



Tento dokument doplňuje informace uvedené ve Sdělení klíčových informací k Životnímu pojištění FLEXI. Naleznete zde informace o fondu ERSTE RESPONSIBLE BOND (CZK) 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 ERSTE RESPONSIBLE BOND (CZK) je aktivně obhospodařované portfolio investičních instrumentů kolektivního investování.

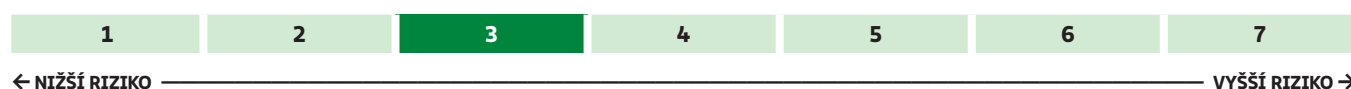
Cíle

- ▶ Investičním cílem fondu je dlouhodobé zhodnocení investovaných prostředků a měřitelný pozitivní dopad na životní prostředí a společnost. Fond investuje primárně do státních dluhopisů, do společností se státní účastí a do korporátních dluhopisů. Zaměřuje se na investice do dluhopisů společností, které se řídí principy udržitelného rozvoje.

Zamýšlený retailový investor

- ▶ Tento fond je určen pro investování pojistného v Životním pojištění FLEXI. Fond je vhodný pro investory, kteří se zajímají 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.
- ▶ 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 3, což odpovídá středně nízkému riziku.
- ▶ Tržní riziko souvisí s výkyvy na finančních trzích. Měnové riziko je aktivně řízeno. Investor podstupuje kreditní riziko emitentů jejichž dluhopisy jsou ve fondu.
- ▶ 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)	13 986 Kč	248 383 Kč	454 247 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	-44,06 %	-5,35 %	-3,47 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	17 255 Kč	347 587 Kč	783 450 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	-30,98 %	-0,96 %	0,28 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	18 840 Kč	385 672 Kč	907 084 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	-24,64 %	0,35 %	1,20 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	20 503 Kč	429 392 Kč	1 058 677 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	-17,99 %	1,67 %	2,14 %
Celková investovaná částka		18 360 Kč	318 619 Kč	598 883 Kč
Scénář s úmrtím pojištěného		po 1 roce	po 15 letech	po 30 letech
Umírněný scénář	Výše pojistného plnění oprávněné osobě	28 840 Kč	395 672 Kč	917 084 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	6 640 Kč	56 381 Kč	151 117 Kč
Dopad na výnos ročně (RIY)	27,08 %	2,03 %	1,16 %

- ▶ 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.

Jednorázové náklady	Náklady při sjednání pojištění	0,33 %	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 portfolia	0,00 %	Dopad našich nákladů na nákup a prodej podkladových investic.	
	Jiné průběžné náklady	Náklady na pojištění (biometrická rizika)	0,03 %	Dopad nákladů za sjednaná riziková pojištění.
		Poplatek za správu fondu	0,80 %	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vaší investice. Zahrnují rovněž náklady externích správců fondů.
		Poplatek z investovaného pojistného a administrativní poplatek	0,00 %	Dopad našich nákladů na správu pojištění. Obsahují měsíční správní poplatek.
Vedlejší náklady	Poplatek za zhodnocení	0,00 %	Dopad nákladů souvisejících s dosažením zhodnocením nad stanovenou hranici.	
	Výkonnostní poplatek	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 6 let.