



Tento dokument Vám poskytne klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejde o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon, aby Vám pomohly porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a abyste jej mohli porovnat s jinými produkty.

## 1. Produkt: FOND CONSEQ ACTIVE INVEST Vyvážené portfolio

<b>Tvůrce produktu</b>	<b>Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, Pobřežní 665/21, 186 00 Praha 8, Česká republika</b>
<b>Identifikační číslo</b>	<b>471 16 617</b>
<b>Web</b>	<b>www.koop.cz</b>
<b>Kontaktní údaje</b>	<b>✉ info@koop.cz, ☎ 957 105 105 Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, Centrum zákaznické podpory, Brněnská 634, 664 42 Modřice</b>
<b>Orgán dohledu</b>	<b>Česká národní banka, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1</b>
<b>Datum vypracování sdělení</b>	<b>1. 1. 2020</b>

## 2. O jaký produkt se jedná?

### Typ

- ▶ **Fond CONSEQ ACTIVE INVEST Vyvážené portfolio** je investiční instrument kolektivního investování.

### Cíle

- ▶ **Cílem fondu** je dosahovat v doporučeném horizontu růstu hodnoty měřené v českých korunách, a to při zachování přiměřeného stupně finančních rizik. Za tímto účelem jsou investice portfolia soustředěny mimo jiné do podílových listů dluhopisových fondů, fondů peněžního trhu, akciových fondů a realitních fondů denominovaných v českých korunách nebo zahraničních měnách. Měnové riziko je převážně či úplně zajištěno.

### Zamýšlený retailový investor

- ▶ **Tento fond** je určen pro zájemce o uzavření životního pojištění s investiční složkou, kteří jsou ochotni podstoupit určitá finanční rizika, aby v doporučeném horizontu zvýšili potenciál růstu hodnoty své investice vyjádřené v českých korunách. Investice do tohoto fondu je možná při sjednání životního pojištění PERSPEKTIVA nebo NA PŘÁNÍ.
- ▶ Další informace k těmto produktům naleznete ve Sdělení klíčových informací k životnímu pojištění PERSPEKTIVA a ve Sdělení klíčových informací k životnímu pojištění NA PŘÁNÍ.

## 3. 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.
- ▶ Fond jsme zařadili do třídy 2, což odpovídá nízkému riziku.
- ▶ V souhrnném ukazateli rizik není zahrnuto operační riziko, které se realizuje v podobě ztrát plynoucích z nedostatků či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo vlivem vnějších událostí. Riziko vypořádání je spojeno s tím, že vypořádání transakce neproběhne dle předpokladů z důvodů neplnění protistrany nebo z důvodů omezení likvidity, např. pozastavení odkupování podílových listů

podkladových fondů. Rizika vyplývající z investičního zaměření zahrnují především riziko koncentrace (přímá nebo zprostředkovaná vysoká expozice v aktivech jednoho emitenta, regionu či sektoru), právní riziko, politické riziko apod.

- 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 - pravidelné investice 25 000 Kč ročně

		1 rok	2 roky	3 roky (doporučená doba investice do tohoto fondu)	15 let	30 let (doporučená pojistná doba)
<b>Kritický scénář</b>	<b>Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)</b>	22 180 Kč	44 800 Kč	67 058 Kč	313 315 Kč	585 489 Kč
	<b>Průměrný výnos každý rok</b>	-11,28 %	-7,10 %	-5,49 %	-2,28 %	-1,65 %
<b>Nepříznivý scénář</b>	<b>Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)</b>	23 767 Kč	48 175 Kč	72 733 Kč	383 291 Kč	826 291 Kč
	<b>Průměrný výnos každý rok</b>	-4,93 %	-2,45 %	-1,53 %	0,27 %	0,62 %
<b>Neutrální scénář</b>	<b>Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)</b>	25 361 Kč	51 069 Kč	77 139 Kč	420 098 Kč	938 078 Kč
	<b>Průměrný výnos každý rok</b>	1,44 %	1,42 %	1,41 %	1,41 %	1,41 %
<b>Příznivý scénář</b>	<b>Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)</b>	26 925 Kč	54 015 Kč	81 715 Kč	461 712 Kč	1 071 698 Kč
	<b>Průměrný výnos každý rok</b>	7,70 %	5,26 %	4,35 %	2,56 %	2,21 %
<b>Celková investovaná částka</b>		25 000 Kč	50 000 Kč	75 000 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.

## 4. Co se stane, když pojišťovna není schopna uskutečnit výplatu?

- Pojišťovna je podle zákona povinna vytvářet technické rezervy v takové výši, aby byla v každém okamžiku schopná dostát svým závazkům vyplývajícím z pojistných smluv. Dodržování těchto pravidel je pod pravidelnou kontrolou České národní banky.
- Pokud by pojišťovna nebyla schopná dostát svým závazkům, bude tuto situaci řešit Česká národní banka, která určí způsob nápravy, např. převod pojistných smluv do jiné pojišťovny nebo v nejzávažnějších případech likvidaci pojišťovny. V tomto případě mají dle zákona závazky z pojistných smluv přednost před závazky ostatních věřitelů.

## 5. 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 - scénář pravidelné investice ve výši 25 000 Kč ročně

	Odprodej po 1 roce	Odprodej po 2 letech (polovina doporučené doby investice)	Odprodej po 3 letech (po doporučené době investice)	Odprodej po 15 letech (polovina doporučené pojistné doby)	Odprodej po 30 letech (po doporučené pojistné době)
<b>Dopad na výnos (RIY) ročně</b>	<b>1,61 %</b>	<b>1,61 %</b>	<b>1,61 %</b>	<b>1,61 %</b>	<b>1,61 %</b>

- 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 sečtete náklady uvedené v tomto dokumentu s náklady uvedenými ve sdělení klíčových informací příslušného produktu životního pojištění.

### Skladba nákladů

► Tato tabulka ukazuje dopad různých druhů nákladů na roční výnos.

Jednorázové náklady	Náklady na vstup	0,00 %	Při vstupu do investice zaplatíte poplatek, který závisí na pojistném produktu (0 – 5 % z investované částky).
	Náklady na výstup	0,00 %	
Průběžné náklady	Transakční náklady fondu	0,00 %	
	Jiné průběžné náklady	1,61 %	Zde je uveden dopad veškerých nákladů vynaložených na správu investice.
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	0,00 %	
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0,00 %	

## 6. 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 ve fondu CONSEQ ACTIVE INVEST Vyvážené portfolio je minimálně 3 roky.



**POZOR:** Pokud ukončíte předčasně pojistnou smlouvu a vyberete si finanční prostředky, modelová výše finančního vyrovnání uvedená v tabulce výše nezobrazuje veškeré náklady pojistné smlouvy, ale pouze náklady na investování, které jsou zahrnuty do ceny podílové jednotky. Seznamte se prosím s náklady uvedenými ve sdělení klíčových informací příslušného produktu životního pojištění.

## 7. Jakým způsobem mohu podat stížnost?

- Pokud nejste s našimi službami spokojeni, můžete podat písemně či ústně stížnost na jakémkoli našem kontaktním místě, jejichž seznam je uveden na našich internetových stránkách [www.koop.cz](http://www.koop.cz). Pro urychlení vyřízení stížnosti však doporučujeme adresovat stížnost na adresu pro doručování: Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, Centrum zákaznické podpory, Brněnská 634, 664 42 Modřice, případně na e-mailovou adresu [info@koop.cz](mailto:info@koop.cz). Pokud je stížnost podána ústně, je o ní pořizován záznam. Stížnost vyřizujeme v co nejkratším termínu s tím, že její přijetí Vám vždy do deseti pracovních dnů potvrdíme a následně Vás písemně seznámíme s výsledkem šetření.
- Se stížnostmi je rovněž možné se obracet na Českou národní banku, která plní funkci dohledu v pojišťovnictví.
- Podáním stížnosti není dotčeno Vaše právo obrátit se na soud nebo finančního arbitra, jde-li o životní pojištění, resp. na Českou obchodní inspekci a Kancelář ombudsmana České asociace pojišťoven, pokud se jedná o úrazové pojištění, pojištění pro případ nemoci a další neživotní pojištění.

### Subjekt mimosoudního řešení spotřebitelských sporů

ze životního pojištění	z úrazového pojištění, pojištění pro případ nemoci a dalších neživotních pojištění
Finanční arbitr, Legerova 1581/69, 110 00 Praha 1	Česká obchodní inspekce, Štěpánská 567/15, 120 00 Praha 2
<a href="http://www.financniarbitr.cz">www.financniarbitr.cz</a>	<a href="http://www.coi.cz">www.coi.cz</a>
	Kancelář ombudsmana České asociace pojišťoven z. ú., Elišky Krásnohorské 135/7, 110 00 Praha 1 – Josefov
	<a href="http://www.ombudsmancap.cz">www.ombudsmancap.cz</a>

## 8. Jiné relevantní informace

- ▶ Další informace naleznete v dokumentech Informace o životním pojištění PERSPEKTIVA, Informace o životním pojištění NA PŘÁNÍ, v pojistných podmínkách, které obdržíte při uzavření smlouvy, a v samotné pojistné smlouvě. Veškeré informace naleznete na webových stránkách pojistitele [www.koop.cz](http://www.koop.cz). Sdělení klíčových informací bude aktualizováno jednou za 12 měsíců.