

# Sdělení klíčových informací pro Fond CONSEQ ACTIVE INVEST Vyvážené portfolio



Pro život jaký je

platné od 1. 12. 2017

Tento dokument Vám poskytne klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejde o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon, aby Vám pomohly porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

## 1. PRODUKT – Fond CONSEQ ACTIVE INVEST Vyvážené portfolio

<b>TVŮRCE PRODUKTU</b>	Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, Pobřežní 665/21, 186 00 Praha 8, Česká republika
<b>IDENTIFIKAČNÍ ČÍSLO</b>	471 16 617
<b>WEB</b>	www.koop.cz
<b>KONTAKTNÍ ÚDAJE</b>	✉ info@koop.cz , ☎ 957 105 105, Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, Centrum zákaznické podpory, Brněnská 634, 664 42 Modřice
<b>ORGÁN DOHLEDU</b>	Česká národní banka, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1
<b>DATUM VYPRACOVÁNÍ SDĚLENÍ</b>	1. 12. 2017

## 2. O JAKÝ PRODUKT SE JEDNÁ?

### Typ

Fond CONSEQ ACTIVE INVEST Vyvážené portfolio je investiční instrument kolektivního investování.

### Cíle

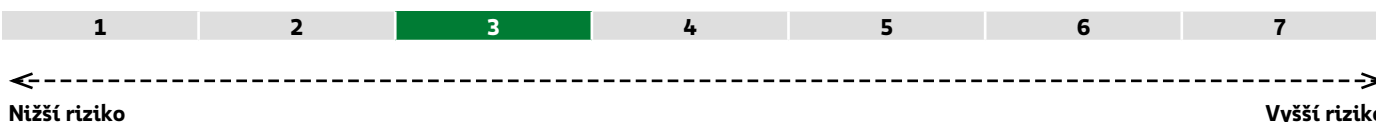
Cílem fondu je dosahovat v doporučeném horizontu růstu hodnoty měřené v českých korunách a to při zachování přiměřeného stupně finančních rizik. Za tímto účelem jsou investice portfolia soustředěny mimo jiné do podílových listů dluhopisových fondů, fondů peněžního trhu, akciových fondů a realitních fondů denominovaných v českých korunách nebo zahraničních měnách. Měnové riziko je převážně či úplně zajištěno.

### Zamýšlený retailový investor

Tento fond je určen pro zájemce o uzavření životního pojištění s investiční složkou, kteří jsou ochotni podstoupit určitá finanční rizika, aby v doporučeném horizontu zvýšili potenciál růstu hodnoty své investice vyjádřené v českých korunách. Investice do tohoto fondu je možná výhradně při sjednání životního pojištění PERSPEKTIVA, NA PRÁNÍ nebo NA PENZI.

Další informace k těmto produktům naleznete ve Sdělení klíčových informací k životnímu pojištění PERSPEKTIVA, ve Sdělení klíčových informací k životnímu pojištění NA PRÁNÍ a ve Sdělení klíčových informací k životnímu pojištění NA PENZI.

## 3. JAKÁ PODSTUPUJI 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.

Fond jsme zařadili do třídy 3, což odpovídá nižšímu střednímu riziku.

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. Riziko vypořádání je spojeno s tím, že vypořádání transakce neproběhne dle předpokladů z důvodů neplnění protistrany nebo z důvodů omezení likvidity, např. pozastavení odkupování podílových listů podkladových fondů. Rizika vyplývající z investičního zaměření zahrnují především riziko koncentrace (přímá nebo zprostředkovaná vysoká expozice v aktivech jednoho emitenta, regionu či sektoru), právní riziko, politické riziko apod.

Investice do tohoto fondu nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucí výkonnosti trhu a nelze proto vyloučit, že byste mohli přijít o část nebo i o všechny investované prostředky.

## Scénáře výkonnosti

Pravidelné investice 25 000 Kč ročně		1 rok	2 roky	3 roky (doporučená doba investice tohoto fondu)	15 let	30 let (doporučená pojistná doba)
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	24 411 Kč	50 122 Kč	76 671 Kč	476 387 Kč	1 286 492 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-2,36 %	0,16 %	1,11 %	2,94 %	3,28 %
Neutrální scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	26 037 Kč	53 136 Kč	81 348 Kč	525 505 Kč	1 487 155 Kč
	Průměrný výnos každý rok	4,15 %	4,12 %	4,12 %	4,11 %	4,11 %
Optimistický scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	27 632 Kč	56 202 Kč	86 204 Kč	581 266 Kč	1 729 827 Kč
	Průměrný výnos každý rok	10,53 %	8,05 %	7,13 %	5,30 %	4,95 %
Kritický scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	22 204 Kč	44 849 Kč	67 135 Kč	313 933 Kč	587 109 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-11,18 %	-7,03 %	-5,44 %	-2,26 %	-1,63 %
<b>Celková investovaná částka</b>		<b>25 000 Kč</b>	<b>50 000 Kč</b>	<b>75 000 Kč</b>	<b>375 000 Kč</b>	<b>750 000 Kč</b>

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.

## 4. CO SE STANE, KDYŽ POJIŠŤOVNA NENÍ SCHOPNA USKUTEČNIT VÝPLATU?

Pojišťovna je podle zákona povinná vytvářet technické rezervy v takové výši, aby byla v každém okamžiku schopná dostát svým závazkům vyplývajícím z pojistných smluv. Dodržování těchto pravidel je pod pravidelnou kontrolou České národní banky.

Pokud by pojišťovna nebyla schopná dostát svým závazkům, bude tuto situaci řešit Česká národní banka, která určí způsob nápravy, např. převod pojistných smluv do jiné pojišťovny nebo v nejzávažnějších případech likvidaci pojišťovny. V tomto případě mají dle zákona závazky z pojistných smluv přednost před závazky ostatních věřitelů.

## 5. 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

Scénář pravidelné investice ve výši 25 000 Kč ročně	Pokud provedete odprodej po 1 roce	Pokud provedete odprodej po 2 letech (polovina doporučené doby investice)	Pokud provedete odprodej po 3 letech (po doporučené době investice)	Pokud provedete odprodej po 15 letech (polovina doporučené pojistné doby)	Pokud provedete odprodej po 30 letech (po doporučené pojistné době)
<b>Dopad na výnos (RIY) ročně</b>	<b>2,06 %</b>	<b>2,06 %</b>	<b>2,06 %</b>	<b>2,06 %</b>	<b>2,06 %</b>

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

**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 příslušného produktu životního pojištění.

### Skladba nákladů

#### Tato tabulka ukazuje dopad různých druhů nákladů na roční výnos


Jednorázové náklady	Náklady na vstup	0,00 %	Při vstupu do investice zaplatíte poplatek, který závisí na pojistném produktu (0 % – 5 % z investované částky).
	Náklady na výstup	0,00 %	
Průběžné náklady	Transakční náklady fondu	0,00 %	Zde je uveden dopad veškerých nákladů vynaložených na správu investice.
	Jiné průběžné náklady	2,06 %	
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	0,00 %	
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0,00 %	

## 6. 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 ve Fondu CONSEQ ACTIVE INVEST Vyvážené portfolio jsou 3 roky.

 **POZOR** pokud ukončíte předčasně pojistnou smlouvu a vyberete si finanční prostředky, modelová výše finančního vyrovnání uvedená v tabulce výše nezobrazuje veškeré náklady pojistné smlouvy, ale pouze náklady na investování, které jsou zahrnuty do ceny podílové jednotky. Seznamte se prosím s náklady uvedenými ve sdělení klíčových informací příslušného produktu životního pojištění.

## 7. JAKÝM ZPŮSOBEM MOHU PODAT STÍŽNOST?

Pokud nejste s našimi službami spokojeni, můžete podat písemně či ústně stížnost na jakékoli naše kontaktní místo, jejichž seznam je uveden na našich internetových stránkách [www.koop.cz](http://www.koop.cz). Pro urychlení vyřízení stížnosti však doporučujeme adresovat stížnost na adresu pro doručování Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, Centrum zákaznické podpory, Brněnská 634, 664 42 Modřice, případně na e-mailovou adresu [info@koop.cz](mailto:info@koop.cz). Pokud je stížnost podána ústně, je o ní pořizován záznam. Stížnost vyřizujeme v co nejkratším termínu s tím, že její přijetí Vám vždy do deseti pracovních dnů potvrdíme a následně Vás písemně seznámíme s výsledkem šetření.

Se stížnostmi je rovněž možné se obracet na Českou národní banku, která plní funkci dohledu v pojišťovnictví.

Podáním stížnosti není dotčeno Vaše právo obrátit se na soud nebo finančního arbitra, jde-li o životní pojištění, resp. na Českou obchodní inspekci, pokud se jedná o neživotní pojištění.

### SUBJEKT MIMOSOUDNÍHO ŘEŠENÍ SPOTŘEBITELSKÝCH SPORŮ

#### ze životního pojištění

Finanční arbitr, Legerova 1581/69, 110 00 Praha 1  
[www.financniarbitr.cz](http://www.financniarbitr.cz)

#### z úrazového pojištění a pojištění pro případ nemoci

Česká obchodní inspekce, Štěpánská 567/15, 120 00 Praha 2  
[www.coi.cz](http://www.coi.cz)

## 8. JINÉ RELEVANTNÍ INFORMACE

Další informace naleznete v dokumentech Informace pro zájemce o pojištění osob, Informace k životnímu pojištění PERSPEKTIVA, Informace k životnímu pojištění NA PŘÁNÍ, Informace pro zájemce o životní pojištění NA PENZI, v pojistných podmínkách, které obdržíte při uzavření smlouvy, a v samotné pojistné smlouvě. Veškeré informace naleznete na webových stránkách pojistitele [www.koop.cz](http://www.koop.cz). Sdělení klíčových informací bude aktualizováno jednou za 12 měsíců.