



Tento dokument doplňuje informace uvedené ve Sdělení klíčových informací k Životnímu pojištění FLEXI. Naleznete zde informace o fondu ERSTE WWF STOCK ENVIRONMENT jako podkladové investici uvedeného produktu.

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.

1. O jaký produkt se jedná?

Typ

- ▶ Fond ERSTE WWF STOCK ENVIRONMENT 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 celosvětově do podniků v odvětví ochrany životního prostředí. Zaměřuje se především na následující obory: úprava vod a zásobování vodou, recyklace a nakládání s odpady, obnovitelná energie, energetická účinnost a mobilita. Fond investuje převážnou část svého majetku do akcií.

Zamýšlený retailový investor

- ▶ Tento fond je určen pro investování pojistného v Životním pojištění FLEXI. Fond je vhodný pro dynamické investory, kteří jsou ochotni podstoupit určitá finanční rizika a zajímají se 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 4, což odpovídá střednímu riziku.
- ▶ Tržní riziko souvisí s výkyvy na finančních trzích. Investování do cizích měn bez zajištění směnných kurzů zvyšuje volatilitu fondu. Investor rovněž nese riziko spojené s odvětvími v rámci ochrany životního prostředí zastoupenými v portfoliu (alternativní energie, recyklování atd.) a riziko spojené s emitenty společností z portfolia 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)	8 962 Kč	169 328 Kč	265 932 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	-64,15 %	-10,80 %	-7,93 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	17 417 Kč	1 028 517 Kč	10 109 541 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	-30,33 %	11,83 %	13,97 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	22 427 Kč	1 514 217 Kč	19 389 185 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	-10,29 %	16,12 %	17,11 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	27 395 Kč	2 282 925 Kč	38 528 338 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	9,58 %	20,60 %	20,40 %
Celková investovaná částka		18 158 Kč	289 845 Kč	459 332 Kč
Scénář s úmrtím pojištěného		po 1 roce	po 15 letech	po 30 letech
Umírněný scénář	Výše pojistného plnění oprávněné osobě	32 427 Kč	1 524 217 Kč	19 399 185 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	6 842 Kč	85 155 Kč	290 668 Kč
Dopad na výnos ročně (RIY)	28,03 %	2,98 %	2,11 %

- ▶ 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	1,75 %	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.