



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.

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 ročním pojistným 25 000 Kč.

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

1

2

3

4

5

6

7

← NIŽŠÍ RIZIKO

→ VYŠŠÍ RIZIKO



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 – 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)	6 415 Kč	138 894 Kč	209 612 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	-74,34 %	-13,85 %	-10,29 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	10 992 Kč	341 113 Kč	1 005 552 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	-56,03 %	-1,19 %	1,83 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	15 723 Kč	519 106 Kč	1 935 622 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	-37,11 %	3,97 %	5,57 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	20 360 Kč	836 473 Kč	4 218 142 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	-18,56 %	9,51 %	9,65 %
Celková investovaná částka		14 046 Kč	261 587 Kč	389 927 Kč
Scénář s úmrtím pojištěného		po 1 roce	po 15 letech	po 30 letech
Umírněný scénář	Výše pojistného plnění oprávněné osobě	25 723 Kč	529 106 Kč	1 945 622 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.
- ▶ 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, jeho frekvenci, rozsahu pojištění, vašem věku a zdravotním stavu.

Náklady v čase – scénář pro roční pojistné 25 000 Kč

	při odkupném po 1 roce	při odkupném po 15 letech	při dožití po 30 letech
Náklady celkem	10 954 Kč	113 413 Kč	360 073 Kč
Dopad na výnos (RIY) ročně	44,49 %	4,38 %	2,87 %

► 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.

Jednorázové náklady	Náklady při sjednání pojištění		0,55 %	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		0,00 %	Dopad našich nákladů na nákup a prodej podkladových investic.
	Jiné průběžné náklady	Náklady na pojištění (biometrická rizika)	0,01 %	Dopad nákladů za sjednaná riziková pojištění.
		Poplatek za správu fondu	2,20 %	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vaší investice. Zahrnují rovněž náklady externích správců fondů.
		Poplatek z investovaného pojistného a administrativní poplatek	0,11 %	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 fondu Top Stocks jako podkladové investice k produktu FLEXI životní pojištění je minimálně 5 let.