



V tomto dokumentu naleznete informace o Fondu firemních výnosů jako podkladové investici 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 životnímu pojištění FLEXI.

1. O jaký produkt se jedná?

Typ

- **Fond firemních výnosů** je podkladovou investicí produktu FLEXI životní pojištění.

Cíle

- **Investičním cílem** 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 závisí na výkonnosti zvolených podkladových aktiv, tedy jednotlivých akcií a firemních dluhopisů, případně dluhopisů s vloženým derivátem.

Mezi hlavní faktory, na kterých závisí výkonnost 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 (vyjádřena 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 retailový 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.

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



Ukazatel rizik byl stanoven na základě doby držení 30 let. Upozorňujeme, že při kratší době držení je riziko produktu FLEXI životní pojištění s Fondem 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, vyberete z KH nebo předčasně ukončíte smlouvu.

- Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro porovnání úrovně rizika Fondu firemních výnosů jako podkladové investice produktu FLEXI životní pojištění. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že utrpíte finanční ztrátu v důsledku pohybu na trzích.
- Tento fond jsme zařadili do třídy 4, což odpovídá střednímu riziku. Ukazatel je nutné chápat v kombinaci se souhrnným ukazatelem rizik produktu FLEXI životní pojištění uvedeným ve Sdělení klíčových informací k životnímu pojištění FLEXI.
- Doporučená doba držení Fondu firemních výnosů jako podkladové investice k produktu FLEXI životní pojištění je minimálně 5 let.

- ▶ 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 životnímu pojištění FLEXI.

Scénáře výkonnosti

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

Pravidelné investice 25 000 Kč ročně					
Efekt pojistného za biometrická rizika je zobrazen v modelovém příkladu ve Sdělení klíčových informací k životnímu pojištění FLEXI					
Scénáře dožití		1 rok	5 let (doporučená doba investice tohoto fondu)	15 let	30 let (doporučená pojistná doba)
Stresový scénář	Kolik můžete získat po odečtení nákladů	10 056 Kč	75 375 Kč	170 820 Kč	256 584 Kč
	Průměrný roční výnos	-59,78 %	-16,41 %	-10,67 %	-8,27 %
Nepříznivý scénář	Kolik můžete získat po odečtení nákladů	22 571 Kč	111 173 Kč	349 910 Kč	793 283 Kč
	Průměrný roční výnos	-9,72 %	-3,88 %	-0,87 %	0,36 %
Umírněný scénář	Kolik můžete získat po odečtení nákladů	25 749 Kč	138 425 Kč	495 109 Kč	1 311 434 Kč
	Průměrný roční výnos	3,00 %	3,42 %	3,40 %	3,39 %
Příznivý scénář	Kolik můžete získat po odečtení nákladů	29 282 Kč	173 667 Kč	721 639 Kč	2 301 143 Kč
	Průměrný roční výnos	17,13 %	11,17 %	7,82 %	6,50 %
Celková investovaná částka		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	25 749 Kč	138 425 Kč	495 109 Kč	1 311 434 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.

- ▶ 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.

3. S jakými náklady je investice spojena?

- ▶ 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 produktu po různé doby držení.

- ▶ Dopad nákladů na výnos i skladba nákladů jsou níže ilustrovány na modelovém příkladu (roční investice 25 000 Kč, vstupní věk 35 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.
- ▶ 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.

Náklady v čase - scénář pravidelné investice ve výši 25 000 Kč ročně

	Odprodej po 1 roce	Odprodej po 5 letech	Odprodej po 15 letech	Odprodej po 30 letech
Náklady celkem v Kč	481 Kč	7 566 Kč	68 090 Kč	318 748 Kč
Dopad na výnos (RIY) ročně	1,90 %	1,90 %	1,90 %	1,90 %

- ▶ 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 k životnímu pojištění FLEXI.

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.

Jednorázové náklady	Náklady na vstup	0,00 %	Dopad vámi zaplacených nákladů spojených se sjednáním pojistné smlouvy. Zahrnují rovněž provizi za zprostředkování pojištění.
	Náklady na výstup	0,00 %	
Průběžné náklady	Transakční náklady fondu	0,20 %	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt.
	Jiné průběžné náklady	1,70 %	Náklady, které každý rok vynakládáme na správu vašich investic.
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	0,00 %	
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0,00 %	