

Informace o podkladové investici pro FLEXI životní pojištění



Pro život jaký je

Program CONSEQ

V tomto dokumentu naleznete informace o **Programu CONSEQ** jako podkladové investici v rámci produktu FLEXI životní pojištění nabízeném Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group. 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.

Tento dokument doplňuje informace uvedené ve Sdělení klíčových informací k produktu FLEXI životní pojištění.

Informace o podkladové investici byly vytvořeny ke dni **1. 1. 2019**.

Upozornění: Program CONSEQ nabízený jako podkladová investice pro FLEXI životní pojištění, o jehož koupi uvažujete, je složitý a může být obtížně srozumitelný. Věnujte prosím zvýšenou pozornost uvedeným informacím.

INVESTIČNÍ CÍLE

Investičním cílem Programu CONSEQ je dlouhodobé zhodnocení investovaných prostředků. Program se skládá ze dvou fondů CONSEQ:

- CONSEQ Portfolio UL dynamické (akciové/smíšené/nemovitostní fondy nejméně 95 %, fondy peněžního trhu/dluhopisy/depozitní vklady nejvýše 5 %)
- CONSEQ Portfolio UL konzervativní (akciové/smíšené 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.

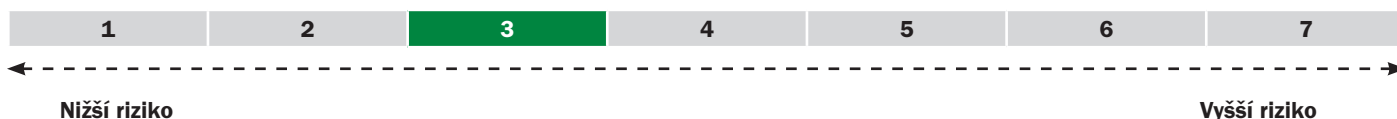
Výkonnost Programu CONSEQ závisí na výkonnosti podkladových aktiv, tedy jednotlivých akciových, smíšených, nemovitostních fondů, fondů peněžního trhu, dluhopisových a depozitních vkladů. Hlavní faktory, na kterých závisí výkonnost dynamického portfolia Programu CONSEQ: vývoj globálních akciových trhů, 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 (vyjádřená například změnami ratingu).

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

ZAMÝŠLENÝ 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.

JAKÁ PODSTUPUJI RIZIKA A JAKÉHO VÝNOSU BYCH MOHL DOSÁHNOUT?



Výše uvedený souhrnný ukazatel rizik je vodítkem k posouzení úrovně rizika investičního Programu CONSEQ jako podkladové investice v rámci produktu FLEXI životní pojištění. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že utrpíte finanční ztrátu v důsledku pohybu na trzích. Ukazatel rizik investičního Programu CONSEQ dosahuje na škále 1 až 7 hodnoty 3, která odpovídá středně nízkému riziku. Tento ukazatel je nutné chápat v kombinaci se souhrnným ukazatelem rizik produktu FLEXI životní pojištění uvedeným ve Sdělení klíčových informací k produktu FLEXI životní pojištění.

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. Ukazatel rizik byl stanoven na základě doby držení 30 let; upozorňujeme, že při kratší době držení je riziko Programu 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 (investičního fondu, garantovaného fondu, programu řízení investic), vyberete z KH nebo předčasně ukončíte smlouvu.

Jako doplnění k popisu rizik produktu FLEXI životní pojištění v dokumentu Sdělení klíčových informací 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 produktu FLEXI životní pojištění.

Scénáře výkonnosti jsou zjednodušenou prezentací možných výsledků. Tyto scénáře můžete použít ke srovnání se scénáři jiných produktů, protože jsou počítány za podobných podmínek.

| Roční investice 25 000 Kč | | | | |
|---|---|------------------|-------------------|---|
| Efekt pojistného za biometrická rizika je zobrazen v modelovém příkladu ve Sdělení klíčových informací k produktu FLEXI životní pojištění | | | | |
| Scénáře dožití | | 1 rok | 15 let | 30 let (doporučená doba trvání pojištění) |
| Stresový | Kolik můžete získat po odečtení nákladů | 19 444 Kč | 254 929 Kč | 438 435 Kč |
| | Průměrný roční výnos | -22,22 % | -4,06 % | -3,14 % |
| Nepříznivý | Kolik můžete získat po odečtení nákladů | 23 400 Kč | 498 849 Kč | 1 493 353 Kč |
| | Průměrný roční výnos | -6,40 Kč % | 4,11 % | 4,58 % |
| Umírněný | Kolik můžete získat po odečtení nákladů | 26 466 Kč | 600 829 Kč | 1 979 177 Kč |
| | Průměrný roční výnos | 5,78 % | 5,69 % | 5,69 % |
| Příznivý | Kolik můžete získat po odečtení nákladů | 29 417 Kč | 730 381 Kč | 2 677 540 Kč |
| | Průměrný roční výnos | 17,67 % | 7,27 % | 6,80 % |
| Kumulovaná investice | | 25 000 Kč | 375 000 Kč | 750 000 Kč |
| Scénář úmrtí | | 1 rok | 15 let | 30 let |
| Dodatečný – zahrnující pojistnou událost úmrtí | Kolik by oprávněné osoby mohly získat po odečtení nákladů | 26 466 Kč | 600 829 Kč | 1 979 177 Kč |

Tabulka uvádí peněžní částky, které byste mohl získat zpět za příštích 30 let podle různých scénářů, za předpokladu, že každý rok investujete 25 000 Kč.

POZOR: Při sjednání investičního životního pojištění nikdy není celé zaplacené pojistné použito na tvorbu finanční rezervy, ale část pojistného je vždy spotřebována na sjednanou pojistnou ochranu a poplatky spojené se smlouvou, jak je uvedeno ve Sdělení klíčových informací k produktu FLEXI životní pojištění.

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 berou v úvahu všechny náklady spojené s investicí, ale 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.

S JAKÝMI NÁKLADY JE INVESTICE SPOJENA?

Dopad nákladů na výnos i skladba nákladů jsou níže ilustrovány na modelovém příkladu (roční investice 25 000 Kč, vstupní věk 40 let, doba trvání pojištění 30 let). Údaje v následujících tabulkách předpokládají, že každý rok investujete částku 25 000 Kč. Upozorňujeme, že modelované hodnoty výnosů jsou v souladu s předepsanou metodikou PRIIPs založeny na minulých výnosech, a proto se mohou v budoucnosti změnit. Konkrétní informace o nákladech spojených se smlouvou naleznete v Přehledu poplatků a parametrů produktu FLEXI životní pojištění.

Náklady v čase: Osoba, která vám tento produkt prodává nebo o něm poskytuje poradenství, vám může účtovat jiné náklady. Musí vám poskytnout o těchto nákladech informace a objasnit jejich dopad na investici.

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.

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 tři různé doby držení.

| Scénáře pro roční investici 25 000 Kč | Odprodej po 1 roce | Odprodej po 15 letech | Odprodej po 30 letech |
|---------------------------------------|--------------------|-----------------------|-----------------------|
| Investice celkem | 25 000 Kč | 375 000 Kč | 750 000 Kč |
| Náklady celkem v Kč | 100 Kč | 1 500 Kč | 3 000 Kč |
| Dopad na výnos (RIY) ročně | 0,4 % | 0,4 % | 0,4 % |

POZOR: Investice tvoří pouze část ze zaplaceného pojistného. Pro zjištění celkových nákladů na investování v životním pojištění sečtěte náklady uvedené v tomto dokumentu s náklady uvedenými ve Sdělení klíčových informací k produktu FLEXI životní pojištění.

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.

| Roční dopad nákladů na výnos | | | |
|------------------------------|------------------------------|--------|--|
| Jednorázové náklady | Náklady na vstup | 0,00 % | Dopad nákladů, které platíte distributorovi při vstupu do investování. To je maximum, které zaplatíte, a mohl byste platit méně. |
| | Náklady na výstup | 0,00 % | Dopad nákladů na ukončení vaší investice, když dosáhne splatnosti. |
| Průběžné náklady | Transakční náklady portfolia | 0,00 % | Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt. |
| | Jiné průběžné náklady | 0,40 % | Náklady, které každý rok vynakládáme na správu vašich investic. |