



Tento dokument doplňuje informace uvedené ve Sdělení klíčových informací k životnímu pojištění FLEXI. Naleznete zde informace o fondu Top Stocks jako podkladové investici uvedeného produktu.

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.

## 1. O jaký produkt se jedná?

### Typ

- ▶ **Fond Top Stocks** je podkladovou investicí produktu FLEXI životní pojištění.

### Cíle

- ▶ **Investičním cílem** fondu je dlouhodobé zhodnocení investovaných prostředků. Portfolio fondu tvoří zejména akcie obchodované na rozvinutých trzích. Kromě akcií mohou být volné peněžní prostředky doplňkově investovány také do dluhopisů, pokladničních poukázek a bankovních vkladů. Dluhopisy se rozumí přednostně takové státní, korporátní, komunální a jiné dluhopisy, jejichž emitentům byl přidělen investiční rating. Výjimečně může být investováno i do cenných papírů vydávaných především indexový mi fondy kolektivního investování.
- ▶ Cíle je dosahováno aktivním výběrem jednotlivých akcií pro dlouhodobé zhodnocení („stock picking“). Vyšší koncentrace portfolia je dána tím, že portfolio fondu reprezentuje zpravidla kolem 25 různých podkladových aktiv (akcií).
- ▶ Výkonnost fondu závisí na výkonnosti podkladových aktiv, zejména akcií, státních a firemních dluhopisů.

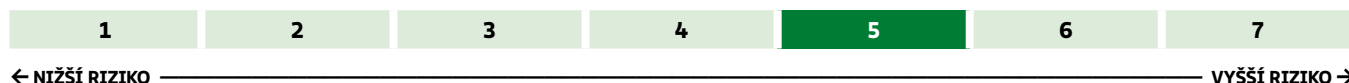
Mezi hlavní faktory, na kterých závisí výnosnost fondu Top Stocks, patří vývoj cen jednotlivých akcií a úrokových sazeb na trhu (například při růstu úrokových sazeb klesá tržní cena dluhopisů s pevným kuponem a naopak) a hodnocení schopnosti vydavatele dluhopisů je splatit (vyjádřená například změnami ratingu).

Konkrétní informace o podkladové investici naleznete na následující internetové adrese: [www.koop.cz](http://www.koop.cz).

### Zamýšlený retailový investor

- ▶ Investiční fond Top Stocks jako podkladová investice k FLEXI životnímu pojištění je vhodný pro dynamičtější investory s vyšší schopností nést ztrátu nebo v kombinaci s dalšími podkladovými investicemi pro širokou škálu investorů. Je vhodný pro investory, kteří se zajímají nebo jsou informováni o událostech na kapitálových trzích. Doporučujeme ji investorům, jejichž cílem je dlouhodobé postupné vytváření kapitálu a dosažení vyššího zhodnocení. Je vhodné také pro investory, kteří jsou ochotni podstoupit určitá finanční rizika a zároveň zvolí Top Stocks jako podkladovou investici k FLEXI životnímu pojištění nejméně na 5 let.
- ▶ 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 jednorázovým pojistným 250 000 Kč.

## 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 Top Stocks 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 Top Stocks 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 5, což odpovídá středně vysokému riziku.

- ▶ Jako doplnění k popisu rizik produktu FLEXI životní pojištění v dokumentu Sdělení klíčových informací zde uvádíme pro investiční fond Top Stocks, že tržní riziko je představováno především rizikem poklesu cen akcií (například z důvodu hospodářského cyklu).
- ▶ Investiční fond Top Stocks 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.

Scénáře výkonnosti				
Scénáře dožití		odkupné po 1 roce	odkupné po 15 letech	dožití po 30 letech
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	104 192 Kč	27 646 Kč	7 149 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	-58,32 %	-13,65 %	-11,17 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	165 050 Kč	82 477 Kč	46 673 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	-33,98 %	-7,13 %	-5,44 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	242 373 Kč	190 003 Kč	145 804 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	-3,05 %	-1,81 %	-1,78 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	317 576 Kč	446 313 Kč	486 952 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	27,03 %	3,94 %	2,25 %
Scénář s úmrtím pojištěného		po 1 roce	po 15 letech	po 30 letech
Umírněný scénář	Výše pojistného plnění oprávněné osobě	252 373 Kč	200 003 Kč	155 804 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.
- ▶ 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 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 Top Stocks 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.
- ▶ Výše nákladového zatížení produktu a stejně tak i jeho skladba se od modelového příkladu budou lišit v závislosti na výši pojistného, rozsahu pojištění, vašem věku a zdravotním stavu.

### Náklady v čase – scénář pro jednorázové pojistné 250 000 Kč

	při odkupném po 1 roce	při odkupném po 15 letech	při dožití po 30 letech
Náklady celkem	9 716 Kč	106 026 Kč	263 703 Kč
<b>Dopad na výnos (RIY) ročně</b>	<b>3,90 %</b>	<b>2,33 %</b>	<b>2,27 %</b>

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

## Skladba nákladů

- ▶ Tabulka níže ukazuje:
  - ▶ dopad každého roku různých typů nákladů fondu Top Stocks na výnos investice, který můžete získat na konci doporučené doby držení (procentní hodnoty jsou uvedeny pro modelový příklad),
  - ▶ význam různých kategorií nákladů fondu Top Stocks.

<b>Jednorázové náklady</b>	<b>Náklady při sjednání pojištění</b>	0,05 %	Dopad nákladů spojených se sjednáním pojistné smlouvy. Zahrnují rovněž provizi za zprostředkování pojištění.	
	<b>Náklady při ukončení pojištění</b>	0,00 %	Dopad nákladů při dožití pojistné smlouvy. Srážková daň z příjmů zde není zahrnuta.	
<b>Průběžné náklady</b>	<b>Transakční náklady</b>	0,00 %	Dopad našich nákladů na nákup a prodej podkladových investic.	
	<b>Jiné průběžné náklady</b>	<b>Náklady na pojištění (biometrická rizika)</b>	0,01 %	Dopad nákladů za sjednaná riziková pojištění.
		<b>Poplatek za správu fondu</b>	2,19 %	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vaší investice. Zahrnují rovněž náklady externích správců fondů.
		<b>Poplatek z investovaného pojistného a administrativní poplatek</b>	0,02 %	Dopad našich nákladů na správu pojištění. Obsahují měsíční správní poplatek.
<b>Vedlejší náklady</b>	<b>Poplatek za zhodnocení</b>	0,00 %	Dopad nákladů souvisejících s dosažením zhodnocením nad stanovenou hranici.	
	<b>Výkonnostní poplatek</b>	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 fondu Top Stocks jako podkladové investice k produktu FLEXI životní pojištění je minimálně 5 let.