

Informace o podkladové investici pro FLEXI životní pojištění běžně placené **Program CONSEQ**

platné od 1. 1. 2021



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

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.

1. O jaký produkt se jedná?

Typ

- ▶ **Program CONSEQ** je podkladovou investicí produktu FLEXI životní pojištění.

Cíle

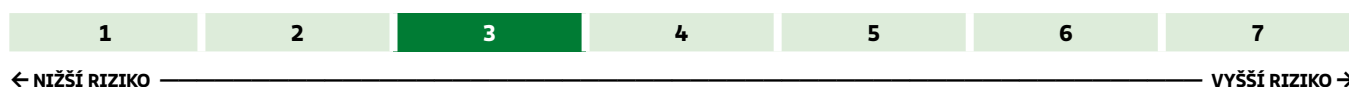
- ▶ **Investičním cílem** Programu CONSEQ je dlouhodobé zhodnocení investovaných prostředků. Program se skládá ze dvou fondů CONSEQ:
 - ▶ CONSEQ Portfolio UL dynamické (akciové/směšené/nemovitostní fondy nejméně 95 %, fondy peněžního trhu/dluhopisy/depozitní vklady nejvýše 5 %)
 - ▶ CONSEQ Portfolio UL konzervativní (akciové/směšené fondy nejvýše 5 %, fondy peněžního trhu/dluhopisy/depozitní vklady nejméně 95 %)
- ▶ Cíle je dosahováno tak, že Program CONSEQ automaticky přizpůsobuje investiční strategii zbývající délce investování. Na konci trvání smlouvy je investováno konzervativně, čímž je klient chráněn před výkyvy na akciových trzích. K alokovaní inkasovaného pojistného a k převodu kapitálové hodnoty (dále jen „KH“) mezi fondy dochází automaticky vždy k výročnímu dni pojistné smlouvy dle aktuální doby trvání pojištění do konce smlouvy. Při době trvání pojištění do konce smlouvy 11 a více let jsou všechny investované prostředky umístěny v dynamickém portfoliu. Od desátého roku do konce trvání pojištění se každý rok o 10 % mění poměr rozložení investic ve prospěch konzervativního portfolia. V posledním roce pojištění je celá investice v konzervativním portfoliu. Pro doporučenou dobu držení Programu CONSEQ 6,5 roku platí, že tržní riziko je nejprve vyšší vzhledem k zastoupení dynamického portfolia, jehož tržní cena významně kolísá; toto tržní riziko postupně klesá s přesuny do konzervativního portfolia.
- ▶ Výkonnost Programu CONSEQ závisí na výkonnosti podkladových aktiv, tedy jednotlivých akciových, smíšených, nemovitostních fondů, fondů peněžního trhu, dluhopisových a depozitních vkladů. Hlavní faktory, na kterých závisí výkonnost dynamického portfolia Programu CONSEQ: vývoj globálních akciových trhů, které procházejí pravidelnými cykly s růstovými i klesajícími obdobími; vývoj v daném sektoru/ geografii, do které je investováno; volba konkrétních titulů. Hlavní faktory, na kterých závisí výkonnost konzervativního portfolia Programu CONSEQ: 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 (vyjádřeno například změnami ratingu).

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

Zamýšlený retailový investor

- ▶ Program CONSEQ jako podkladová investice k FLEXI životnímu pojištění je určen investorům, kteří mají zájem v rámci dlouhodobé investice o účast na vývoji akciových trhů prostřednictvím aktivně řízeného koncentrovaného portfolia a přitom chtějí omezit riziko poklesu hodnoty investice v období krátce před výplatou na konci sjednané pojistné doby postupným převodem prostředků z dynamického do konzervativního portfolia. Program je vhodný pro investory, kteří potřebují uložit svou finanční rezervu do produktu s možností vyššího zhodnocení a zároveň jsou ochotni podstoupit určitá finanční rizika a nést možnou ztrátu. U Programu CONSEQ 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 ročním pojistným 25 000 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 Programem CONSEQ 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 KH do jiné podkladové investice, vyberete z KH nebo předčasně ukončíte smlouvu.

- ▶ Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro porovnání úrovně rizika investičního Programu CONSEQ jako podkladové investice produktu FLEXI životní pojištění. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že utrpíte finanční ztrátu v důsledku pohybu na trzích.
- ▶ Tento investiční program jsme zařadili do třídy 3, což odpovídá středně nízkému riziku.
- ▶ Jako doplnění k popisu rizik v dokumentu Sdělení klíčových informací k životnímu pojištění FLEXI zde uvádíme pro Program CONSEQ, že tržní riziko je vyšší především u dynamické části portfolia programu, kdy převažují akciové, smíšené a nemovitostní fondy. Riziko náhlého poklesu v období krátce před výplatou na konci sjednané pojistné doby je sníženo postupným řízeným převodem prostředků z dynamického do konzervativního portfolia, jak je uvedeno v části „Investiční cíle“.
- ▶ Program CONSEQ 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)	11 841 Kč	218 690 Kč	394 670 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	-52,63 %	-7,10 %	-4,55 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	12 773 Kč	311 672 Kč	732 484 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	-48,91 %	-2,35 %	-0,15 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	15 110 Kč	379 261 Kč	973 919 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	-39,56 %	0,14 %	1,64 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	17 309 Kč	467 896 Kč	1 337 179 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	-30,77 %	2,72 %	3,51 %
Celková investovaná částka		14 024 Kč	257 634 Kč	369 811 Kč
Scénář s úmrtím pojištěného		po 1 roce	po 15 letech	po 30 letech
Umírněný scénář	Výše pojistného plnění oprávněné osobě	25 110 Kč	389 261 Kč	983 919 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 programu. 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 Programu CONSEQ 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	10 689 Kč	65 564 Kč	116 538 Kč
Dopad na výnos (RIY) ročně	42,69 %	2,58 %	1,07 %

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

Skladba nákladů

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

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	0,40 %	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 Programu CONSEQ jako podkladové investice k produktu FLEXI životní pojištění je minimálně 6,5 roku, vhodnější je však ještě déle a doporučujeme ho držet po celou sjednanou dobu pojištění. Program CONSEQ není vhodnou podkladovou investicí pro kratší pojistné doby než 6,5 roku.