ročně

	Odprodej po 1 roce	Odprodej po 2 letech	Odprodej po 15 letech	Odprodej po 30 letech
Náklady celkem v Kč	191 Kč	576 Kč	24 109 Kč	98 632 Kč
<b>Dopad na výnos (RIY) ročně</b>	<b>0,76 %</b>	<b>0,76 %</b>	<b>0,76 %</b>	<b>0,76 %</b>

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



**POZOR:** Investice tvoří pouze část ze zaplaceného pojistného. Pro zjištění celkových nákladů na investování v životním pojištění sečtěte náklady uvedené v tomto dokumentu s náklady uvedenými ve Sdělení klíčových informací k životnímu pojištění FLEXI.

#### Skladba nákladů

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

<b>Jednorázové náklady</b>	<b>Náklady na vstup</b>	0,00 %	Dopad vámi zaplacených nákladů spojených se sjednáním pojistné smlouvy. Zahrnují rovněž provizi za zprostředkování pojištění.
	<b>Náklady na výstup</b>	0,00 %	
<b>Průběžné náklady</b>	<b>Transakční náklady fondu</b>	0,05 %	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt.
	<b>Jiné průběžné náklady</b>	0,71 %	Náklady, které každý rok vynakládáme na správu vašich investic.
<b>Vedlejší náklady</b>	<b>Výkonnostní poplatky</b>	0,00 %	
	<b>Odměny za zhodnocení kapitálu</b>	0,00 %	