

# Sdělení klíčových informací k produktu FLEXI životní pojištění – JUNIOR pro běžně placené pojistné



Pro život jaký je

## ÚČEL

V tomto dokumentu naleznete klíčové informace o investičním produktu FLEXI životní pojištění – JUNIOR. 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.

## PRODUKT: FLEXI ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ – JUNIOR

Tvůrcem produktu je: Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group  
Kontaktní údaje: info@koop.cz, www.koop.cz, tel. 957 105 105  
Sdělení vytvořeno ke dni: 1. 1. 2019  
Za dohled odpovídá: Česká národní banka

**Upozornění:** Produkt FLEXI životní pojištění – JUNIOR, o jehož koupi uvažujete, je složitý a může být obtížně srozumitelný. Věnujte, prosím, zvýšenou pozornost uvedeným informacím.

## O JAKÝ PRODUKT SE JEDNÁ?

**Typ:** FLEXI životní pojištění – JUNIOR je pravidelně placené investiční životní pojištění s volitelnou možností připojištění určené pro jedno dítě a jednu dospělou pojištěnou osobu.

**Cíl:** Cílem tohoto produktu je komplexní pojištění pro dítě v nenadálých a závažných životních situacích. Produkt obsahuje investiční složku, v rámci níž investujete do Fondu garantovaného – JUNIOR (dále jen „garantovaný fond“) a zhodnocujete tak své finanční prostředky, které můžete průběžně čerpat, nebo je po ukončení pojištění vyplatíme pojištěnému dítěti.

### Podkladová investice:

**Garantovaný fond** investuje převážně do dluhopisů. Regionální zaměření fondu je EU, OECD a rozvíjející se trhy. Mezi hlavní faktory, na kterých závisí výkonnost garantovaného fondu, patří vývoj úrokových sazeb na trhu (například při růstu úrokových sazeb klesá tržní cena dluhopisů s pevným kupónem a naopak) a hodnocení schopnosti vydavatele dluhopisů je splatit (vyjádřena například změnami ratingu). U tohoto fondu garantujeme zachování nominální hodnoty pojistného alokovaného do tohoto fondu; dodržení této garance je závislé především na solventnosti pojišťovny.

### Podíly na výnosech:

Podle reálně dosaženého výnosu z aktiv garantovaného fondu se průběžně připisuje navýšení kapitálové hodnoty produktu FLEXI životní pojištění – JUNIOR tak, aby k datu roční účetní závěrky dosáhlo min. 85 % ze skutečně dosaženého výnosu aktiv poníženého o garantované zhodnocení sjednané ve smlouvě a o náklady pojišťovny spojené se zhodnocováním aktiv a provozováním příslušného fondu.

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

**Zamýšlený investor:** Produkt je určen klientům, kteří hledají pro nezletilé dítě kombinaci pojistného krytí spojenou s dlouhodobou tvorbou finanční rezervy na období dospělosti dítěte. Produkt využívá jako podkladovou investici garantovaný fond, proto je určen konzervativním investorům, kteří mají nižší schopnost nést ztráty způsobené výkyvy na trhu a preferují bezpečnější investice i za cenu nižšího výnosu. FLEXI životní pojištění – JUNIOR nevyžaduje, aby měl investor teoretické znalosti o investování ani dřívější zkušenosti s produkty s investiční složkou nebo s finančními trhy.

**Pojistné plnění a náklady na pojištění:** Dle rozsahu sjednaných pojištění může pojištěnému dítěti vzniknout nárok na pojistné plnění v případě dožití, nemoci, úrazu nebo vaší smrti. Rozsah pojistného krytí volíte dle vašich potřeb a požadavků s ohledem na vaši životní situaci.

V případě běžně placeného pojistného smlouva povinně zahrnuje pojištění trvalých následků úrazu dítěte a pojištění zproštění od placení pojistného pro případ vaší smrti. V případě trvalých následků úrazu dítěte vyplatíme procento z pojistné částky. V případě vaší smrti bude pojišťovna hradit pojistné místo vás. Na konci pojistné smlouvy vyplatíme pojištěnému dítěti aktuální kapitálovou hodnotu (dále jen „KH“). Pokud sjednáte vyšší pojistnou ochranu, pak větší část zaplaceného pojistného použijeme na krytí pojištění a při konci pojistné smlouvy pojištěné dítě obdrží nižší KH.

Hodnota všech těchto plnění je uvedena v oddílu nazvaném „Jaká podstupuji rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?“

Do pojištění lze zahrnout doplňkovou a úrazovou složku:

- Pro sebe si můžete sjednat pojištění: smrti z jakýchkoliv příčin, invalidity nebo dlouhodobé péče s jednorázovou výplatou pojistné částky.
- Pro dítě můžete sjednat pojištění: vážných nemocí a úrazů, invalidity nebo dlouhodobé péče, denního odškodného, hospitalizace, ošetřování.

Výše pojistného plnění se odvíjí od pojistné částky platné k datu vzniku pojistné události.

Cena za pojištění se v průběhu trvání smlouvy mění, ovlivňují ji následující faktory: věk pojištěných osob, váš zdravotní stav, rozsah pojištění, sjednané pojistné částky a doba pojištění.

Pojistné je hrazeno v pravidelných platbách (měsíčně/čtvrtletně/pololetně/ročně) a na pojistnou smlouvu můžete vkládat mimořádné pojistné. Návratnost investice se může lišit v závislosti na výši a frekvenci placeného pojistného, výši a rozsahu sjednaných pojištění a vašich biometrických vlastnostech.

Před sjednáním nabídky na uzavření pojistné smlouvy obdržíte modelaci vývoje pojištění včetně předpokládané výše odkupného.

**Modelový příklad:** Roční pojistné 25 000 Kč, doba trvání pojištění 24 let, vstupní věk klienta 34 let, který má sjednáno pojištění zproštění od placení běžného pojistného v případě smrti; žijící na území ČR; bez zdravotních potíží, které by ovlivňovaly výši rizikového pojistného ani vstup do pojištění (například z důvodu nadváhy); pojištěné dítě ve věku 1 rok, které má sjednáno pojištění trvalých následků úrazu na částku 100 000 Kč.

Biometrická rizika, která jsou součástí celkového pojistného, v průměru činí 777 Kč (celkem 18 646 Kč, což je 17,07% podíl na celkových nákladech). Dopad pojistného biometrického rizika na návratnost investice na konci doporučené doby trvání je 0,19%. Jedná se o náklady, které se hradí v modelovém příkladu za pojistné krytí pojištění zproštění od placení běžného pojistného pro případ smrti dospělého pojištěného a pojištění trvalých následků úrazu pojištěného dítěte na 100 000 Kč.

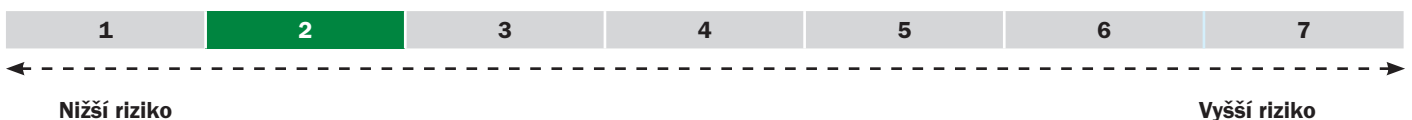
**Doba trvání produktu:** Pojistnou dobu (datum splatnosti) produktu si dohodnete při sjednání pojištění individuálně (v rámci pravidel pojišťovny).

**Zánik pojištění:** Pojistná smlouva je automaticky ukončena ke dni, který je určen jako konec pojištění (uplynutím doby). K datu ukončení vyplátíme pojištěnému dítěti aktuální KH.

- Od pojistné smlouvy můžeme jednostranně odstoupit, pokud nepravdivě nebo neúplně zodpovíte dotazy týkající se sjednaného pojištění, a to za podmínky, že bychom po pravdivém a úplném zodpovězení dotazů smlouvu neuzavřeli.
- Pojištění zaniká pro neplacení pojistného marným uplynutím lhůty stanovené v upomínce o zaplacení dlužného pojistného nebo jeho části.

Další možnosti ukončení smlouvy jsou uvedeny ve Všeobecných pojistných podmínkách pro pojištění spojená s investičními fondy, článek Zánik smlouvy.

## JAKÁ PODSTUPUJI RIZIKA A JAKÉHO VÝNOSU BYCH MOHL DOSÁHNOUT?



Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro úroveň rizika FLEXI životního pojištění – JUNIOR ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že utrpíte finanční ztrátu v důsledku pohybu na trzích nebo protože pojišťovna nebude schopna dostát svým závazkům. V případě FLEXI životního pojištění – JUNIOR je riziko finanční ztráty v důsledku pohybu na trzích kryto garancí v garantovaném fondu.

Ukazatel rizik u produktu FLEXI životního pojištění – JUNIOR dosahuje hodnoty 2, která odpovídá nízkému riziku.

Doporučená doba držení produktu FLEXI životního pojištění – JUNIOR je do konce sjednané pojistné doby. Ukazatel rizik byl stanoven na základě doby trvání 24 let. Upozorňujeme, že při kratší době trvání pojištění je riziko FLEXI životního pojištění – JUNIOR považováno za podstatně vyšší (a to i při dodržení konce pojistné doby, je-li tato doba kratší než 24 let).

Informace o smluvně dohodnutých sankcích za předčasné ukončení a lhůtách pro výplaty naleznete v části „Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?“.

Souhrnný ukazatel rizik (SRI) nezahrnuje následující věcně významná rizika: například operační riziko, riziko vypořádání transakce (například pozastavení odkupování podílových listů).

FLEXI životní pojištění – JUNIOR má jako podkladovou investici Fond garantovaný – JUNIOR, u kterého garantujeme zachování nominální hodnoty pojistného vloženého do tohoto fondu sníženého o náklady a biometrické pojistné. O veškeré své investice byste mohl přijít, pokud pojišťovna nebude schopna dostát svým závazkům.

**Scénáře výkonnosti** jsou zjednodušenou prezentací možných výsledků. Tyto scénáře můžete použít ke srovnání se scénáři jiných produktů, protože jsou počítány za podobných podmínek.

Roční pojistné (vč. investice) 25 000 Kč				
Pojistné za biometrická rizika 18 646 Kč				
Scénáře dožití		1 rok	12 let	24 let
Stresový	Kolik můžete získat po odečtení nákladů	14 134 Kč	238 175 Kč	523 774 Kč
	Průměrný roční výnos	0,00%	0,00%	0,00%
Nepříznivý	Kolik můžete získat po odečtení nákladů	14 224 Kč	247 390 Kč	565 942 Kč
	Průměrný roční výnos	0,60%	0,65%	0,66%
Umírněný	Kolik můžete získat po odečtení nákladů	14 234 Kč	247 747 Kč	566 836 Kč
	Průměrný roční výnos	0,67%	0,67%	0,67%
Příznivý	Kolik můžete získat po odečtení nákladů	14 245 Kč	248 158 Kč	567 904 Kč
	Průměrný roční výnos	0,75%	0,70%	0,69%
<b>Kumulované celkové pojistné</b>		<b>25 000 Kč</b>	<b>300 000 Kč</b>	<b>600 000 Kč</b>
Scénáře pojistné události		1 rok	12 let	24 let
Dodatečný - zahrnující pojistnou událost trvalé následky dítěte	Kolik by bylo vyplaceno při trvalých následcích dítěte	100 000 Kč*	100 000 Kč*	100 000 Kč*
<b>Kumulované pojistné za biometrická rizika</b>		<b>596 Kč</b>	<b>8 935 Kč</b>	<b>18 646 Kč</b>

\* V případě trvalých následků úrazu dítěte vyplatíme procento z pojistné částky.

Tato tabulka uvádí peněžní částky, které byste mohli získat zpět za příštích 24 let podle různých scénářů za předpokladu, že hradíte pojistné 25 000 Kč ročně.

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 mohli 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 produktem FLEXI životní pojištění – JUNIOR s investicí v garantovaném fondu, ale nemusí zahrnovat všechny náklady, které platíte vašemu poradci nebo distributorovi a neberou v úvahu vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, jakou peněžní částku získáte zpět.

## CO SE STANE, KDYŽ POJIŠŤOVNA NENÍ SCHOPNA USKUTEČNIT VÝPLATU?

V rámci odvětví pojištnictví neexistuje systém záruk nebo odškodnění pro investory pro případ úpadku pojišťovny, proto nelze zcela vyloučit, že můžete utrpět finanční ztrátu spočívající v nenávratnosti investice. Nenesete riziko vzniku dalších finančních závazků nebo povinností.

## S JAKÝMI NÁKLADY JE INVESTICE SPOJENA?

Dopad nákladů na výnos i skladba nákladů jsou níže ilustrovány na modelovém příkladu. 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. Výše nákladového zatížení produktu a stejně tak i jeho skladba se od modelového příkladu bude lišit v závislosti na zdravotní stavu dospělého pojištěného, výši pojistného, jeho frekvenci, rozsahu pojištění, věku pojištěných osob. Konkrétní informace o nákladech spojených se smlouvou naleznete v Přehledu poplatků a parametrů produktu FLEXI životní pojištění – JUNIOR.

**Náklady v čase:** Osoba, která vám tento produkt prodává nebo o něm poskytuje poradenství, vám může účtovat jiné náklady. O těchto nákladech vám poskytne informace a objasní jejich dopad na investici.

Snížení výnosu RIY (Reduction in Yield) v tabulce níže ukazuje, jaký dopad budou mít náklady produktu FLEXI životní pojištění – JUNIOR na možný výnos investice v modelovém příkladu. Uvedené hodnoty jsou kumulativní náklady (jednorázové, průběžné a vedlejší) produktu po tři různé doby trvání pojištění, včetně poplatku za předčasné ukončení.

Modelový příklad – roční pojistné 25 000 Kč	Odprodej po 1 roce	Odprodej po 12 letech	Odprodej po 24 letech
Zaplacené pojistné celkem	25 000 Kč	300 000 Kč	600 000 Kč
Náklady celkem v Kč	10 941 Kč	69 007 Kč	108 520 Kč
Dopad na výnos (RIY) ročně	43,73 %	3,65 %	1,13 %

**Skladba nákladů:** Tabulka níže ukazuje:

- dopad různých každoročních nákladů na výnos investice, který může pojištěné dítě získat na konci doporučené doby trvání (procentní hodnoty jsou uvedeny pro modelový příklad),
- význam různých kategorií nákladů.

Tato tabulka ukazuje dopad nákladů na výnos ročně			
Jednorázové náklady	Náklady na vstup	0,49 %	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do pojištění (včetně provize zprostředkovateli). To je maximum, které zaplatíte, a mohli byste platit méně.
	Náklady na výstup	0,00 %	Dopad nákladů na ukončení investice, když dosáhne splatnosti.
Průběžné náklady	Transakční náklady portfolia	0,34 %	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt.
	Jiné průběžné náklady	0,30 %	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu vašich investic, a nákladů představených v oddílu Pojistné plnění a náklady na pojištění.

## JAK DLOUHO BYCH MĚL INVESTICI DRŽET? MOHU SI PENÍZE VYBRAT PŘEDČASNĚ?

Doporučená doba trvání produktu FLEXI životní pojištění – JUNIOR je vždy do konce sjednané pojistné doby. Doporučená doba je zvolena s ohledem na cíl produktu (vytvoření finanční rezervy pro dítě na počátku dospělosti) a dopady poplatků na výnos investice.

Investované peníze v rámci investičního životního pojištění mohou být předčasně dostupné, jestliže:

- provedete mimořádný výběr části hodnoty investice. Podmínkou realizace mimořádného výběru je kladná KH. Výběr je možné provést nejdříve v roce, ve kterém pojištěné dítě dosáhne věku 19 let. Od 5. výplaty KH v kalendářním roce účtujeme poplatek 100 Kč.
- kdykoliv v průběhu trvání pojištění smlouvu předčasně ukončíte. Po uplynutí výpovědní doby vám vyplatíme odkupné. Podmínkou realizace odkupného je kladná KH ke dni ukončení pojistné smlouvy. Poplatek za předčasné ukončení smlouvy činí 350 Kč.

Ukončení pojistné smlouvy i žádost o výplatu části KH smlouvy je nutné zaslat korespondenčně na adresu pojišťovny a musí obsahovat váš vlastnoruční podpis.

Poplatky za předčasné ukončení a mimořádný výběr jsou použity v sekci „S jakými náklady je investice spojena?“.

## JAKÝM ZPŮSOBEM MOHU PODAT STÍŽNOST?

Pokud nejste s produktem FLEXI životní pojištění – JUNIOR spokojeni, můžete nás kontaktovat. Kontaktní údaje: Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, Brněnská 634, 664 42 Modřice; [www.koop.cz](http://www.koop.cz), e-mail: [info@koop.cz](mailto:info@koop.cz), tel. 957 105 105. Abychom mohli stížnost zpracovat, je nutné do stížnosti uvést číslo pojistné smlouvy, vaše jméno a rodné číslo. Na vyřízení stížnosti máme 30 kalendářních dnů od data jejího přijetí. Výsledek šetření vám zašleme korespondenčně. Se stížností se můžete rovněž obrátit na dohledový orgán – Českou národní banku.

Podáním stížnosti není dotčeno vaše právo obrátit se na soud nebo požádat o mimosoudní řešení spotřebitelských sporů u finančního arbitra ([www.finarbitr.cz](http://www.finarbitr.cz)) pro životní pojištění nebo se obrátit na Českou obchodní inspekci ([www.coi.cz](http://www.coi.cz)), která se zabývá neživotními (úrazovým) pojištěním.

## JINÉ RELEVANTNÍ INFORMACE

Konkrétní informace k produktu FLEXI životní pojištění – JUNIOR, k jednotlivým pojištěním včetně možnosti investování v rámci garantovaného fondu naleznete na našich webových stránkách: [www.koop.cz](http://www.koop.cz) nebo v dokumentech, které vám poskytujeme ze zákona a které jsou nedílnou součástí pojistné smlouvy. Je to: Modelace vývoje pojištění včetně výše odkupného, Informační list pro zájemce o pojištění, Informace o zpracování osobních údajů v pojištění osob, Produktový list FLEXI životní pojištění – JUNIOR, Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění spojená s investičními fondy, Speciální pojistné podmínky pro FLEXI životní pojištění – JUNIOR, Přehled poplatků a parametrů produktu FLEXI životní pojištění – JUNIOR, Oceňovací tabulka max. plnění denního odškodného a Oceňovací tabulka plnění za trvalé následky úrazu.

Sdělení klíčových informací bude aktualizováno jednou za 12 měsíců.