



Tento dokument doplňuje informace uvedené ve Sdělení klíčových informací k životnímu pojištění FLEXI. Naleznete zde informace o Fondu firemních výnosů 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 firemních výnosů** je podkladovou investicí produktu FLEXI životní pojištění.

Cíle

- ▶ **Investičním cílem** fondu je střednědobé až dlouhodobé zhodnocení investovaných prostředků především v důsledku růstu zisků firem, investováno prostřednictvím cenných papírů.
- ▶ Cíle je dosahováno rovnoměrným zastoupením firemních dluhopisů a akcií. Emitenti těchto akcií a dluhopisů pocházejí především z privátního sektoru. Investice nejsou nijak zeměpisně nebo odvětvově omezeny.
- ▶ Výkonnost fondu závisí na výkonnosti zvolených podkladových aktiv, tedy jednotlivých akcií a firemních dluhopisů, případně dluhopisů s vloženým derivátem.

Mezi hlavní faktory, na kterých závisí výnosnost Fondu firemních výnosů, 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). Cena akcií roste nebo klesá podle velikosti trhu a především podle hospodaření emitenta akcie.

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

Zamýšlený retailový investor

- ▶ Investiční fond Fond firemních výnosů jako podkladová investice k FLEXI životnímu pojištění je vhodný pro zkušenější investory se schopností nést ztrátu nebo v kombinaci s dalšími podkladovými investicemi pro širokou škálu investorů. Je vhodný i pro investory, kteří se zajímají o události na kapitálových trzích. Vzhledem k charakteru investic by si měl investor uvědomovat, že hodnota jeho investice může i ve střednědobém horizontu klesnout pod výchozí hodnotu. Doporučujeme ji investorům, jejichž cílem je střednědobé až dlouhodobé postupné vytváření kapitálu, převažuje u nich potřeba dosáhnout vyššího zhodnocení, jsou ochotni podstoupit určitá finanční rizika a zároveň zvolí Fond firemních výnosů jako podkladovou investici k FLEXI životnímu pojištění nejméně na 5 let.
- ▶ 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 ročním pojistným 25 000 Kč.

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

1

2

3

4

5

6

7

← NIŽŠÍ RIZIKO

VYŠŠÍ RIZIKO →



Ukazatel rizik byl stanoven na základě doby držení 30 let. Upozorňujeme, že při kratší době držení je riziko produktu FLEXI životní pojištění s Fondem firemních výnosů 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 firemních výnosů 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 3, což odpovídá středně nízkému riziku.

- ▶ Jako doplnění k popisu rizik produktu FLEXI životní pojištění v dokumentu Sdělení klíčových informací zde uvádíme pro Fond firemních výnosů, že tržní riziko je představováno především rizikem poklesu cen akcií (například z důvodu hospodářského cyklu nebo pokud emitenti akcií nedosáhnou zisku) a dluhopisů (například při výrazném nárůstu úrokových měr na trhu nebo při ztrátě schopnosti vydavatelů dluhopisů je splatit).
- ▶ Investiční fond Fond firemních výnosů 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.

Scénáře výkonnosti – roční pojistné 25 000 Kč				
Scénáře dožití		odkupné po 1 roce	odkupné po 15 letech	dožití po 30 letech
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	11 957 Kč	249 651 Kč	480 014 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	-52,17 %	-5,28 %	-3,06 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	13 266 Kč	355 009 Kč	947 514 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	-46,94 %	-0,69 %	1,47 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	15 345 Kč	424 643 Kč	1 240 851 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	-38,62 %	1,54 %	3,07 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	17 263 Kč	513 181 Kč	1 665 037 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	-30,95 %	3,83 %	4,74 %
Celková investovaná částka		14 090 Kč	269 508 Kč	430 242 Kč
Scénář s úmrtím pojištěného		po 1 roce	po 15 letech	po 30 letech
Umírněný scénář	Výše pojistného plnění oprávněné osobě	25 345 Kč	434 643 Kč	1 250 851 Kč
Celkové zaplacené pojistné		25 000 Kč	375 000 Kč	750 000 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.
- ▶ 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 firemních výnosů 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, jeho frekvenci, rozsahu pojištění, vašem věku a zdravotním stavu.

Náklady v čase – scénář pro roční pojistné 25 000 Kč

	při odkupném po 1 roce	při odkupném po 15 letech	při dožití po 30 letech
Náklady celkem	10 910 Kč	105 492 Kč	319 758 Kč
Dopad na výnos (RIY) ročně	44,19 %	4,08 %	2,57 %

► 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 firemních výnosů na výnos investice, který můžete získat na konci doporučené doby držení (procentní hodnoty jsou uvedeny pro modelový příklad),
 - význam různých kategorií nákladů Fondu firemních výnosů.

Jednorázové náklady	Náklady při sjednání pojištění		0,55 %	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		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	1,90 %	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vaší investice. Zahrnují rovněž náklady externích správců fondů.
		Poplatek z investovaného pojistného a administrativní poplatek	0,11 %	Dopad našich nákladů na správu pojištění. Obsahují měsíční správní poplatek.
Vedlejší náklady	Poplatek za zhodnocení		0,00 %	Dopad nákladů souvisejících s dosažením zhodnocení nad stanovenou hranici.
	Výkonnostní poplatek		0,00 %	Dopad nákladů souvisejících s dosažením zhodnocení 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 akciového jako podkladové investice k produktu FLEXI životní pojištění je minimálně 5 let.