



Tento dokument doplňuje informace uvedené ve Sdělení klíčových informací k životnímu pojištění FLEXI. Naleznete zde informace o investičním fondu Sporobond 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 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.

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.
- ▶ 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 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.

- ▶ 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.

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)	14 220 Kč	306 974 Kč	647 517 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	-4,312 %	-2,55 %	-0,97 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	14 428 Kč	311 593 Kč	659 893 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	-4,229 %	-2,35 %	-0,84 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	14 713 Kč	319 182 Kč	682 316 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	-4,115 %	-2,04 %	-0,62 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	14 992 Kč	327 021 Kč	705 846 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	-4,003 %	-1,73 %	-0,39 %
Celková investovaná částka		14 262 Kč	300 605 Kč	588 516 Kč
Scénář s úmrtím pojištěného		po 1 roce	po 15 letech	po 30 letech
Umírněný scénář	Výše pojistného plnění oprávněné osobě	24 713 Kč	329 182 Kč	692 316 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 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.
- ▶ 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	10 738 Kč	74 395 Kč	161 484 Kč
Dopad na výnos (RIY) ročně	43,02 %	2,91 %	1,40 %

► 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 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.

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	0,73 %	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 Sporobond jako podkladové investice k produktu FLEXI životní pojištění jsou 2 roky; upozorňujeme, že pojištění je možné sjednat minimálně na 3 roky.