



V tomto sdělení naleznete klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon s cílem pomoci Vám porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

1. Produkt: FLEXI životní pojištění

Tvůrce produktu	Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, Pobřežní 665/21, 186 00 Praha 8, Česká republika
Identifikační číslo	471 16 617
Web	www.koop.cz
Kontaktní údaje	✉ info@koop.cz, ☎ 957 105 105 Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, Centrum zákaznické podpory, Brněnská 634, 664 42 Modřice
Orgán dohledu	Česká národní banka, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1
Datum vypracování sdělení	1. 1. 2023



Chystáte se zakoupit produkt, který není jednoduchý a může být obtížné mu porozumět.

2. O jaký produkt se jedná?

Typ

- ▶ **FLEXI životní pojištění** je investiční životní pojištění.

Doba trvání

- ▶ Doba trvání produktu je dohodnuta individuálně pro každou pojistnou smlouvu. Doporučená pojistná doba je do 65 let (věk odchodu do důchodu).

Cíle

- ▶ **Cílem tohoto produktu** je pojistné krytí vás a vaší rodiny v nenadálých a závažných životních situacích. Produkt obsahuje investiční složku, v rámci které můžete zhodnocovat své finanční prostředky v garantovaném fondu a zajistit si určitou finanční rezervu. K dosažení těchto cílů je nutné zvolit poměr rozložení pojistného na krytí pojištění a investici.
- ▶ Investičním cílem garantovaného fondu je bezpečné zhodnocení investovaných prostředků i za cenu nižších výnosů.
- ▶ **Garantovaný fond** investuje převážně do dluhopisů. Regionální zaměření fondu je EU, OECD a rozvíjející se trhy. Výkonnost fondu závisí na výkonnosti zmíněných dluhopisů. U tohoto fondu garantujeme zachování nominální hodnoty pojistného alokovaného do tohoto fondu; dodržení této garance je závislé především na schopnosti pojišťovny dostát svým závazkům.

Zamýšlený retailový investor

- ▶ Produkt je určen klientům, kteří hledají kombinaci pojistného krytí spojenou s dlouhodobou tvorbou finanční rezervy. Garantovaný fond je určen konzervativním investorům, kteří mají nižší schopnost nést ztráty způsobené výkyvy na trhu a preferují bezpečnější investice i za cenu nižšího výnosu. Produkt nevyžaduje, aby měl investor teoretické znalosti o investování ani dřívější zkušenosti s produkty s investiční složkou nebo s finančními trhy.

Pojistná plnění a náklady na pojištění

- ▶ Dle rozsahu sjednaných pojištění vám může vzniknout nárok na pojistné plnění v případě dožití, smrti, nemoci nebo úrazu. Rozsah pojistného krytí si volíte dle svých potřeb a požadavků s ohledem na svou životní situaci. Na smlouvě můžete pojistit až dvě dospělé

osoby a pět dětí. Smlouva vždy zahrnuje pojištění smrti nebo dožití se konce pojištění. V případě dožití vyplatíme aktuální kapitálovou hodnotu (dále jen „KH“). V případě úmrtí vyplatíme pojistnou částku pojištění smrti platnou k datu vzniku pojistné události, nebo KH platnou k datu nahlášení pojistné události (vyšší z obou částek). Sjednáte-li si vyšší pojistné krytí, pak větší část zaplaceného pojistného použijeme na krytí pojištění a při dožití vyplatíme nižší KH.

Dále lze do pojištění zahrnout doplňkovou a úrazovou složku (např. pojištění: pozůstalostního důchodu, vážných nemocí a úrazů; invalidity nebo dlouhodobé péče; zproštění od placení; kapitálové hodnoty; invalidity nebo dlouhodobé péče s výplatou doživotní renty; doživotní kapitálové renty; smrti následkem úrazu; trvalých následků úrazu; trvalých následků nemocí; denního odškodného; hospitalizace; pracovní neschopnosti; ošetřování). Výše pojistného plnění se odvíjí od pojistné částky platné k datu vzniku pojistné události.

Cena pojištění se v průběhu trvání smlouvy mění, ovlivňují ji následující faktory: váš věk, zdravotní stav, vaše zaměstnání, sportovní a zájmová činnost, rozsah pojištění, sjednané pojistné částky a doba pojištění.

Běžné pojistné můžete hradit měsíčně/čtvrtletně/pololetně/ročně. Na pojistnou smlouvu můžete vkládat mimořádné pojistné.

Návratnost investice se může lišit v závislosti na výši a frekvenci placeného pojistného, výši a rozsahu sjednaných pojištění a biometrických vlastnostech pojištěného. Věnujte pozornost také všeobecným a příslušným speciálním pojistným podmínkám, které podrobně stanoví práva, povinnosti a podmínky vztahující se k zvolenému pojištění.

Před sjednáním nabídky na uzavření pojistné smlouvy obdržíte modelaci vývoje pojištění vč. předpokládané výše odkupného.

- ▶ Doporučená pojistná doba je do 65 let (věk odchodu do důchodu). Pojistnou dobu (datum splatnosti) si dohodnete při sjednání pojištění individuálně (v rámci pravidel pojišťovny).
- ▶ 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.
- ▶ Zánik pojištění:
 - ▶ Pojistnou smlouvu ukončíme automaticky ke dni, který je určen jako konec pojištění (uplynutím doby). K datu ukončení pojistné smlouvy vyplatíme aktuální KH.
 - ▶ Od pojistné smlouvy můžeme jednostranně odstoupit, pokud nepravdivě nebo neúplně zodpovíte dotazy týkající se sjednaného pojištění, a to za podmínky, že bychom po pravdivém a úplném zodpovězení dotazů smlouvu neuzavřeli.
 - ▶ Pojištění zaniká pro neplacení pojistného marným uplynutím lhůty stanovené v upomínce o zaplacení dlužného pojistného nebo jeho části.

Další možnosti ukončení smlouvy jsou uvedeny ve Všeobecných pojistných podmínkách pro pojištění spojená s investičními fondy, článek Zánik smlouvy.

3. Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?



Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte do konce pojistné doby uvedené v pojistné smlouvě (např. 30 let). Skutečné riziko se může podstatně lišit. Pokud provedete odprodej předčasně, můžete získat zpět méně. Obecně platí, že čím dříve ukončíte smlouvu (v poměru ke sjednané době trvání pojištění), tím vyšší budou vaše ztráty.

- ▶ Souhrnný ukazatel rizik tohoto produktu je vodítkem pro porovnání úrovně rizika tohoto produktu s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že přijdete o peníze v důsledku pohybů na trzích nebo protože vám nejsme schopni zaplatit. Tento produkt jsme zařadili do třídy 2 ze 7, což je nízká třída rizika.
- ▶ Tento produkt má jako investici garantovaný fond, u kterého garantujeme, že cena podílové jednotky neklesne. O veškeré své investice byste mohl přijít, pokud pojišťovna nebude schopna dostát svým závazkům.

Scénáře výkonnosti

- Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady pojistné smlouvy. Není zde zahrnuta případná srážková daň z příjmů. Co z pojištění pro případ dožití získáte, závisí na budoucí výkonnosti trhu, který je nejistý a nelze jej přesně předvídat. Uvedené scénáře jsou příklady založené na dosavadních výsledcích a na určitých předpokladech. Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za extrémních tržních podmínek. Odhad průměrného výnosu je uveden v umírněném scénáři.

Doporučená pojistná doba 30 let, pojistné 25 000 Kč ročně				
Scénář		odkupné po 1 roce	odkupné po 15 letech	dožití po 30 letech
Minimální	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	14 700 Kč	320 500 Kč	688 100 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-4,1,1 %	-2,0 %	-0,6 %
Stresový	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	14 700 Kč	320 500 Kč	688 100 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-4,1,1 %	-2,0 %	-0,6 %
Nepříznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	15 000 Kč	373 100 Kč	944 200 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-4,0,0 %	-0,1 %	1,4 %
Umírněný	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	15 000 Kč	375 100 Kč	951 700 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-3,9,8 %	0,0 %	1,5 %
Příznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	15 100 Kč	377 300 Kč	960 700 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-3,9,7 %	0,1 %	1,6 %
Celková investovaná částka		14 370 Kč	320 180 Kč	688 120 Kč
Scénář s úmrtím pojištěného		po 1 roce	po 12 letech	po 24 letech
Umírněný	Výše pojistného plnění oprávněné osobě	25 000 Kč	385 100 Kč	961 700 Kč
Celkové zaplacené pojistné		25 000 Kč	375 000 Kč	750 000 Kč

4. Co se stane, když pojišťovna není schopna uskutečnit výplatu?

- Pojišťovna je podle zákona povinna 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?

- Tabulka uvádí veškeré náklady, které jsou hrazené z Vaší investice (pojistného). Částky uvedené v této tabulce jsou kalkulovány pro modelovou pojistnou smlouvu uvedenou v kapitole 2. O jaký produkt se jedná?
- Vaše celkové náklady se skládají z nákladů na pojistný produkt a z nákladů podkladových investic. Náklady vaší pojistné smlouvy se od modelového příkladu mohou s ohledem na její konkrétní parametry odlišovat.
- Uvedené údaje jsou odhady a mohou se v budoucnosti změnit.

Náklady v čase - roční pojistné 25 000 Kč

	odkupné po 1 roce	odkupné po 15 letech	dožití po 30 letech
Náklady celkem	10 630 Kč	54 820 Kč	61 880 Kč
Dopad nákladů na roční výnos*)	41,1 %	2,1 %	0,6 %

*) Tento údaj uvádí, jak náklady každoročně snižují Váš výnos.

Składba nákladů

Jednorázové náklady na sjednání a ukončení pojištění		
Náklady na sjednání	Náklady na uzavření modelové pojistné smlouvy činí 38 % (výše je uvedena v Přehledu poplatků a parametrů produktu, závisí na délce pojistné doby) z ročního pojistného po dobu prvních 5 let. Tyto náklady jsou již zahrnuty ve Vámi hrazeném pojistném. Zahrnují rovněž provizi za zprostředkování pojištění.	0,5 %
Náklady na ukončení	Náklady na ukončení pojištění jsou v dalším sloupci uvedeny jako "nepoužije se", protože se neúčtují, pokud si produkt ponecháte po celou sjednanou pojistnou dobu. V případě předčasného ukončení pojistné smlouvy účtujeme poplatek 350 Kč. Náklady neobsahují případnou srážkovou daň z příjmů.	nepoužije se
Průběžné náklady účtované každý rok		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	Měsíční poplatek 35 Kč za správu a 0,83 Kč- 14,83 Kč za pojištění pro případ smrti na PČ 10 000 Kč (pro věk pojištěného z modelového případu 35 - 65 let)	0,1 %
Transakční náklady	Náklady pojišťovny jsou minimální.	0,0 %
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonostní poplatky	U tohoto produktu se neplatí žádný výkonostní poplatek.	nepoužije se

6. Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

- ▶ Od pojistné smlouvy můžete odstoupit do 30 dnů od jejího uzavření.
- ▶ Doporučujeme dodržet celou pojistnou dobu. Pojistnou smlouvu můžete kdykoliv v průběhu trvání pojištění ukončit, ale částka, kterou obdržíte zpět (odkupné), bude výrazně nižší než zaplacené pojistné. Pokud budete využívat daňové zvýhodnění soukromého životního pojištění, bude mít předčasné ukončení pojištění negativní daňové dopady. Poplatek za předčasné ukončení smlouvy po dvou měsících od data uzavření smlouvy je 350 Kč.
- ▶ Investované peníze v rámci investičního životního pojištění mohou být předčasně dostupné, jestliže:
 - ▶ provedete mimořádný výběr části hodnoty investice, pokud však pojistná smlouva není soukromým životním pojištěním ve smyslu zákona o daních z příjmů a nejsou z ní uplatněny daňové odpočty. Podmínkou realizace mimořádného výběru je kladná KH. Od 5. výplaty KH v kalendářním roce účtujeme poplatek 100 Kč.
 - ▶ kdykoliv v průběhu trvání pojištění smlouvu předčasně ukončíte. Po uplynutí výpovědní doby vám vyplatíme odkupné. Podmínkou realizace odkupného je kladná KH ke dni ukončení pojistné smlouvy. Poplatek za předčasné ukončení smlouvy po dvou měsících od data uzavření smlouvy je 350 Kč.

Doporučená (požadovaná minimální) doba držení:

- ▶ FLEXI životní pojištění lze sjednat na minimální pojistnou dobu 3 roky. Doporučujeme sjednat pojistnou smlouvu do dosažení důchodového věku. Nejčastější doporučená doba držení se tak pohybuje kolem 30 let, typicky od 35 do 65 let.

7. Jakým způsobem mohu podat stížnost?

- ▶ Pokud nejste s našimi službami spokojeni, můžete podat písemně či ústně stížnost na jakémkoli našem kontaktním místě, jejichž seznam je uveden na našich internetových stránkách 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. 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 a Kancelář ombudsmana České asociace pojišťoven, pokud se jedná o úrazové pojištění, pojištění pro případ nemoci a další neživotní pojištění.

Subjekt mimosoudního řešení spotřebitelských sporů

ze životního pojištění	z úrazového pojištění, pojištění pro případ nemoci a dalších neživotních pojištění
Finanční arbitr, Legerova 1581/69, 110 00 Praha 1	Česká obchodní inspekce, Štěpánská 567/15, 120 00 Praha 2
www.financniarbitr.cz	www.coi.cz
	Kancelář ombudsmana České asociace pojišťoven z. ú., Elišky Krásnohorské 135/7, 110 00 Praha 1 – Josefov
	www.ombudsmanacap.cz

8. Jiné relevantní informace

- Konkrétní informace k produktu FLEXI životní pojištění, k jednotlivým pojištěním naleznete na našich webových stránkách: www.koop.cz nebo v dokumentech, které vám poskytujeme ze zákona a které jsou nedílnou součástí nabídky pojistné smlouvy. Je to: Modelace vývoje pojištění včetně výše odkupného, Informační list pro zájemce o pojištění, Informace o zpracování osobních údajů v pojištění osob, Produktový list FLEXI životní pojištění, Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění spojená s investičními fondy, Speciální pojistné podmínky pro FLEXI životní pojištění, Přehled poplatků a parametrů produktu FLEXI životní pojištění, Oceňovací tabulka max. plnění denního odškodného a Oceňovací tabulka plnění za trvalé následky úrazu.
- Sdělení klíčových informací bude aktualizováno jednou za 12 měsíců.