

Informace o podkladové investici pro FLEXI životní pojištění



Pro život jaký je

Fond firemních výnosů

V tomto dokumentu naleznete informace o **investičním fondu Fond firemních výnosů**, 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 mohl 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: Fond firemních výnosů je investiční fond 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 investičního fondu je střednědobé až dlouhodobé zhodnocení investovaných prostředků především v důsledku růstu zisků firem, investováno prostřednictvím cenných papírů.

Cíle je dosahováno rovnoměrným zastoupením firemních dluhopisů a akcií. Emitenti těchto akcií a dluhopisů pocházejí především z privátního sektoru. Investice nejsou nijak zeměpisně nebo odvětvově omezovány.

Výkonnost Fondu firemních výnosů závisí na výkonnosti zvolených podkladových aktiv, tedy jednotlivých akcií a firemních dluhopisů, případně dluhopisů s vloženým derivátem.

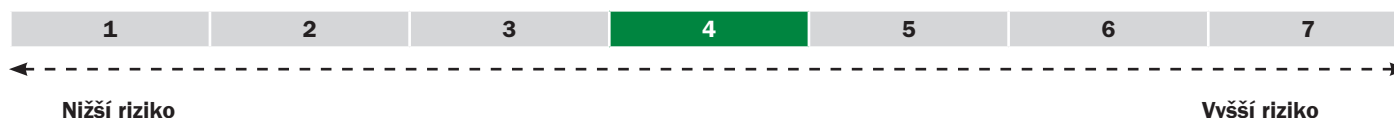
Mezi hlavní faktory, na kterých závisí výnosnost Fondu firemních výnosů, patří vývoj úrokových sazeb na trhu (například při růstu úrokových sazeb klesá tržní cena dluhopisů s pevným kuponem a naopak) a hodnocení schopnosti vydavatele dluhopisů je splatit (vyjádřená například změnami ratingu). Cena akcií roste nebo klesá podle velikosti trhu a především podle hospodaření emitenta akcie.

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

ZAMÝŠLENÝ INVESTOR

Investiční fond Fond firemních výnosů jako podkladová investice k FLEXI životnímu pojištění je vhodný pro zkušenější investory se schopností nést ztrátu nebo v kombinaci s dalšími podkladovými investicemi pro širokou škálu investorů. Je vhodný i pro investory, kteří se zajímají o události na kapitálových trzích. Vzhledem k charakteru investic by si měl investor uvědomovat, že hodnota jeho investice může i ve střednědobém horizontu klesnout pod výchozí hodnotu. Doporučujeme ji investorům, jejichž cílem je střednědobé až dlouhodobé postupné vytváření kapitálu, převažuje u nich potřeba dosáhnout vyššího zhodnocení, jsou ochotni podstoupit určitá finanční rizika a zároveň zvolí Fond firemních výnosů jako podkladovou investici k FLEXI životnímu pojištění nejméně na 5 let.

JAKÁ PODSTUPUJI RIZIKA A JAKÉHO VÝNOSU BYCH MOHL DOSÁHNOUT?



Výše uvedený souhrnný ukazatel rizik je vodítkem k posouzení úrovně rizika investičního fondu Fond firemních výnosů jako podkladové investice FLEXI životní pojištění. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že utrpíte finanční ztrátu v důsledku pohybu na trzích. Ukazatel rizik investičního fondu Fond firemních výnosů dosahuje na škále 1 až 7 hodnoty 4, která odpovídá střednímu riziku. Tento ukazatel je nutné chápat v kombinaci se souhrnným ukazatelem rizik FLEXI životní pojištění uvedeným ve Sdělení klíčových informací k produktu FLEXI životní pojištění.

Doporučená doba držení investičního fondu Fond firemních výnosů jako podkladové investice produktu FLEXI životní pojištění je minimálně 5 let. Ukazatel rizik byl však stanoven na základě doby držení 30 let; upozorňujeme, že při kratší době držení je riziko produktu FLEXI životní pojištění s investičním fondem Fond firemních výnosů 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 (investičního fondu, garantovaného fondu, řízeného programu investování), vyberete z KH nebo předčasně ukončíte smlouvu.

Jako doplnění k popisu rizik produktu FLEXI životní pojištění v dokumentu Sdělení klíčových informací zde uvádíme pro Fond firemních výnosů, že tržní riziko je představováno především rizikem poklesu cen akcií (například z důvodu hospodářského cyklu nebo pokud emitenti akcií nedosáhnou zisku) a dluhopisů (například při výrazném nárůstu úrokových měr na trhu nebo při ztrátě schopnosti vydavatelů dluhopisů je splatit).

Investiční fond Fond firemních výnosů 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	5 let (doporučená doba držení investice)	15 let	30 let (doporučená doba trvání pojištění)
Stresový	Kolik můžete získat po odečtení nákladů	8 686 Kč	33 001 Kč	56 137 Kč	71 254 Kč
	Průměrný roční výnos	-65,255 %	-41,348 %	-30,726 %	-25,971 %
Nepříznivý	Kolik můžete získat po odečtení nákladů	23 496 Kč	111 103 Kč	358 361 Kč	849 981 Kč
	Průměrný roční výnos	-6,015 %	-3,903 %	-0,569 %	0,795 %
Umírněný	Kolik můžete získat po odečtení nákladů	26 471 Kč	141 648 Kč	528 329 Kč	1 502 677 Kč
	Průměrný roční výnos	5,886 %	4,197 %	4,175 %	4,170 %
Příznivý	Kolik můžete získat po odečtení nákladů	29 726 Kč	182 348 Kč	807 734 Kč	2 853 330 Kč
	Průměrný roční výnos	18,905 %	12,863 %	9,108 %	7,638 %
Kumulovaná investice		25 000 Kč	125 000 Kč	375 000 Kč	750 000 Kč
Scénář úmrtí		1 rok	5 let	15 let	30 let
Dodatečný – zahrnující pojistnou událost úmrtí	Kolik by oprávněné osoby mohly získat po odečtení nákladů	26 471 Kč	141 648 Kč	528 329 Kč	1 502 677 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.

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. O těchto nákladech vám musí poskytnout 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 sjednaných pojištění, vašem věku a zdravotním stavu.

Snížení výnosu RIY (Reduction in Yield) v tabulce níže ukazuje, jaký dopad mají celkové náklady Fondu firemních výnosů na možný výnos investice v modelovém příkladu. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné a vedlejší náklady spojené s investicí. Uvedené hodnoty jsou kumulativní náklady investice po různé doby držení.

Scénáře pro roční investici 25 000 Kč	Odprodej po 1 roce	Odprodej po 5 letech	Odprodej po 15 letech	Odprodej po 30 letech
Investice celkem	25 000 Kč	125 000 Kč	375 000 Kč	750 000 Kč
Náklady celkem v Kč	559 Kč	8 791 Kč	81 381 Kč	400 008 Kč
Dopad na výnos (RIY) ročně	2,17 %	2,17 %	2,17 %	2,17 %

POZOR: Investice tvoří pouze část ze zaplaceného pojistného. Pro zjištění celkových nákladů na investování v životním pojištění sečtete 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 Fondu firemních výnosů na výnos investice, který můžete získat na konci doporučené doby držení (procentní hodnoty jsou uvedeny pro modelový příklad),
- význam různých kategorií nákladů Fondu firemních výnosů.

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	0,14 %	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt.
	Jiné průběžné náklady	2,03 %	Náklady, které každý rok vynakládáme na správu vašich investic.