



Tento dokument doplňuje informace uvedené ve Sdělení klíčových informací k Životnímu pojištění FLEXI. Naleznete zde informace o fondu TOP STOCKS 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

- ▶ TOP STOCKS je aktivně obhospodařované portfolio investičních instrumentů kolektivního investování.

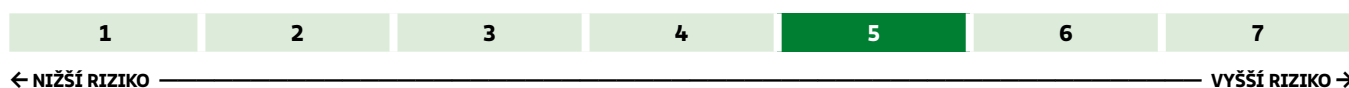
### Cíle

- ▶ Investičním cílem fondu je dlouhodobé zhodnocení investovaných prostředků. Portfolio fondu tvoří zejména akcie obchodované na rozvinutých trzích. Kromě akcií mohou být volné peněžní prostředky doplňkově investovány také do dluhopisů, pokladničních poukázek a bankovních vkladů. Dluhopisy se rozumí přednostně státní, korporátní, komunální i jiné, jejichž emitentům byl přidělen investiční rating. Výjimečně může být investováno i do cenných papírů vydávaných indexovými fondy kolektivního investování.
- ▶ Cíle je dosahováno aktivním výběrem jednotlivých akcií pro dlouhodobé zhodnocení („stock picking“). Vyšší koncentrace portfolia je dána tím, že portfolio fondu reprezentuje zpravidla kolem 25 různých podkladových aktiv (akcií).
- ▶ Výkonnost fondu závisí na výkonnosti podkladových aktiv, zejména akcií, státních a firemních dluhopisů.

### Zamýšlený retailový investor

- ▶ Tento fond je určen pro investování pojistného v Životním pojištění FLEXI. Fond je vhodný pro dynamičtější investory, kteří jsou ochotni podstoupit určitá finanční rizika a zajímají se nebo jsou informováni o událostech na kapitálových trzích. Fond doporučujeme investorům, jejichž cílem je dlouhodobé postupné vytváření kapitálu a dosažení vyššího zhodnocení, kteří tuto podkladovou investici k Životnímu pojištění FLEXI zvolí nejméně na 5 let.
- ▶ Další informace naleznete ve Sdělení klíčových informací k Životnímu pojištění FLEXI.
- ▶ 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 je představováno především rizikem poklesu cen akcií (například z důvodu hospodářského cyklu). V souhrnném ukazateli rizik není zahrnuto operační riziko, které se realizuje v podobě ztrát plynoucích z nedostatků či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo vlivem vnějších událostí.
- ▶ Investice do tohoto fondu nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucí výkonnosti trhu a nelze proto vyloučit, že byste mohli přijít o část investovaných prostředků nebo i o všechny.

## Scénáře výkonnosti

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)	6 927 Kč	143 736 Kč	214 127 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	-72,29 %	-13,31 %	-10,06 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	13 267 Kč	365 908 Kč	1 056 947 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	-46,93 %	-0,31 %	2,13 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	19 957 Kč	568 032 Kč	2 068 976 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	-20,17 %	5,03 %	5,93 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	26 593 Kč	936 689 Kč	4 614 947 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	6,37 %	10,79 %	10,10 %
Celková investovaná částka		18 063 Kč	276 216 Kč	393 228 Kč
Scénář s úmrtím pojištěného		po 1 roce	po 15 letech	po 30 letech
Umírněný scénář	Výše pojistného plnění oprávněné osobě	29 957 Kč	578 032 Kč	2 078 976 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.



**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.

## 3. S jakými náklady je investice spojena?

- ▶ Snížení výnosu (RIY) ukazuje, jaký dopad budou mít celkové náklady, které platíte, na výnos investice, který byste mohli získat. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné a vedlejší náklady.
- ▶ 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 15 letech	při dožití po 30 letech
Náklady celkem	6 937 Kč	98 784 Kč	356 772 Kč
<b>Dopad na výnos ročně (RIY)</b>	<b>28,48 %</b>	<b>3,43 %</b>	<b>2,56 %</b>

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

## Skladba nákladů

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

<b>Jednorázové náklady</b>	<b>Náklady při sjednání pojištění</b>	0,33 %	Dopad nákladů spojených se sjednáním pojistné smlouvy. Zahrnují rovněž provizi za zprostředkování pojištění.	
	<b>Náklady při ukončení pojištění</b>	0,00 %	Dopad nákladů při dožití pojistné smlouvy. Srážková daň z příjmů zde není zahrnuta.	
<b>Průběžné náklady</b>	<b>Transakční náklady portfolia</b>	0,00 %	Dopad našich nákladů na nákup a prodej podkladových investic.	
	<b>Jiné průběžné náklady</b>	<b>Náklady na pojištění (biometrická rizika)</b>	0,03 %	Dopad nákladů za sjednaná riziková pojištění.
		<b>Poplatek za správu fondu</b>	2,20 %	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vaší investice. Zahrnují rovněž náklady externích správců fondů.
		<b>Poplatek z investovaného pojistného a administrativní poplatek</b>	0,00 %	Dopad našich nákladů na správu pojištění. Obsahují měsíční správní poplatek.
<b>Vedlejší náklady</b>	<b>Poplatek za zhodnocení</b>	0,00 %	Dopad nákladů souvisejících s dosažením zhodnocením nad stanovenou hranici.	
	<b>Výkonnostní poplatek</b>	0,00 %	Dopad nákladů souvisejících s dosažením zhodnocením 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 investice v tomto fondu je minimálně 5 let.