

Životní pojištění FLEXI

Předsmluvní informace



Pro život, jaký je



**Pro lepší orientaci
a rychlejší vyhledávání
využijte interaktivní prvky:**

► Prostřednictvím horní zelené lišty se rychle dostanete na vybranou **část** předmluvních informací.

► Jednotlivé části obsahují menu, ve kterém najdete konkrétní **kapitoly nebo body**. Menu je umístěné v levé části stránky a lze v něm proklikávat. Zvýrazněny jsou vždy body/kapitoly, které na stránce vidíte.

► Pro rychlé vyhledání konkrétního výrazu stiskněte kombinaci kláves **Ctrl+F** a zadejte hledaný text.



OBSAH

Část VÍTEJTE V KOOPERATIVĚ

3

Část INFORMACE O ŽIVOTNÍM POJIŠTĚNÍ FLEXI

4

1. Informace o nás	4	14. Kdy a jakým způsobem platíte pojistné	16
2. Čím se pojištění řídí	4	15. Kdy, jak a kam můžete zaplatit mimořádné pojistné	16
3. Co Vám nabízíme v rámci Životního pojištění FLEXI	5	16. Jak stanovujeme podíl na zisku a kdy se vyplácí	16
4. Pro koho je pojištění určeno	5	17. Vše důležité k pojistné události	17
5. Jaké výhody a nevýhody pojištění přináší	5	18. Jak určujeme výši pojistného plnění a na co se pojištění nevztahuje	17
6. Pojištění, která můžete sjednat	5	19. Zvláštní nabídky pojistné ochrany	17
7. Kdy pojištění vzniká a kdy a jak zaniká	10	20. V jakých případech je možné pojištění vypovědět	18
8. Jak stanovujeme pojistné a jaké poplatky jsou spojené s pojištěním	10	21. Kdy můžete od pojistné smlouvy odstoupit	18
9. Jaký je poměr investiční a rizikové části pojistného	11	22. Jaké důsledky může mít porušení povinností	19
10. Co je účet pojistníka a jak stanovujeme jeho hodnotu	11	23. Co je odkupné a jak stanovujeme jeho výši	19
11. Do čeho můžete investovat	12	24. Jaké jsou daňové výhody životního pojištění a jak se pojištění zdaňuje	20
12. Povaha, rizikovost a udržitelnost jednotlivých fondů	12	25. Jak a kam můžete podat stížnost	20
13. Souhrnné vyjádření informací k pojištění, ukazatel nákladovosti fondů – Ongoing Charges	15		

Část SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ K ŽIVOTNÍMU POJIŠTĚNÍ FLEXI

21

Informace o podkladové investici pro Životní pojištění FLEXI – Garantovaný fond	25	Informace o podkladové investici pro Životní pojištění FLEXI – Erste Responsible Bond (CZK)	31
Informace o podkladové investici pro Životní pojištění FLEXI – Top Stocks	28	Informace o podkladové investici pro Životní pojištění FLEXI – Erste WWF Stock Environment	34

Část PŘEDSMLUVNÍ INFORMACE K FINANČNÍMU PRODUKTU PODLE ČL. 8 SFDR – GARANTOVANÝ FOND

37

Část PŘEDSMLUVNÍ INFORMACE K FINANČNÍMU PRODUKTU PODLE ČL. 8 SFDR – ERSTE RESPONSIBLE BOND (CZK)

42

Část PŘEDSMLUVNÍ INFORMACE K FINANČNÍMU PRODUKTU PODLE ČL. 9 SFDR – ERSTE WWF STOCK ENVIRONMENT

56

Část INFORMACE O ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ

66

A. Jaké osobní údaje zpracováváme?	66	E. Z jakých zdrojů osobní údaje získáváme?	72
B. Proč osobní údaje zpracováváme a co nás k tomu opravňuje?	67	F. Kdy dochází k automatizovanému rozhodování?	73
B.1 Zpracování citlivých osobních údajů	67	G. Jaká máte práva při zpracování osobních údajů?	73
B.2 Zpracování ostatních osobních údajů (tj. vyjma citlivých osobních údajů)	68	H. Jak lze uplatnit jednotlivá práva?	74
C. Proč zpracováváme osobní údaje pro účely marketingu?	71		
D. Kdo Vaše osobní údaje zpracovává a komu je předáváme?	71		



Vítejte v Kooperativě!

O tom, že v životě se může stát úplně cokoli, Vám asi nemusíme dlouze psát. Proto jsme rádi, že jste si vybrali životní pojištění, a navíc právě u nás. Udělejte si pohodlí a podívejte se, jak to celé funguje.

V případě nejasností se nám určitě ozvěte:

- volejte **957 105 105**,
- navštivte www.koop.cz,
- pište na info@koop.cz.



Připravili jsme pro Vás tyto materiály:

1. Předmluvní informace, jejichž součástí jsou:

- **Informace o Životním pojištění FLEXI** stručně informují o základních vlastnostech Životního pojištění FLEXI, o kterých byste měl vědět, než se rozhodnete pojistnou smlouvu uzavřít. Dále pak dávají stručné odpovědi na nejčastější otázky, které můžete mít před uzavřením pojistné smlouvy a které souvisejí s životním pojištěním jako takovým (například kdy je možné pojištění vypovědět). Stejně informace jsou pak detailněji řešeny v pojistných podmínkách.
- **Sdělení klíčových informací k Životnímu pojištění FLEXI** Vám pomůže porozumět podstatě investování u Vašeho pojištění.
- **Informace o podkladových investicích Životního pojištění FLEXI:**
 - **Garantovaný fond,**
 - **Top Stocks,**
 - **Erste Responsible Bond (CZK),**
 - **Erste WWF Stock Environment,**které vám pomohou lépe porozumět možným rizikům, výnosům a nákladům spojených s investováním.
- **Předmluvní informace k finančnímu produktu podle čl. 8 a 9 SFDR pro:**
 - **Garantovaný fond,**
 - **Erste Responsible Bond (CZK),**
 - **Erste WWF Stock Environment,**které popisují environmentální a/nebo sociální vlastnosti a cíle fondů.
- **Informace o zpracování osobních údajů**

2. Přehled poplatků a parametrů pro Životní pojištění FLEXI

- Uvádí všechny poplatky, kterými může být Vaše pojištění zatíženo.

3. Pojistné podmínky mají tyto části:

- Část popisující jednotlivá pojištění uvádí podrobně vlastnosti každého jednotlivého pojištění (pojistné ochrany) a pro Vás je důležité přečíst si především části o těch pojištěních, která jste si ve smlouvě sjednal.
- V části popisující investování se prosím seznamte s vlastnostmi rezervotvorné/investiční části pojistného.
- Obecná část popisuje vlastnosti celé pojistné smlouvy (například kdy pojištění začíná a končí, jaké zákony pro něj platí, kdy a jak platit pojistné, na co nemáte zapomenout, co jsou to čekací doby a jiné lhůty platné pro dané pojištění, výluky z pojištění atd.), proto si ji prosím přečtěte celou.
- Ve výkladu použitých pojmů podrobněji vysvětlujeme některé pojmy, které v textu pojistných podmínek používáme.

4. Oceňovací tabulky

- Slouží ke stanovení pojistného plnění z úrazového pojištění.
- Můžete z nich získat předběžnou představu o výši pojistného plnění.

Všechny tyto dokumenty naleznete také na našich internetových stránkách www.koop.cz.

S přáním všeho dobrého

Vaše Kooperativa



1. Informace o nás	4
2. Čím se pojištění řídí	4
3. Co Vám nabízíme v rámci Životního pojištění FLEXI	5
4. Pro koho je pojištění určeno	5
5. Jaké výhody a nevýhody pojištění přináší	5
6. Pojištění, která můžete sjednat	5
7. Kdy pojištění vzniká a kdy a jak zaniká	10
8. Jak stanovujeme pojistné a jaké poplatky jsou spojené s pojištěním	10
9. Jaký je poměr investiční a rizikové části pojistného	11
10. Co je účet pojistníka a jak stanovujeme jeho hodnotu	11
11. Do čeho můžete investovat	12
12. Povaha, rizikovost a udržitelnost jednotlivých fondů	12
13. Souhrnné vyjádření informací k pojištění, ukazatel nákladovosti fondů – Ongoing Charges	15
14. Kdy a jakým způsobem platíte pojistné	16
15. Kdy, jak a kam můžete zaplatit mimořádné pojistné	16
16. Jak stanovujeme podíl na zisku a kdy se vyplácí	16
17. Vše důležité k pojistné události	17
18. Jak určujeme výši pojistného plnění a na co se pojištění nevztahuje	17
19. Zvláštní nabídky pojistné ochrany	17
20. V jakých případech je možné pojištění vypovědět	18
21. Kdy můžete od pojistné smlouvy odstoupit	18
22. Jaké důsledky může mít porušení povinností	19
23. Co je odkupné a jak stanovujeme jeho výši	19
24. Jaké jsou daňové výhody životního pojištění a jak se pojištění zdaňuje	20
25. Jak a kam můžete podat stížnost	20

1. Informace o nás

Obchodní firma	Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group (dále pojistitel nebo pojišťovna)
Právní forma	akciová společnost
Identifikační číslo	47116617
Sídlo	Pobřežní 665/21, 186 00 Praha 8, Česká republika
Registrace	Městský soud v Praze, spisová zn. B 1897
Orgán dohledu	Česká národní banka, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1
Adresa pro doručování	Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, Centrum zákaznické podpory, Brněnská 634, 664 42 Modřice
Kontaktní e-mail	info@koop.cz
Web	www.koop.cz
Infolinka	957 105 105
Informace o solventnosti a finanční situaci pojišťovny	www.koop.cz/pojistovna-kooperativa/o-pojistovne-kooperativa
Subjekt mimosoudního řešení spotřebitelských sporů	ze životního pojištění ► Finanční arbitr, Legerova 1581/69, 110 00 Praha 1, www.financniarbitr.cz z úrazového pojištění, pojištění pro případ nemoci a dalších neživotních pojištění ► Kancelář ombudsmana České asociace pojišťoven z. ú., Elišky Krásnohorské 135/7, 110 00 Praha 1 – Josefov, www.ombudsmanap.cz ► Česká obchodní inspekce, Štěpánská 567/15, 120 00 Praha 2, www.coi.cz

2. Čím se pojištění řídí

Pojistná smlouva se řídí českým právem a spory z ní vyplývající řeší příslušné soudy České republiky, pokud mezinárodní smlouva nebo předpisy Evropské unie nepřikazují závazně něco jiného. Jednacím jazykem je čeština. Pojištění osob se řídí občanským zákoníkem – zákonem č. 89/2012 Sb. (dále jen **občanský zákoník**), pojistnou smlouvou a pojistnými podmínkami uvedenými v pojistné smlouvě. Pojistné podmínky jsou součástí pojistné smlouvy. Pokud obdržíte pojistné podmínky v elektronické podobě a tato forma Vám nevyhovuje, můžete o jejich tištěnou verzi požádat na kterékoli naší pobočce. Pojistné podmínky jsou Vám rovněž k dispozici na www.koop.cz.



1. Informace o nás	4
2. Čím se pojištění řídí	4
3. Co Vám nabízíme v rámci Životního pojištění FLEXI	5
4. Pro koho je pojištění určeno	5
5. Jaké výhody a nevýhody pojištění přináší	5
6. Pojištění, která můžete sjednat	5
7. Kdy pojištění vzniká a kdy a jak zaniká	10
8. Jak stanovujeme pojistné a jaké poplatky jsou spojené s pojištěním	10
9. Jaký je poměr investiční a rizikové části pojistného	11
10. Co je účet pojistníka a jak stanovujeme jeho hodnotu	11
11. Do čeho můžete investovat	12
12. Povaha, rizikovost a udržitelnost jednotlivých fondů	12
13. Souhrnné vyjádření informací k pojištění, ukazatel nákladovosti fondů – Ongoing Charges	15
14. Kdy a jakým způsobem platíte pojistné	16
15. Kdy, jak a kam můžete zaplatit mimořádné pojistné	16
16. Jak stanovujeme podíl na zisku a kdy se vyplácí	16
17. Vše důležité k pojistné události	17
18. Jak určujeme výši pojistného plnění a na co se pojištění nevztahuje	17
19. Zvláštní nabídky pojistné ochrany	17
20. V jakých případech je možné pojištění vypovědět	18
21. Kdy můžete od pojistné smlouvy odstoupit	18
22. Jaké důsledky může mít porušení povinností	19
23. Co je odkupné a jak stanovujeme jeho výši	19
24. Jaké jsou daňové výhody životního pojištění a jak se pojištění zdaňuje	20
25. Jak a kam můžete podat stížnost	20

3. Co Vám nabízíme v rámci Životního pojištění FLEXI

Životní pojištění FLEXI je **životním pojištěním s volitelnou investiční složkou**. Umožňuje Vám spojení komplexní pojistné ochrany a možnosti investování podle Vámi zvolené investiční strategie. Pokud investujete i do jiného než do Garantovaného fondu, jste jako pojistník nositelem investičního rizika: svojí volbou investiční strategie sami rozhodujete o míře rizika a možné výnosnosti investic (tj. i o výši pojistného plnění ze základního pojištění pro případ smrti nebo dožití).

Životní pojištění FLEXI je variabilní produkt a v jeho rámci je možné sjednat celou řadu pojištění dle Vaší volby s možností jejich různých kombinací.

Životní pojištění FLEXI

- ▶ Přizpůsobí se každé životní etapě a situaci.
- ▶ Zvýhodňuje pojištění nejzávažnějších životních rizik.
- ▶ Všechny poplatky přizná na rovinu.
- ▶ Platí po celém světě (s výjimkou pojištění invalidity, MAJÁKU, MAJÁKU+ a CESTY KE ZDRAVÍ).
- ▶ Nemá výluky na rizikové sporty.
- ▶ Uhradí Vám náklady na zotavení z velmi vážných nemocí a úrazů nebo bonus za prevenci nad rámec procedur hrazených zdravotní pojišťovnou.

4. Pro koho je pojištění určeno

Pojištění je vhodné pro klienty, kteří chtějí:

- ▶ zajistit sebe a své blízké proti nečekaným životním událostem,
- ▶ mít možnost pojištění jednoduše přizpůsobovat své měnící se situaci,
- ▶ zhodnocovat finance ve vybraných investičních fondech.

5. Jaké výhody a nevýhody pojištění přináší

+	–
▶ variabilita produktu a široká škála pojištění	▶ není zaručena návratnost vložených prostředků
▶ průběžný přehled o zhodnocení finančních prostředků	▶ není garantována výše pojistného plnění při dožití
▶ daňové zvýhodnění zaplaceného pojistného (při splnění zákonných podmínek)	
▶ možnost vkládat a čerpat finanční prostředky během trvání pojištění	
▶ možnost aktivně měnit investování do fondů během trvání pojištění	

6. Pojištění, která můžete sjednat

Životní pojištění FLEXI nabízí širokou pojistnou ochranu. Hlavní charakteristiky pojištění naleznete v tabulce níže. Na základě dohody s pojišťovnou lze nastavit parametry pojištění individuálně.



Prosím věnujte pozornost také pojistným podmínkám, které podrobně stanoví práva, povinnosti a podmínky vztahující se k Vámi zvolenému pojištění.



1. Informace o nás	4
2. Čím se pojištění řídí	4
3. Co Vám nabízíme v rámci Životního pojištění FLEXI	5
4. Pro koho je pojištění určeno	5
5. Jaké výhody a nevýhody pojištění přináší	5
6. Pojištění, která můžete sjednat	5
7. Kdy pojištění vzniká a kdy a jak zaniká	10
8. Jak stanovujeme pojistné a jaké poplatky jsou spojené s pojištěním	10
9. Jaký je poměr investiční a rizikové části pojistného	11
10. Co je účet pojistníka a jak stanovujeme jeho hodnotu	11
11. Do čeho můžete investovat	12
12. Povaha, rizikovost a udržitelnost jednotlivých fondů	12
13. Souhrnné vyjádření informací k pojištění, ukazatel nákladovosti fondů – Ongoing Charges	15
14. Kdy a jakým způsobem platíte pojistné	16
15. Kdy, jak a kam můžete zaplatit mimořádné pojistné	16
16. Jak stanovujeme podíl na zisku a kdy se vyplácí	16
17. Vše důležité k pojistné události	17
18. Jak určujeme výši pojistného plnění a na co se pojištění nevztahuje	17
19. Zvláštní nabídky pojistné ochrany	17
20. V jakých případech je možné pojištění vypovědět	18
21. Kdy můžete od pojistné smlouvy odstoupit	18
22. Jaké důsledky může mít porušení povinností	19
23. Co je odkupné a jak stanovujeme jeho výši	19
24. Jaké jsou daňové výhody životního pojištění a jak se pojištění zdaňuje	20
25. Jak a kam můžete podat stížnost	20

Přehled parametrů pojištění FLEXI

Pojištění	Vstupní věk min. – max.	Výstupní věk max.	Pojistná částka (PČ)			Čekací doba ²	Varianty plnění / Karenční doba / S plněním od
			min.	max. dospělý ¹ (od 18 let)	max. dítě ¹ (0–17 let)		
Základní pojištění pro případ smrti nebo dožití	0–85 let	90 let	10 000 Kč			2 měsíce	–
Pojištění pro případ smrti 	0–89 let	90 let	50 000 Kč	25 000 000 Kč	110 000 Kč ³	2 měsíce	konstantní PČ anuitně klesající PČ lineárně klesající PČ
Důchod pro pozůstalé	15–89 let	90 let	1 000 Kč/měsíc	30 000 Kč/ /měsíc	–	2 měsíce	–
Zproštění od placení pojistného v případě smrti	18–69 let	70 let	–	–	–	2 měsíce	–
Invalidita III. stupně nebo snížená soběstačnost následkem úrazu nebo nemoci 	0–69 let	70 let	50 000 Kč	25 000 000 Kč	10 000 000 Kč	–	konstantní PČ lineárně klesající PČ
Invalidita I. a II. stupně následkem úrazu nebo nemoci 	15–69 let	70 let	50 000 Kč	25 000 000 Kč	10 000 000 Kč	–	konstantní PČ lineárně klesající PČ
Vážná onemocnění 	0–69 let	70 let	50 000 Kč	25 000 000 Kč	10 000 000 Kč	2 měsíce	konstantní PČ lineárně klesající PČ
Vážná onemocnění PRO NI, PRO NĚJ 	15–69 let	70 let	50 000 Kč	25 000 000 Kč	10 000 000 Kč	2 měsíce	konstantní PČ
Trvalé následky nemoci 	0–69 let	70 let	50 000 Kč	10 000 000 Kč		2 měsíce	–
Pojištění úvěru (smrt, invalidita, vážná onemocnění a pracovní neschopnost) 	18–69 let	70 let	50 000 Kč (PN 100 Kč/den)	25 000 000 Kč (PN 3 000 Kč/ /den)	–	0–2 měsíce ⁴	anuitně klesající PČ
Pracovní neschopnost následkem úrazu nebo nemoci 	15–74 let	75 let	100 Kč/den	3 000 Kč/den	1 000 Kč/den	2 měsíce ⁵	od 15. dne., 29. dne, 57. dne, od 29. dne, 57. dne zpětně od 8. dne zpětně ⁶
Pobyt v nemocnici (hospitalizace) následkem úrazu nebo nemoci	0–89 let	90 let	100 Kč/den	3 000 Kč/den	3 000 Kč/den	2 měsíce ⁵	–
Ošetřování z důvodu úrazu nebo nemoci	2–69 let	70 let	100 Kč/den	1 000 Kč/den		2 měsíce	od 10. dne
Smrt následkem úrazu 	0–89 let	90 let	100 000 Kč	10 000 000 Kč		–	–
Tělesné poškození způsobené úrazem – procentní plnění 	0–89 let	90 let	30 000 Kč	1 000 000 Kč	500 000 Kč	–	bez omezení; od 6 %
Tělesné poškození způsobené úrazem – denní odškodné 	0–89 let	90 let	100 Kč/den	3 000 Kč/den	1 000 Kč/den	–	bez omezení; min. 29 dnů



1. Informace o nás	4
2. Čím se pojištění řídí	4
3. Co Vám nabízíme v rámci Životního pojištění FLEXI	5
4. Pro koho je pojištění určeno	5
5. Jaké výhody a nevýhody pojištění přináší	5
6. Pojištění, která můžete sjednat	5
7. Kdy pojištění vzniká a kdy a jak zaniká	10
8. Jak stanovujeme pojistné a jaké poplatky jsou spojené s pojištěním	10
9. Jaký je poměr investiční a rizikové části pojistného	11
10. Co je účet pojistníka a jak stanovujeme jeho hodnotu	11
11. Do čeho můžete investovat	12
12. Povaha, rizikovost a udržitelnost jednotlivých fondů	12
13. Souhrnné vyjádření informací k pojištění, ukazatel nákladovosti fondů – Ongoing Charges	15
14. Kdy a jakým způsobem platíte pojistné	16
15. Kdy, jak a kam můžete zaplatit mimořádné pojistné	16
16. Jak stanovujeme podíl na zisku a kdy se vyplácí	16
17. Vše důležité k pojistné události	17
18. Jak určujeme výši pojistného plnění a na co se pojištění nevztahuje	17
19. Zvláštní nabídky pojistné ochrany	17
20. V jakých případech je možné pojištění vypovědět	18
21. Kdy můžete od pojistné smlouvy odstoupit	18
22. Jaké důsledky může mít porušení povinností	19
23. Co je odkupné a jak stanovujeme jeho výši	19
24. Jaké jsou daňové výhody životního pojištění a jak se pojištění zdaňuje	20
25. Jak a kam můžete podat stížnost	20

Pojištění	Vstupní věk min. – max.	Výstupní věk max.	Pojistná částka (PČ)			Čekací doba ²	Varianty plnění / Karenční doba / S plněním od
			min.	max. dospělý ¹ (od 18 let)	max. dítě ¹ (0–17 let)		
Trvalé následky úrazu 	0–89 let	90 let	100 000 Kč	4 000 000 Kč		–	4násobná progresse bez omezení; od 10 % 10násobná progresse PLUS bez omezení; od 10 %
Invalidita III. stupně nebo snížená soběstačnost pouze následkem úrazu  2x 	0–69 let	70 let	50 000 Kč	10 000 000 Kč		–	–
Invalidita I. a II. stupně pouze následkem úrazu 	15–69 let	70 let	50 000 Kč	10 000 000 Kč		–	–
Pobyt v nemocnici (hospitalizace) pouze následkem úrazu 	0–89 let	90 let	100 Kč/den	3 000 Kč/den	3 000 Kč/den	–	–
Zdravotní a sociální infolinka MAJÁK	0–89 let	90 let	–	–	–	–	–
Konzultační a asistenční služby MAJÁK+	0–89 let	90 let	–	–	–	–	–
 K takto označeným pojištěním automaticky náleží i pojištění CESTA KE ZDRAVÍ, které uhradí náklady na zotavení po vážném úrazu nebo nemoci nebo v souvislosti s invaliditou jakéhokoli stupně a dále formou bonusu uhradí výdaje za podstoupená preventivní vyšetření.  Takto označená pojištění lze sjednat i ve variantě úrazu při dopravní nehodě. Pojistné plnění vyplátíme podle pravidel stanovených pro případ úrazu. 2x  U takto označených pojištění navýšíme pojistné plnění na dvojnásobek, maximálně o 1 000 000 Kč ze všech sjednaných variant daného typu pojištění, pokud byl příčinou pojistné události úraz při dopravní nehodě.							

¹ Jedná se o maximální pojistnou částku pro každé jednotlivé pojištění, ale i v rámci kumulace pojistných částek ve všech platných pojistných smlouvách, přičemž „úrazové“ a „obecné“ varianty pojištění (pracovní neschopnost, pobyt v nemocnici, invalidita) se sčítají.

² Čekací dobu uplatňujeme od data uzavření smlouvy. U změny pojistné smlouvy ji uplatňujeme od data účinnosti změny. Čekací dobu neuplatňujeme v případě úrazu.

³ Pokud je dítě hlavním pojištěným, je možné sjednat pojistnou částku maximálně ve výši 100 000 Kč.

⁴ Čekací doba dle sjednaného pojištění.

⁵ Jde o základní čekací dobu; prodloužená čekací doba pro specifické události je uvedena v pojistných podmínkách.

⁶ Tato varianta se sjednává pouze u pojištění pracovní neschopnosti následkem úrazu při dopravní nehodě.

Životní pojištění

Základní pojištění pro případ smrti nebo dožití

Zemře-li hlavní pojištěný během trvání pojištění, poskytneme obmyšlenému pojistné plnění ve výši součtu pojistné částky pro případ smrti a kapitálové hodnoty pojištění. Dožije-li se hlavní pojištěný konce pojištění, vyplátíme mu jednorázové pojistné plnění ve výši

kapitálové hodnoty pojištění nebo mu po vzájemné dohodě budeme místo jednorázového pojistného plnění vyplácet důchod v pravidelných obdobích.

Pojištění pro případ smrti

Zemře-li pojištěný během trvání pojištění, poskytneme obmyšlenému pojistné plnění ve výši aktuálně platné pojistné částky.



1. Informace o nás	4
2. Čím se pojištění řídí	4
3. Co Vám nabízíme v rámci Životního pojištění FLEXI	5
4. Pro koho je pojištění určeno	5
5. Jaké výhody a nevýhody pojištění přináší	5
6. Pojištění, která můžete sjednat	5
7. Kdy pojištění vzniká a kdy a jak zaniká	10
8. Jak stanovujeme pojistné a jaké poplatky jsou spojené s pojištěním	10
9. Jaký je poměr investiční a rizikové části pojistného	11
10. Co je účet pojistníka a jak stanovujeme jeho hodnotu	11
11. Do čeho můžete investovat	12
12. Povaha, rizikovost a udržitelnost jednotlivých fondů	12
13. Souhrnné vyjádření informací k pojištění, ukazatel nákladovosti fondů – Ongoing Charges	15
14. Kdy a jakým způsobem platíte pojistné	16
15. Kdy, jak a kam můžete zaplatit mimořádné pojistné	16
16. Jak stanovujeme podíl na zisku a kdy se vyplácí	16
17. Vše důležité k pojistné události	17
18. Jak určujeme výši pojistného plnění a na co se pojištění nevztahuje	17
19. Zvláštní nabídky pojistné ochrany	17
20. V jakých případech je možné pojištění vypovědět	18
21. Kdy můžete od pojistné smlouvy odstoupit	18
22. Jaké důsledky může mít porušení povinností	19
23. Co je odkupné a jak stanovujeme jeho výši	19
24. Jaké jsou daňové výhody životního pojištění a jak se pojištění zdaňuje	20
25. Jak a kam můžete podat stížnost	20

V případě terminálního stadia onemocnění, což je vážný zdravotní stav pojištěného způsobený onemocněním, který vede s vysokou pravděpodobností k jeho úmrtí do 12 měsíců ode dne potvrzení prognózy příslušným odborným lékařem (např. onkologem, kardiologem apod.), může obmyšlený se souhlasem pojištěného požádat o zálohu na pojistné plnění ve výši 60 % pojistné částky pro případ smrti platné ke dni vzniku pojistné události (potvrzení terminálního stadia onemocnění odborným lékařem), a to pouze jednou během trvání tohoto pojištění. Zemře-li pojištěný po výplatě tohoto pojistného plnění, vyplatíme obmyšlenému pojistné plnění ve výši pojistné částky platné ke dni úmrtí pojištěného snížené o zálohu na pojistné plnění za terminální stadium onemocnění. Pojistné plnění za terminální stadium onemocnění nevyplatíme, nastane-li pojistná událost v období dvou let před koncem pojištění.

Zproštění od placení pojistného v případě smrti

V případě smrti dospělého pojištěného, který je zároveň pojistníkem, ale není hlavním pojištěným, převezmeme za pojistníka placení běžného pojistného do konce trvání smlouvy.

Pojištění pro případ nemoci

Invalidita nebo snížená soběstačnost

Pojištění můžete sjednat v několika variantách, které se liší rozsahem pojistné ochrany podle stupňů invalidity. Pojištění se vztahuje na nemoc i úraz. Pojistné plnění vyplatíme pojištěnému, pokud splní podmínky pro uznání invalidity nebo snížené soběstačnosti stanovené v pojistných podmínkách.

Vážná onemocnění

Pojistné plnění poskytneme v případě, že u pojištěného bylo během trvání pojištění poprvé zjištěno a příslušným poskytovatelem zdravotních služeb diagnosticky potvrzeno některé z vážných onemocnění, která jsou podle pojistných podmínek pojistnou událostí a která má zahrnuta ve sjednané variantě pojištění.

Trvalé následky nemoci

Pojistnou událostí je potvrzení trvalého následku nemoci, provedení operace, zahájení léčby, vystavení lékařského posudku potvrzujícího ztrátu schopnosti řídit automobil, provedení 3. asistované reprodukce IVF, narození vícčetat nebo dítěte s vrozenou vadou. Pojistné plnění vyplatíme maximálně do výše příslušného procenta dle tabulky uvedené v pojistných podmínkách.

Pracovní neschopnost

Pojistné plnění poskytneme ve výši součinu pojistné částky a počtu dnů dočasné pracovní neschopnosti, a to ode dne uvedeného ve sjednané variantě pojištění (v případě nemoci). Pojištění se vztahuje na nemoc i úraz. V případě pracovní neschopnosti z důvodu úrazu může být pojistné plnění poskytnuto již od prvního dne pracovní neschopnosti (v závislosti na ujednání smlouvy a pojistných podmínkách).

Pobyt v nemocnici (hospitalizace)

Pojištění se vztahuje na hospitalizaci v důsledku nemoci nebo úrazu. Je-li pojištěný hospitalizován, vyplatíme pojistné plnění ve výši součinu pojistné částky a počtu dnů pobytu v nemocnici. Od 31. dne hospitalizace se plnění progresivně zvyšuje.

V případě navazujícího pobytu pojištěného v lázních, rehabilitačních zařízeních apod. (pokud je tento pobyt z lékařského hlediska nezbytný za účelem doléčení nemoci nebo následků úrazu), poskytneme pojistné plnění v souvislosti s tímž pobytem v nemocnici nejvýše za dobu 30 dnů.

Ošetřování

Pojistné plnění poskytneme pojištěnému za jeho ošetřování ve výši součinu pojistné částky a počtu dnů ošetřování, a to od 10. dne do dne, kdy je ošetřování z rozhodnutí lékaře ukončeno. Pojištění se vztahuje na nemoc i úraz.



1. Informace o nás	4
2. Čím se pojištění řídí	4
3. Co Vám nabízíme v rámci Životního pojištění FLEXI	5
4. Pro koho je pojištění určeno	5
5. Jaké výhody a nevýhody pojištění přináší	5
6. Pojištění, která můžete sjednat	5
7. Kdy pojištění vzniká a kdy a jak zaniká	10
8. Jak stanovujeme pojistné a jaké poplatky jsou spojené s pojištěním	10
9. Jaký je poměr investiční a rizikové části pojistného	11
10. Co je účet pojistníka a jak stanovujeme jeho hodnotu	11
11. Do čeho můžete investovat	12
12. Povaha, rizikovost a udržitelnost jednotlivých fondů	12
13. Souhrnné vyjádření informací k pojištění, ukazatel nákladovosti fondů – Ongoing Charges	15
14. Kdy a jakým způsobem platíte pojistné	16
15. Kdy, jak a kam můžete zaplatit mimořádné pojistné	16
16. Jak stanovujeme podíl na zisku a kdy se vyplácí	16
17. Vše důležité k pojistné události	17
18. Jak určujeme výši pojistného plnění a na co se pojištění nevztahuje	17
19. Zvláštní nabídky pojistné ochrany	17
20. V jakých případech je možné pojištění vypovědět	18
21. Kdy můžete od pojistné smlouvy odstoupit	18
22. Jaké důsledky může mít porušení povinností	19
23. Co je odkupné a jak stanovujeme jeho výši	19
24. Jaké jsou daňové výhody životního pojištění a jak se pojištění zdaňuje	20
25. Jak a kam můžete podat stížnost	20

Pojištění úvěru

Smrt, invalidita, vážná onemocnění, pracovní neschopnost

Pojištění úvěru se sjednává jako kombinace pojištění pro případ smrti, invalidity nebo snížené soběstačnosti, vážných onemocnění a pracovní neschopnosti. V rámci tohoto pojištění musí být vždy sjednáno pojištění pro případ smrti a pojištění invalidity III. stupně nebo snížené soběstačnosti. Zánikem jednoho z těchto pojištění zaniká celá kombinace pojištění úvěru.

Pojistné plnění z pojištění úvěru poskytneme pouze jednou; to neplatí v případě, kdy z pojištění vážných onemocnění vyplatíme nižší pojistné plnění než 100 % z pojistné částky, a v případě pojistné události z pojištění pracovní neschopnosti. Nároky z jednotlivých pojištění sjednaných v rámci pojištění úvěru posuzujeme podle stejných podmínek platných pro dané konkrétní pojištění sjednané mimo toto pojištění.

Úrazové pojištění

Smrt následkem úrazu

Zemře-li pojištěný následkem úrazu během trvání pojištění nejpozději do 3 let ode dne úrazu, poskytneme obmyšlenému pojistné plnění ve výši pojistné částky.

Tělesné poškození způsobené úrazem

Dojde-li k úrazu pojištěného, vyplatíme pojistné plnění ve formě procentního podílu z pojistné částky, který je stanoven pro příslušné tělesné poškození v Oceňovacích tabulkách.

Denní odškodné za následky úrazu

Dojde-li k úrazu pojištěného, vyplatíme pojistné plnění, které je násobkem pojistné částky a celkového ohodnocení tělesného poškození ve dnech podle Oceňovacích tabulek.

Trvalé následky úrazu

Zanechá-li úraz pojištěnému trvalé následky, pojistné plnění vypočteme podle „Tabulky progresivního pojistného plnění za trvalé následky úrazu“ (je součástí Oceňovacích tabulek), a to v závislosti na celkovém ohodnocení trvalých následků úrazu a na variantě progresivního plnění, která je sjednána v pojistné smlouvě.

Invalidita nebo snížená soběstačnost pouze následkem úrazu

Pojištění můžete sjednat v několika variantách, které se liší rozsahem pojistné ochrany podle stupňů invalidity. Pojistné plnění vyplatíme pojištěnému, pokud splní podmínky pro uznání invalidity nebo snížené soběstačnosti následkem úrazu stanovené v pojistných podmínkách.

Pobyt v nemocnici (hospitalizace) pouze následkem úrazu

Dojde-li k úrazu pojištěného, jehož následkem je pojištěný hospitalizován, vyplatíme pojistné plnění ve výši součinu pojistné částky a počtu dnů pobytu v nemocnici. Od 31. dne hospitalizace se plnění progresivně zvyšuje.

Úraz při dopravní nehodě

Pojistnou událostí je úraz, který jako pojištěný utrpíte během trvání tohoto pojištění při dopravní nehodě a který Vám způsobí tělesné poškození nebo Vám zanechá trvalé následky, nebo smrt, invalidita třetího stupně nebo snížená soběstačnost, hospitalizace či pracovní neschopnost následkem takového úrazu.

Pokud byl úraz při dopravní nehodě příčinou smrti, invalidity třetího stupně nebo snížené soběstačnosti, pojistné plnění z pojištění pro případ smrti, smrti následkem úrazu a pojištění invalidity nebo snížené soběstačnosti (úraz/nemoc, úraz) navýšíme na dvojnásobek, maximálně o 1 000 000 Kč ze všech sjednaných variant daného typu pojištění (s výjimkou samostatně sjednaných pojištění následkem úrazu při dopravní nehodě).



1. Informace o nás	4
2. Čím se pojištění řídí	4
3. Co Vám nabízíme v rámci Životního pojištění FLEXI	5
4. Pro koho je pojištění určeno	5
5. Jaké výhody a nevýhody pojištění přináší	5
6. Pojištění, která můžete sjednat	5
7. Kdy pojištění vzniká a kdy a jak zaniká	10
8. Jak stanovujeme pojistné a jaké poplatky jsou spojené s pojištěním	10
9. Jaký je poměr investiční a rizikové části pojistného	11
10. Co je účet pojistníka a jak stanovujeme jeho hodnotu	11
11. Do čeho můžete investovat	12
12. Povaha, rizikovitost a udržitelnost jednotlivých fondů	12
13. Souhrnné vyjádření informací k pojištění, ukazatel nákladovosti fondů – Ongoing Charges	15
14. Kdy a jakým způsobem platíte pojistné	16
15. Kdy, jak a kam můžete zaplatit mimořádné pojistné	16
16. Jak stanovujeme podíl na zisku a kdy se vyplácí	16
17. Vše důležité k pojistné události	17
18. Jak určujeme výši pojistného plnění a na co se pojištění nevztahuje	17
19. Zvláštní nabídky pojistné ochrany	17
20. V jakých případech je možné pojištění vypovědět	18
21. Kdy můžete od pojistné smlouvy odstoupit	18
22. Jaké důsledky může mít porušení povinností	19
23. Co je odkupné a jak stanovujeme jeho výši	19
24. Jaké jsou daňové výhody životního pojištění a jak se pojištění zdaňuje	20
25. Jak a kam můžete podat stížnost	20

ŽIVOT+

Důchod pro pozůstalé

V případě smrti pojištěného budeme obmyšlenému vyplácet každý měsíc důchod ve výši pojistné částky, a to po dobu 12 měsíců.

Zdravotní a sociální infolinka MAJÁK

Pojistným plněním z tohoto pojištění jsou konzultace ve zdravotní a sociální problematice. Asistenční centrum poskytovatele služeb je dostupné 24 hodin denně 7 dnů v týdnu.

Služby z tohoto pojištění poskytneme na území České republiky.

Konzultační a asistenční služby MAJÁK+

Pojistným plněním z tohoto pojištění jsou konzultace ve zdravotní a sociální problematice, právní konzultace, podpora při psychických potížích, dálková IT pomoc, zásah při havárii v domácnosti a pomoc při údržbě domácnosti. Asistenční centrum poskytovatele služeb je dostupné 24 hodin denně 7 dnů v týdnu.

Služby z tohoto pojištění poskytneme na území České republiky.

CESTA KE ZDRAVÍ

CESTA KE ZDRAVÍ

Pojistným plněním je úhrada nákladů, které jste v době trvání tohoto pojištění vynaložili v souvislosti se svým zotavením po vážném úrazu nebo nemoci nebo v souvislosti s invaliditou jakéhokoli stupně, pokud jsme Vám zároveň uznali pojistnou událost z příslušných pojištění.

Součástí tohoto pojištění je také bonus za podstoupená preventivní vyšetření, která nejsou hrazena z veřejného zdravotního pojištění.

7. Kdy pojištění vzniká a kdy a jak zaniká

Pojištění vzniká dnem uvedeným v pojistné smlouvě. Pokud tento údaj ve smlouvě není, je počátkem pojištění den následující po uzavření smlouvy. Pojistná smlouva se uzavírá na dobu určitou nebo neurčitou.

Hlavními důvody zániku pojištění jsou:

- ▶ uplynutí sjednané doby pojištění,
- ▶ zánik pojistného zájmu či pojistného nebezpečí,
- ▶ smrt hlavního pojištěného,
- ▶ výplata odkupného na základě Vaší žádosti.

Pojištění může zaniknout i jinými způsoby, jejichž přehled je uveden v této kapitole a dále v kapitole 20 V jakých případech je možné pojištění vypovědět a v kapitole 21 Kdy můžete od pojistné smlouvy odstoupit a které jsou dále podrobně popsány v pojistných podmínkách a v občanském zákoníku.

Lze pojištění ukončit předčasně?

Lze, ale předčasné ukončení životního pojištění je pro Vás zpravidla nevýhodné. Přečtěte si proto pozorně ustanovení týkající se odkupného uvedené v kapitole 23 Co je odkupné a jak stanovujeme jeho výši.

Pojištění může rovněž zaniknout, pokud včas nezaplatíte sjednané pojistné. V takovém případě Vám zašleme upomínku, ve které určíme dodatečnou lhůtu k zaplacení dlužného pojistného. Pokud pojistné nezaplatíte ani v této dodatečné lhůtě, pojištění zanikne. Tuto lhůtu je možné dohodou před jejím uplynutím prodloužit.

8. Jak stanovujeme pojistné a jaké poplatky jsou spojené s pojištěním

Pojistné stanovujeme podle pojistněmatematických metod tak, abychom byli schopni bezpečně splnit své závazky z pojištění. Součástí kalkulace pojistného je i započtení nákladů spojených s uzavřením a následnou správou pojistné smlouvy, včetně provize pojišťovacímu zprostředkovateli.



1. Informace o nás	4
2. Čím se pojištění řídí	4
3. Co Vám nabízíme v rámci Životního pojištění FLEXI	5
4. Pro koho je pojištění určeno	5
5. Jaké výhody a nevýhody pojištění přináší	5
6. Pojištění, která můžete sjednat	5
7. Kdy pojištění vzniká a kdy a jak zaniká	10
8. Jak stanovujeme pojistné a jaké poplatky jsou spojené s pojištěním	10
9. Jaký je poměr investiční a rizikové části pojistného	11
10. Co je účet pojistníka a jak stanovujeme jeho hodnotu	11
11. Do čeho můžete investovat	12
12. Povaha, rizikovost a udržitelnost jednotlivých fondů	12
13. Souhrnné vyjádření informací k pojištění, ukazatel nákladovosti fondů – Ongoing Charges	15
14. Kdy a jakým způsobem platíte pojistné	16
15. Kdy, jak a kam můžete zaplatit mimořádné pojistné	16
16. Jak stanovujeme podíl na zisku a kdy se vyplácí	16
17. Vše důležité k pojistné události	17
18. Jak určujeme výši pojistného plnění a na co se pojištění nevztahuje	17
19. Zvláštní nabídky pojistné ochrany	17
20. V jakých případech je možné pojištění vypovědět	18
21. Kdy můžete od pojistné smlouvy odstoupit	18
22. Jaké důsledky může mít porušení povinností	19
23. Co je odkupné a jak stanovujeme jeho výši	19
24. Jaké jsou daňové výhody životního pojištění a jak se pojištění zdaňuje	20
25. Jak a kam můžete podat stížnost	20

Při stanovení výše pojistného zohledňujeme pojistné riziko dané zejména věkem pojištěného a jeho zdravotním stavem a dále bereme v potaz i pojistnou dobu a výši pojistných částek u jednotlivých pojištění.



Věnujte prosím pozornost Přehledu poplatků a parametrů pojištění (dále jen „Přehled“), ve kterém je uveden výčet všech Vámi hrazených poplatků. Tyto poplatky nezvyšují výši běžného pojistného, avšak snižují hodnotu účtu pojistníka, resp. rezervu pojistného, případně plnění z pojištění.

Pouze pokud je tak výslovně uvedeno v pojistných podmínkách či Přehledu, jste povinen uhradit příslušný poplatek nad rámec běžného pojistného. Jedná se zejména o jednorázový poplatek při předčasném ukončení pojistné smlouvy. Přehled naleznete na našich internetových stránkách www.koop.cz nebo je k nahlédnutí na našich pobočkách.

9. Jaký je poměr investiční a rizikové části pojistného

Běžné pojistné má dvě části, a to investiční a rizikovou. Investiční část se týká pouze pojištění pro případ dožití.

Složka pojistného určená na krytí pojistných rizik (riziková část pojistného) závisí zejména na rozsahu sjednaných pojištění. Tato část zůstává pro dané nastavení smlouvy stejná po celou dobu trvání pojištění.

Pouze v následujících případech dojde k jejímu automatickému snížení:

- předem sjednaný konec některého z pojištění (tj. má kratší pojistnou dobu než celá smlouva),
- zánik některého ze sjednaných pojištění (například následkem pojistné události).

Rozsah pojistné ochrany (tedy například výši pojistných částek) a sjednaných pojištění můžete během trvání pojištění měnit.

Výši **investiční části pojistného** si na počátku pojištění (pro případ dožití) volíte podle toho, jakou finanční rezervu si hodláte do budoucna

vytvořit. Během trvání pojištění můžete požádat o její navýšení nebo snížení. Pokud dojde k automatickému snížení rizikové části pojistného podle odstavce výše, zůstává investiční část pojistného ve stejné výši a výše běžného pojistného se sníží.

10. Co je účet pojistníka a jak stanovujeme jeho hodnotu

Ke každé pojistné smlouvě vedeme po dobu trvání základního pojištění účet pojistníka, který slouží ke stanovení výše plnění a dalších nároků plynoucích ze základního pojištění. Za zaplacenou investiční část pojistného a mimořádné pojistné připisujeme na tento účet podílové jednotky fondů podle Vámi zvolené investiční strategie. V závislosti na změně cen podílových jednotek evidovaných na účtu pojistníka se mění jeho hodnota, tj. kapitálová hodnota pojištění.

Cenu podílové jednotky stanovujeme nejméně jednou týdně na základě pravidelného ocenění hodnoty fondu a jeho podílových jednotek.

Po zaplacení běžného, resp. mimořádného pojistného odečítáme z účtu pojistníka:

- poplatek na úhradu počátečních nákladů, jestliže dosud nebyly v plné výši uhrazeny (obsahující mimo jiné i zprostředkovatelskou provizi) – jeho výše závisí na výši běžného pojistného a délce sjednané pojistné doby, a
- investiční poplatek – jeho výše závisí na výši mimořádného pojistného, u běžného pojistného se investiční poplatek neplatí.

S pojistnou smlouvou mohou být spojeny i další poplatky. Výši veškerých poplatků naleznete v Přehledu.

Potřebuji rychle finanční hotovost, musím Životní pojištění FLEXI předčasně ukončit?

Nic takového není nutné, požádejte o informaci, zda lze v daném okamžiku prodat část podílových jednotek z účtu pojistníka a pojištění může pokračovat dále.



1. Informace o nás	4
2. Čím se pojištění řídí	4
3. Co Vám nabízíme v rámci Životního pojištění FLEXI	5
4. Pro koho je pojištění určeno	5
5. Jaké výhody a nevýhody pojištění přináší	5
6. Pojištění, která můžete sjednat	5
7. Kdy pojištění vzniká a kdy a jak zaniká	10
8. Jak stanovujeme pojistné a jaké poplatky jsou spojené s pojištěním	10
9. Jaký je poměr investiční a rizikové části pojistného	11
10. Co je účet pojistníka a jak stanovujeme jeho hodnotu	11
11. Do čeho můžete investovat	12
12. Povaha, rizikovost a udržitelnost jednotlivých fondů	12
13. Souhrnné vyjádření informací k pojištění, ukazatel nákladovosti fondů – Ongoing Charges	15
14. Kdy a jakým způsobem platíte pojistné	16
15. Kdy, jak a kam můžete zaplatit mimořádné pojistné	16
16. Jak stanovujeme podíl na zisku a kdy se vyplácí	16
17. Vše důležité k pojistné události	17
18. Jak určujeme výši pojistného plnění a na co se pojištění nevztahuje	17
19. Zvláštní nabídky pojistné ochrany	17
20. V jakých případech je možné pojištění vypovědět	18
21. Kdy můžete od pojistné smlouvy odstoupit	18
22. Jaké důsledky může mít porušení povinností	19
23. Co je odkupné a jak stanovujeme jeho výši	19
24. Jaké jsou daňové výhody životního pojištění a jak se pojištění zdaňuje	20
25. Jak a kam můžete podat stížnost	20

11. Do čeho můžete investovat

Svou **investiční strategii** určíte tím, jaké fondy z naší nabídky si vyberete a v jakém poměru má být do těchto fondů investována investiční část pojistného. Investiční strategii můžete kdykoli během trvání pojištění měnit.

Fondy kolektivního investování i vnitřní fondy pojišťovny jsou složeny z různých typů podkladových aktiv a liší se předpokládanými výnosy a rizikovostí.

Fondy se dále liší formou vlastnictví podkladových aktiv:

- u standardního fondu kolektivního investování nabýváme do svého vlastnictví podílové listy či akcie příslušného fondu,
- u vnitřního fondu pojišťovny vlastníme přímo podkladová aktiva (podílové listy, akcie, dluhopisy a jiné cenné papíry či aktiva).

12. Povaha, rizikovost a udržitelnost jednotlivých fondů

Životní pojištění FLEXI nabízí jak tradiční fondy, tak i fondy, které se v různé míře zaměřují na udržitelnost. Takové fondy označujeme jako „zelené“. V nabídce máme dva „světle zelené fondy“, které prosazují environmentální nebo sociální vlastnosti, ale udržitelnost není jejich hlavním cílem. „Tmavě zelený“ fond má naopak udržitelné investování jako svůj přímý cíl.

Název fondu	Kód fondu	Specifický symbol pro pojistné od Vás (od zaměstnavatele)	Typ fondu	Měna fondu	Investiční horizont
Garantovaný fond	GX01	9090909090 (9999909090)	Garantovaný fond	CZK	5 let
Top Stocks	AE34	1110101010 (9999110101)	Akciový fond	CZK	5 a více let
Erste Responsible Bond (CZK)	EB01	2220202020 (9999220101)	Dluhopisový fond	CZK	6 a více let
Erste WWF Stock Environment	ES01	3330303030 (9999330101)	Akciový fond	CZK	6 a více let

Ani v jednom případě se nejedná o instrumenty emitované společnostmi v rámci finanční skupiny Vienna Insurance Group a ani podkladová aktiva námi nabízených standardních fondů kolektivního investování takové instrumenty neobsahují.

Pro účely Životního pojištění FLEXI se fondy rozdělují na poměrné části stejné hodnoty, tzv. podílové jednotky. Nejedná se o investiční instrumenty, s podílovými jednotkami nejsou spojena žádná práva k podkladovým aktivům fondů.

Nabídka jednotlivých fondů, povaha podkladových aktiv, jejich typy a rizikovost jsou blíže uvedeny v následující kapitole Povaha a rizikovost jednotlivých fondů. Aktualizované údaje naleznete vždy na našich internetových stránkách www.koop.cz.



1. Informace o nás	4
2. Čím se pojištění řídí	4
3. Co Vám nabízíme v rámci Životního pojištění FLEXI	5
4. Pro koho je pojištění určeno	5
5. Jaké výhody a nevýhody pojištění přináší	5
6. Pojištění, která můžete sjednat	5
7. Kdy pojištění vzniká a kdy a jak zaniká	10
8. Jak stanovujeme pojistné a jaké poplatky jsou spojené s pojištěním	10
9. Jaký je poměr investiční a rizikové části pojistného	11
10. Co je účet pojistníka a jak stanovujeme jeho hodnotu	11
11. Do čeho můžete investovat	12
12. Povaha, rizikovost a udržitelnost jednotlivých fondů	12
13. Souhrnné vyjádření informací k pojištění, ukazatel nákladovosti fondů – Ongoing Charges	15
14. Kdy a jakým způsobem platíte pojistné	16
15. Kdy, jak a kam můžete zaplatit mimořádné pojistné	16
16. Jak stanovujeme podíl na zisku a kdy se vyplácí	16
17. Vše důležité k pojistné události	17
18. Jak určujeme výši pojistného plnění a na co se pojištění nevztahuje	17
19. Zvláštní nabídky pojistné ochrany	17
20. V jakých případech je možné pojištění vypovědět	18
21. Kdy můžete od pojistné smlouvy odstoupit	18
22. Jaké důsledky může mít porušení povinností	19
23. Co je odkupné a jak stanovujeme jeho výši	19
24. Jaké jsou daňové výhody životního pojištění a jak se pojištění zdaňuje	20
25. Jak a kam můžete podat stížnost	20

Garantovaný fond (tzv. zelený fond)

Garantovaný fond je vnitřní fond pojišťovny. V Garantovaném fondu jsou prostředky investovány podle stejných pravidel, jaká stanovují právní předpisy pro investování technických rezerv životního pojištění, tj. většinou do dluhopisů emitovaných Českou republikou a zeměmi OECD a dále do jiných investičních nástrojů v rámci limitů stanovených zákonem o pojišťovnictví. Garantujeme, že cena podílové jednotky tohoto fondu neklesne. Výše zhodnocení (roční růst ceny podílové jednotky) je uvedena v Přehledu. Jednou ročně může být k investicím do tohoto fondu připsán podíl na zisku na základě výsledků námi dosaženého zhodnocení aktiv, jejichž zdrojem jsou technické rezervy životního pojištění. Tento fond je vhodný pro velmi konzervativní investory anebo investory, kteří chtějí zabránit kapitálovým ztrátám. Jedná se o investici s minimálním rizikem. Pojišťovna prostřednictvím fondu prosazuje environmentální nebo sociální vlastnosti. Při investování totiž zohledňujeme hlavní nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti.

Top Stocks

Jedná se o akciový otevřený podílový fond, který je určen pro dynamické investory s dlouhodobým investičním horizontem. Cílem investiční strategie fondu je poskytnout podílníkům dlouhodobé zhodnocení podílových listů prostřednictvím investic do koncentrovaného portfolia akcií obchodovaných na vyspělých akciových trzích. Cíle je dosahováno aktivním výběrem jednotlivých akcií pro dlouhodobé zhodnocení („stock picking“), přičemž podíl akcií a investičních instrumentů nesoucích riziko akcií na portfoliu se může pohybovat od 80 % do 100 %. Portfolio fondu zpravidla představuje 25 různých investičních nápadů, jejichž váha bývá obvykle přibližně stejná. S ohledem na významné zastoupení akcií v portfoliu a vysokou koncentraci portfolia může hodnota investice vykazovat vysokou krátkodobou kolísavost. Vzhledem k investiční strategii je fond vhodný pro pravidelné investování a jako součást akciové části investičního portfolia.

ERSTE RESPONSIBLE BOND (tzv. zelený fond)

Fond, do kterého je možné investovat v českých korunách, investuje primárně do státních dluhopisů, do společností se státní účastí a do tzv. supranational emitentů. Dále investuje do korporátních

dluhopisů, dluhopisů emitentů, kteří nabízejí finanční služby, emitentů HZL a emitentů speciálních udržitelných dluhopisů. Fond prosazuje environmentální nebo sociální vlastnosti a investuje do dluhopisů společností a zemí, které jsou pionýry v oblastech týkajících se ekologických, sociálních aspektů a řízení a struktury podniků. Fond provádí screening investic, jehož cílem je zredukovat uhlíkovou intenzitu investic i podíl investic na porušování mezinárodních standardů. Screening může zohlednit i další environmentální, společenská a správní (ESG) kritéria. S emitenty investičních nástrojů vede fond aktivní dialog o jejich ESG rizikovém profilu.

ERSTE WWF STOCK ENVIRONMENT (tzv. zelený fond)

Tento fond investuje celosvětově do podniků v odvětví ochrany životního prostředí. Zaměřuje se především na následující obory: úprava vod a zásobování vodou, recyklace a nakládání s odpady, obnovitelná energie, energetická účinnost a mobilita. Mezi fondy Erste Asset Management a WWF (World Wide Fund for Nature) existuje od října 2006 spolupráce, v jejímž rámci je podporováno řízení fondu poradním výborem pro životní prostředí iniciovaným WWF. Erste Asset Management současně věnuje část svých příjmů do programu na ochranu vod WWF Rakousko. Při rozhodování o investicích je prvořadý měřitelný pozitivní dopad na životní prostředí a společnost.

Informace o udržitelnosti

Životní pojištění FLEXI je investičním produktem, který **prosazuje environmentální nebo sociální vlastnosti. Tyto vlastnosti budou naplněny** pouze pokud investujete do:

- ▶ tzv. tmavě zeleného fondu ERSTE WWF Stock Environment nebo
- ▶ tzv. světle zeleného fondu ERSTE RESPONSIBLE BOND nebo
- ▶ našeho Garantovaného fondu, který je rovněž světle zelený.

Vaše pojištění bude tyto vlastnosti splňovat v míře a po dobu, po kterou budete investovat alespoň do jednoho z uvedených fondů. Podkladové investice fondu Top Stocks nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti.

Podrobnější informace najdete v přílohách v samostatných částech předmluvních informací pro jednotlivé zelené fondy, v pravidelných zprávách a také na našich internetových stránkách: <https://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-osob/investicni-fondy-a-strategie>.



1. Informace o nás	4
2. Čím se pojištění řídí	4
3. Co Vám nabízíme v rámci Životního pojištění FLEXI	5
4. Pro koho je pojištění určeno	5
5. Jaké výhody a nevýhody pojištění přináší	5
6. Pojištění, která můžete sjednat	5
7. Kdy pojištění vzniká a kdy a jak zaniká	10
8. Jak stanovujeme pojistné a jaké poplatky jsou spojené s pojištěním	10
9. Jaký je poměr investiční a rizikové části pojistného	11
10. Co je účet pojistníka a jak stanovujeme jeho hodnotu	11
11. Do čeho můžete investovat	12
12. Povaha, rizikovost a udržitelnost jednotlivých fondů	12
13. Souhrnné vyjádření informací k pojištění, ukazatel nákladovosti fondů – Ongoing Charges	15
14. Kdy a jakým způsobem platíte pojistné	16
15. Kdy, jak a kam můžete zaplatit mimořádné pojistné	16
16. Jak stanovujeme podíl na zisku a kdy se vyplácí	16
17. Vše důležité k pojistné události	17
18. Jak určujeme výši pojistného plnění a na co se pojištění nevztahuje	17
19. Zvláštní nabídky pojistné ochrany	17
20. V jakých případech je možné pojištění vypovědět	18
21. Kdy můžete od pojistné smlouvy odstoupit	18
22. Jaké důsledky může mít porušení povinností	19
23. Co je odkupné a jak stanovujeme jeho výši	19
24. Jaké jsou daňové výhody životního pojištění a jak se pojištění zdaňuje	20
25. Jak a kam můžete podat stížnost	20

Podkladové investice Garantovaného fondu a Top Stock nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti.

Hlavní nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti (PAI)

Investice do jednotlivých fondů mohou být spojeny s nepříznivými dopady na udržitelnost. Faktory udržitelnosti zahrnují environmentální, sociální a zaměstnanecké záležitosti, dodržování lidských práv a opatření proti korupci a podplácení.

Pro všechny nabízené fondy platí, že dodržují alespoň minimální standardy pro předcházení hlavním nepříznivým dopadům na faktory udržitelnosti.

Neuplatňujeme pouze strategii omezování rizik, ale snažíme se aktivně převzít odpovědnost za dopad svých investic na faktory udržitelnosti. K omezení nepříznivých dopadů na faktory udržitelnosti používáme balíček opatření sestávající z různých nástrojů v investičním procesu. Tato opatření zahrnují vyloučení přímých investic do energetického uhlí, kontroverzních a zakázaných zbraní a zohledňování údajů o udržitelnosti dle zemí, do kterých je investováno. Součástí naší strategie je vyloučení přímých investic do podniků, které mají více než 5 % příjmů získaných z nekonvenční ropy a plynu. Omezení se týká rovněž investic do společností porušujících lidská práva nebo principy globálního paktu OSN.

Vzhledem k našemu uvedenému přístupu k ESG kritériím tak můžeme říci, že i náš Garantovaný fond tímto způsobem zohledňuje hlavní nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti. Jak a které dopady zohledňujeme, popisujeme v samostatné části: **Předsmluvní informace Garantovaný fond**, a dále je podrobně objasňujeme v našem Prohlášení o hlavních nepříznivých dopadech investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti, které je dostupné na našich internetových stránkách: <https://www.koop.cz/ver/1719575974000/file/edee/dokumenty/o-nas/Informace-souvisejici-s-udrzitelnosti/Prohlaseni-o-hlavnich-nepriznivych-dopadech-inv-rozhodnuti-na-fa-udrzitelnosti.pdf>

ERSTE WWF Stock Environment i ERSTE RESPONSIBLE BOND zohledňují hlavní nepříznivé dopady způsobem blíže popsáním v samostatných částech těchto předsmluvních informací věnovaných danému fondu (**Předsmluvní informace ERSTE RESPONSIBLE BOND** a **Předsmluvní informace ERSTE WWF Stock Environment**). Fond Top Stock dle informací správce fondu hlavní nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti nezohledňuje. Přestože jednotlivé investice podílového fondu mohou

být zaměřeny na udržitelnost, investiční proces výslovně nezahrnuje zohlednění kritérií udržitelnosti. Rozšíření investičního procesu o kritéria udržitelnosti nad rámec minimálních kritérií investiční společnosti není vzhledem k aktuálně uplatňované strategii fondu a/nebo konkrétní třídě aktiv praktické. V rámci investiční strategie podílového fondu není možné systematicky řídit nebo vypočítávat podíl PAI investic fondu.

Začlenění rizik udržitelnosti do investičních rozhodnutí a jejich dopad na návratnost investice v rámci Vašeho pojistného produktu

Rizika týkající se udržitelnosti jsou takové události a situace v životním prostředí, společenských vztazích i správě a řízení, které mohou snížit hodnotu investice. Pečlivě zvažujeme, kam budeme investovat, aby naše investice těmto rizikům co nejlépe odolávaly.

Na základě naší strategie omezování rizik snižujeme riziko, že investice společnosti bude znehodnocena poklesem hodnoty aktiv investovaných v těchto odvětvích. Rizika udržitelnosti (ESG) jsou jedním z hledisek v procesu výběru investičních fondů i pro investování u jednotlivých fondů životního pojištění.

Udržitelnost pro nás představuje respekt k hodnotám, jako jsou férovost, transparentnost a soulad s podmínkami evropského a domácího regulátora. Udržitelnost a ekologie jsou jedním ze čtyř základních pilířů, na nichž stojí naše dlouhodobá CSR strategie (strategie společenské odpovědnosti). Dalšími jsou prevence, a odpovědné podnikání, rozmanitost a flexibilita ve vztahu k zaměstnancům a filantropie.

Podnikáme v souladu s etickými principy, což shrnuje soubor pravidel etického chování naší firmy, a v souvislosti s udržitelností si každoročně necháváme měřit uhlíkovou stopu a výsledky zveřejňujeme ve Zprávě o společenské odpovědnosti a udržitelnosti. Tyto dokumenty a další podrobnější informace nejen o našich iniciativách v oblasti udržitelnosti, ale i o dalších pilířích strategie CSR naleznete na našich webových stránkách www.koop.cz.

Modelace životního pojištění, kterou jste obdržel, zobrazuje vývoj odkupného v letech a zohledňuje obecnou rizikovost investice. Rizika udržitelnosti nedopadnou na Garantovaný fond, kde je garance zachování nominální hodnoty pojistného alokovaného do tohoto fondu. Také u ostatních fondů dbáme při jejich výběru na to, aby co nejlépe



1. Informace o nás	4
2. Čím se pojištění řídí	4
3. Co Vám nabízíme v rámci Životního pojištění FLEXI	5
4. Pro koho je pojištění určeno	5
5. Jaké výhody a nevýhody pojištění přináší	5
6. Pojištění, která můžete sjednat	5
7. Kdy pojištění vzniká a kdy a jak zaniká	10
8. Jak stanovujeme pojistné a jaké poplatky jsou spojené s pojištěním	10
9. Jaký je poměr investiční a rizikové části pojistného	11
10. Co je účet pojistníka a jak stanovujeme jeho hodnotu	11
11. Do čeho můžete investovat	12
12. Povaha, rizikovost a udržitelnost jednotlivých fondů	12
13. Souhrnné vyjádření informací k pojištění, ukazatel nákladovosti fondů – Ongoing Charges	15
14. Kdy a jakým způsobem platíte pojistné	16
15. Kdy, jak a kam můžete zaplatit mimořádné pojistné	16
16. Jak stanovujeme podíl na zisku a kdy se vyplácí	16
17. Vše důležité k pojistné události	17
18. Jak určujeme výši pojistného plnění a na co se pojištění nevztahuje	17
19. Zvláštní nabídky pojistné ochrany	17
20. V jakých případech je možné pojištění vypovědět	18
21. Kdy můžete od pojistné smlouvy odstoupit	18
22. Jaké důsledky může mít porušení povinností	19
23. Co je odkupné a jak stanovujeme jeho výši	19
24. Jaké jsou daňové výhody životního pojištění a jak se pojištění zdaňuje	20
25. Jak a kam můžete podat stížnost	20

odolávaly rizikům udržitelnosti, jen v extrémních případech může materializace těchto rizik způsobit nižší nebo záporné zhodnocení.

Jak „zelené“ fondy začleňují rizika udržitelnosti do svých investičních rozhodnutí

Fondy identifikovaly následující rizika udržitelnosti: environmentální rizika, která souvisí s předcházením klimatické změny nebo se snižováním jejích dopadů, sociální rizika týkající se bezpečnostních podmínek na pracovišti a dodržování lidských práv a správních rizik týkajících se řádné správy a kontroly. Tato rizika fondy pro jednotlivé investice nevyčleňují do samostatné kategorie, protože rizika udržitelnosti zpravidla jen zvyšují ostatní už existující rizika. Proto je každý ze zelených fondů zohledňuje při ohodnocení stávajících rizik jednotlivých investičních rozhodnutí, a to prostřednictvím specifické sady nástrojů. Při hodnocení vychází i z hrubých dat a odhadů z externích zdrojů, u kterých však přiměřeně kontroluje správnost, kvalitu, kvantitu a podrobnost.

Jak „zelené“ fondy hodnotí dopady rizik udržitelnosti na investici

Budoucí zhodnocení dopadů rizik udržitelnosti na výnosnost fondů vychází z toho, že fondy mohou dosáhnout celkově nižší výnosnosti nebo nižšího zhodnocení v průběhu vybraných tržních fází v porovnání s jinými finančními produkty, které nenaplnují kritéria udržitelnosti a nečelí rizikům udržitelnosti. Nicméně fondy předpokládají, že zohlednění rizik udržitelnosti může mít pozitivní vliv na výnos, protože v důsledku znamená vyloučení takových investičních možností, u kterých by rizika udržitelnosti mohla způsobit ztrátovost.

Začlenění rizik udržitelnosti do pojišťovacího poradenství pojišťovny a jejich dopad na návratnost investice finančních produktů, k nimž je poradenství poskytováno

V rámci poradenství hodnotíme vztah klienta k investičnímu riziku. Díky tomu doporučíme každému klientovi individuální investiční strategii. Konečné řešení ale vždy záleží na volbě klienta. Investiční fondy, které v rámci životního pojištění nabízíme, prochází výběrem a ohodnocením ohledně ESG kritérií, jak je popsáno výše. Při poradenství tedy nemůže dojít k tomu, že by byl klientům nabízen fond, u něhož nedojde k výše popsanému hodnocení. U tzv. „zelených“

fondů, popsaných výše, jsou rizika udržitelnosti zohledněna v celkové rizikovosti investice, protože nepředstavují samostatnou kategorii. V poradenství klientovi pak zohledňujeme celkovou rizikovost investice. Informace o posouzení pravděpodobných dopadů rizik udržitelnosti na návratnost finančních prostředků naleznete výše.

13. Souhrnné vyjádření informací k pojištění, ukazatel nákladovosti fondů – Ongoing Charges

Tabulka souhrnného vyjádření informací k pojištění, která je nedílnou součástí modelace k Vaší pojistné smlouvě, zobrazuje rozdělení celkového přijatého pojistného za celou pojistnou dobu. Výpočty nákladovosti jsou založeny na předpokladu nulového zhodnocení fondů.

Rozdělení celkového přijatého pojistného za celou pojistnou dobu:

- rizikové pojistné,
- poplatky a náklady,
- pojistné určené na tvorbu finanční rezervy (investiční část pojistného).

Rizikové pojistné

Rizikovým pojistným nazýváme pojistné za pojištění pro případ smrti (v rámci základního pojištění) a pojistné za rizikové pojištění.

Poplatky a náklady

Do této části se počítají poplatky spojené se správou smlouvy, administrativní náklady a počáteční náklady včetně nákladů na odměnu prodávajícímu. Přesnou výši těchto poplatků naleznete v Přehledu. Mimořádné poplatky (nejčastěji za jednorázové úkony typu změna pojištění) a poplatky spojené se správou investičních fondů se zde nezapočítávají, protože jejich četnost během trvání pojištění v budoucnu není při výpočtu ukazatele nákladovosti známa.

Pojistné určené na tvorbu finanční rezervy (investiční část pojistného)

Jedná se o zbývající část pojistného, která je určena na tvorbu finanční rezervy (prostředky na účtu pojistníka, které nebyly použity na úhradu



1. Informace o nás	4
2. Čím se pojištění řídí	4
3. Co Vám nabízíme v rámci Životního pojištění FLEXI	5
4. Pro koho je pojištění určeno	5
5. Jaké výhody a nevýhody pojištění přináší	5
6. Pojištění, která můžete sjednat	5
7. Kdy pojištění vzniká a kdy a jak zaniká	10
8. Jak stanovujeme pojistné a jaké poplatky jsou spojené s pojištěním	10
9. Jaký je poměr investiční a rizikové části pojistného	11
10. Co je účet pojistníka a jak stanovujeme jeho hodnotu	11
11. Do čeho můžete investovat	12
12. Povaha, rizikovost a udržitelnost jednotlivých fondů	12
13. Souhrnné vyjádření informací k pojištění, ukazatel nákladovosti fondů – Ongoing Charges	15
14. Kdy a jakým způsobem platíte pojistné	16
15. Kdy, jak a kam můžete zaplatit mimořádné pojistné	16
16. Jak stanovujeme podíl na zisku a kdy se vyplácí	16
17. Vše důležité k pojistné události	17
18. Jak určujeme výši pojistného plnění a na co se pojištění nevztahuje	17
19. Zvláštní nabídky pojistné ochrany	17
20. V jakých případech je možné pojištění vypovědět	18
21. Kdy můžete od pojistné smlouvy odstoupit	18
22. Jaké důsledky může mít porušení povinností	19
23. Co je odkupné a jak stanovujeme jeho výši	19
24. Jaké jsou daňové výhody životního pojištění a jak se pojištění zdaňuje	20
25. Jak a kam můžete podat stížnost	20

rizikového pojistného nebo poplatků a nákladů pojistitele). Do této části se nezapočítává mimořádné pojistné.

Hodnota ukazatele **Ongoing Charges** představuje roční sazbu nákladů investičního fondu z hodnoty aktuálně investovaných prostředků. Ukazatel udává, jak je majetek v podílovém fondu zatížen veškerými náklady. Hodnoty tohoto ukazatele se pravidelně aktualizují, jejich aktuální výše k investičním fondům v naší produktové nabídce naleznete též na našich internetových stránkách.

14. Kdy a jakým způsobem platíte pojistné

Veškeré potřebné informace týkající se pojistného (jaká je jeho výše, kam jej máte zaslat, v jakých splátkách atd.) najdete ve smlouvě.

Pojistné se sjednává jako běžné. Běžné pojistné se platí pravidelně za jednotlivá pojistná období zpravidla po celou dobu trvání pojištění s tím, že délka pojistného období je dohodnuta v pojistné smlouvě. Výše pojistného za zvolené pojistné období je uvedena v pojistné smlouvě, pravidla placení pojistného uvádí pojistné podmínky.

Pokud je tak v pojistné smlouvě dohodnuto, lze vedle pravidelně placeného běžného pojistného zaplatit i mimořádné pojistné.

Pojistné můžete zaplatit přes platební terminál na pobočce Kooperativy nebo jiným bezhotovostním způsobem (například příkazem k úhradě), tedy nikoli v hotovosti.

Při sjednání pojištění prostřednictvím prostředků komunikace na dálku neúčtujeme žádné dodatečné náklady za použití těchto prostředků.

Identifikace účtu

Číslo účtu pro běžné pojistné	2226222/0800 (uvedeno také v pojistné smlouvě)
Variabilní symbol	číslo pojistné smlouvy

15. Kdy, jak a kam můžete zaplatit mimořádné pojistné

Mimořádné pojistné lze zaplatit kdykoli v průběhu trvání pojištění, a to podle instrukcí uvedených dále.

Identifikace účtu

Číslo účtu (pouze pro mimořádné pojistné)	189890587/0300 (uvedeno také v pojistce)
Variabilní symbol	číslo pojistné smlouvy (uvedeno také v pojistce)
Specifický symbol při platbě mimořádného pojistného	viz výše uvedená tabulka Fondy (podle zvoleného fondu)

Specifický symbol

Specifický symbol pro platbu mimořádného pojistného naleznete výše (v **tabulce Fondy v kapitole 12**). Specifický symbol pro platbu od zaměstnavatele je uveden v závorce. Pokud platbu mimořádného pojistného označíte jiným specifickým symbolem, než který je uveden v tabulce výše, nebo ji neoznačíte žádným specifickým symbolem, rozdělíme uhrazené mimořádné pojistné podle aktuálního alokačního poměru (investiční strategie). Pokud má být platba mimořádného pojistného uhrazená zaměstnavatelem rozdělena podle aktuálního alokačního poměru, uveďte specifický symbol 9999999999.

16. Jak stanovujeme podíl na zisku a kdy se vyplácí

Podíl na zisku přiznáváme pouze u investic do Garantovaného fondu. Získáme-li výnos ze zhodnocení aktiv, jejichž zdrojem jsou technické rezervy životního pojištění, můžeme jeho část použít na připsání podílu na zisku k jednotlivým pojistným smlouvám. Podíl na zisku lze přiznávat po celou dobu trvání životního pojištění. Podíl na zisku se u pojistné smlouvy stanoví v závislosti na vytvořené hodnotě pojištění (tj. rezervě pojistného včetně již připsaného podílu na zisku) ke dni, ke kterému se podíl na zisku přiznává.



1. Informace o nás	4
2. Čím se pojištění řídí	4
3. Co Vám nabízíme v rámci Životního pojištění FLEXI	5
4. Pro koho je pojištění určeno	5
5. Jaké výhody a nevýhody pojištění přináší	5
6. Pojištění, která můžete sjednat	5
7. Kdy pojištění vzniká a kdy a jak zaniká	10
8. Jak stanovujeme pojistné a jaké poplatky jsou spojené s pojištěním	10
9. Jaký je poměr investiční a rizikové části pojistného	11
10. Co je účet pojistníka a jak stanovujeme jeho hodnotu	11
11. Do čeho můžete investovat	12
12. Povaha, rizikovost a udržitelnost jednotlivých fondů	12
13. Souhrnné vyjádření informací k pojištění, ukazatel nákladovosti fondů – Ongoing Charges	15
14. Kdy a jakým způsobem platíte pojistné	16
15. Kdy, jak a kam můžete zaplatit mimořádné pojistné	16
16. Jak stanovujeme podíl na zisku a kdy se vyplácí	16
17. Vše důležité k pojistné události	17
18. Jak určujeme výši pojistného plnění a na co se pojištění nevztahuje	17
19. Zvláštní nabídky pojistné ochrany	17
20. V jakých případech je možné pojištění vypovědět	18
21. Kdy můžete od pojistné smlouvy odstoupit	18
22. Jaké důsledky může mít porušení povinností	19
23. Co je odkupné a jak stanovujeme jeho výši	19
24. Jaké jsou daňové výhody životního pojištění a jak se pojištění zdaňuje	20
25. Jak a kam můžete podat stížnost	20

Podíl na zisku připsaný k pojistné smlouvě se vyplatí spolu s pojistným plněním z pojistné události, v jejímž důsledku pojištění zanikne, nebo spolu s odkupným, není-li v pojistné smlouvě dohodnuto jinak. Podíl na zisku může být přiznán i během výplaty pojistného plnění ve formě důchodu (s výjimkou invalidního důchodu a důchodu vypláceného po smrti pojištěného).

17. Vše důležité k pojistné události

V případě úrazu nebo zdravotních obtíží vyhledejte co nejdříve lékařské ošetření a řiďte se pokyny lékaře, zejména dodržujte jím stanovený způsob léčby.

Pojistnou událost nám oznamte:

- ▶ on-line na www.koop.cz, nebo
- ▶ písemně na formuláři pro příslušný druh pojistné události, který si můžete vytisknout z našich internetových stránek. Vyplněný formulář spolu s lékařskými zprávami a ostatními požadovanými doklady odevzdejte na kterékoli naší pobočce nebo zašlete na adresu:

**Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group
Centrum zákaznické podpory – centrální podatelna
Brněnská 634, 664 42 Modřice**

Informace o aktuálním stavu vyřizování Vaší pojistné události získáte na naší infolince 957 105 105 nebo na www.koop.cz v části "Stav škody". Při kontaktu s námi uvádějte vždy číslo pojistné události, resp. číslo pojistné smlouvy, z níž jste uplatnili právo na pojistné plnění.

Pojistné plnění vyplatíme nejpozději do 15 dnů ode dne ukončení šetření.

18. Jak určujeme výši pojistného plnění a na co se pojištění nevztahuje

Výše pojistného plnění se odvíjí od sjednaných pojistných částek. V úrazovém pojištění se pro stanovení maximální výše pojistného plnění pro příslušnou diagnózu používají tzv. Oceňovací tabulky.

Aktuálně platné Oceňovací tabulky najdete na našich internetových stránkách www.koop.cz.

Vztahuje se pojištění na všechno?

Přestože pojištění poskytuje široký rozsah krytí, existují případy, na které se pojištění nevztahuje, tzv. výluky z pojištění. Výčet výluk je uveden v pojistných podmínkách, které si prosím pečlivě prostudujte.

Podmínkou výplaty pojistného plnění u pojištění denního odškodného za následky úrazu je, že počet dnů stanovený pro dané tělesné poškození v Oceňovacích tabulkách přesáhne počet dnů uvedený ve sjednané variantě pojištění.

U pracovní neschopnosti z důvodu nemoci pojistné plnění poskytneme až ode dne uvedeného ve sjednané variantě pojištění. V případě pracovní neschopnosti z důvodu úrazu bude pojistné plnění poskytnuto (v závislosti na ujednání pojistné smlouvy) již od prvního dne, pokud je pracovní neschopnost delší než počet dnů ve sjednané variantě pojištění. U varianty s plněním zpětně se plní vždy od prvního dne, pokud délka pracovní neschopnosti, jejíž příčinou je nemoc nebo úraz, přesáhne počet dnů uvedený ve sjednané variantě pojištění.

Za jak dlouho se promlčí právo na pojistné plnění ze životního pojištění a z ostatních pojištění osob?

Právo na pojistné plnění ze životního pojištění se promlčí po 11 letech, z ostatních pojištění osob, např. z úrazového pojištění, po 4 letech ode dne, kdy pojistná událost nastala.

19. Zvláštní nabídky pojistné ochrany

Kdy a jak můžete jednostranně navýšit pojistnou ochranu

Až do dovršení věku 50 let nás můžete při významných životních událostech (svatba, narození dítěte, pořízení domu nebo bytu k vlastnímu bydlení, ukončení vysokoškolského studia magisterským programem, 25., 30., 35. a 40. narozeniny) písemně požádat o zvýšení aktuálních pojistných částek u pojištění pro případ smrti, invalidity, vážných onemocnění a trvalých následků úrazu bez zkoumání Vašeho zdravotního stavu. Bližší informace k této nabídce jsou uvedeny v pojistných podmínkách.



1. Informace o nás	4
2. Čím se pojištění řídí	4
3. Co Vám nabízíme v rámci Životního pojištění FLEXI	5
4. Pro koho je pojištění určeno	5
5. Jaké výhody a nevýhody pojištění přináší	5
6. Pojištění, která můžete sjednat	5
7. Kdy pojištění vzniká a kdy a jak zaniká	10
8. Jak stanovujeme pojistné a jaké poplatky jsou spojené s pojištěním	10
9. Jaký je poměr investiční a rizikové části pojistného	11
10. Co je účet pojistníka a jak stanovujeme jeho hodnotu	11
11. Do čeho můžete investovat	12
12. Povaha, rizikovost a udržitelnost jednotlivých fondů	12
13. Souhrnné vyjádření informací k pojištění, ukazatel nákladovosti fondů – Ongoing Charges	15
14. Kdy a jakým způsobem platíte pojistné	16
15. Kdy, jak a kam můžete zaplatit mimořádné pojistné	16
16. Jak stanovujeme podíl na zisku a kdy se vyplácí	16
17. Vše důležité k pojistné události	17
18. Jak určujeme výši pojistného plnění a na co se pojištění nevztahuje	17
19. Zvláštní nabídky pojistné ochrany	17
20. V jakých případech je možné pojištění vypovědět	18
21. Kdy můžete od pojistné smlouvy odstoupit	18
22. Jaké důsledky může mít porušení povinností	19
23. Co je odkupné a jak stanovujeme jeho výši	19
24. Jaké jsou daňové výhody životního pojištění a jak se pojištění zdaňuje	20
25. Jak a kam můžete podat stížnost	20

Pojistná ochrana po smrti hlavního pojištěného

Protože v případě smrti hlavního pojištěného zaniknou pojištění sjednaná v téže smlouvě i pro další pojištěné osoby, umožníme těmto osobám bez zkoumání jejich zdravotního stavu sjednat stejný rozsah pojistné ochrany, jak ho měly nastaven do smrti hlavního pojištěného. Bližší informace k této nabídce jsou uvedeny v pojistných podmínkách.

Změna formy výplaty pojistného plnění při dožití

Hlavní pojištěný nás může v případě dožití se sjednaného konce pojištění písemně požádat, že si místo jednorázového pojistného plnění přeje vyplácet v pravidelných obdobích důchod. Vypočtená výše měsíčního důchodu musí dosáhnout alespoň 200 Kč, abychom tuto výplatu mohli realizovat.

20. V jakých případech je možné pojištění vypovědět

Pojištění je možné vypovědět:

- ke konci každého pojistného období, pokud platíte běžné pojistné – výpověď musí být doručena alespoň 6 týdnů před koncem pojistného období. Pokud neobdržíme výpověď včas, pojištění zanikne ke konci následujícího pojistného období.
- v průběhu prvních 2 měsíců po uzavření Vaší smlouvy; pojištění pak zanikne osmý den po doručení výpovědi,
- v průběhu 3 měsíců po oznámení pojistné události; pojištění pak zanikne uplynutím jednoho měsíce po doručení výpovědi.

Výše uvedenými způsoby nemůžeme vypovědět životní pojištění uvedená v kapitole 6 pod nadpisem Životní pojištění, pojištění pro případ smrti sjednané v rámci pojištění úvěru a pojištění důchodu pro pozůstalé uvedené pod nadpisem ŽIVOT+. Současně se zavazujeme, že nevypovíme pojištění vážných onemocnění, pojištění invalidity nebo snížené soběstačnosti následkem úrazu nebo nemoci ani pojištění invalidity nebo snížené soběstačnosti pouze následkem úrazu, která jsou uvedena v kapitole 6 pod nadpisy Pojištění pro případ nemoci, Pojištění úvěru a Úrazové pojištění.

Pojištění můžete dále vypovědět s osmidenní výpovědní dobou do dvou měsíců ode dne, kdy jste se dozvěděl, že při určení výše pojistného

nebo pro výpočet pojistného plnění bylo použito hledisko odporující zásadě rovného zacházení (zejména národnost, rasa, etnický původ a pohlaví).

My můžeme dále některá pojištění vypovědět bez výpovědní doby v případě, že Vy nebo pojištěný porušíte svou povinnost oznámit nám zvýšení pojistného rizika.

Nevýhody předčasného ukončení pojištění:

- ztrácíte pojistnou ochranu, pokud se zraníte nebo dlouhodobě onemocníte, náklady na léčení a úšlý přtjem musíte zvládnout sami,
- pokud uplatňujete daňové odpočty, musíte je dodanit,
- ukončením jedné pojistné smlouvy a sjednáním si nového pojištění většinou zaplatíte znovu náklady na sjednání pojištění,
- pokud ukončíte pojištění v prvních letech trvání, většinou se na něm nestihne vytvořit kladná hodnota účtu a pojištění zaniká bez náhrady,
- zaplatíte poplatek za ukončení pojištění (náklady pojišťovny spojené se správou a ukončením pojistné smlouvy).

21. Kdy můžete od pojistné smlouvy odstoupit

Odstoupit můžete, pokud

- bychom Vás neupozornili na nesrovnalosti mezi nabízeným pojištěním a Vašimi požadavky,
- bychom nepravdivě či neúplně zodpověděli Vaše písemné dotazy v souvislosti s uzavíráním pojistné smlouvy či dohody o její změně.

Odstoupení nám musíte doručit nejpozději do dvou měsíců ode dne, kdy jste se o porušení povinností dozvěděl či se o něm musel dozvědět.

Jedná-li se o pojistnou smlouvu životního pojištění, můžete bez udání důvodu od pojistné smlouvy či dohody o její změně odstoupit ve lhůtě třiceti dnů ode dne jejich uzavření nebo ode dne, kdy Vám byly sděleny pojistné podmínky, pokud k tomuto sdělení došlo na Vaši žádost až po uzavření pojistné smlouvy (to platí i tehdy, je-li v pojistné smlouvě spolu se životním pojištěním sjednáno i pojištění pro případ úrazu nebo nemoci formou doplňkového, resp. rizikového pojištění). V případě neživotního pojištění osob, kterým je samostatně sjednané pojištění pro případ úrazu nebo nemoci, byla-li taková smlouva uzavřena mimo



1. Informace o nás	4
2. Čím se pojištění řídí	4
3. Co Vám nabízíme v rámci Životního pojištění FLEXI	5
4. Pro koho je pojištění určeno	5
5. Jaké výhody a nevýhody pojištění přináší	5
6. Pojištění, která můžete sjednat	5
7. Kdy pojištění vzniká a kdy a jak zaniká	10
8. Jak stanovujeme pojistné a jaké poplatky jsou spojené s pojištěním	10
9. Jaký je poměr investiční a rizikové části pojistného	11
10. Co je účet pojistníka a jak stanovujeme jeho hodnotu	11
11. Do čeho můžete investovat	12
12. Povaha, rizikovost a udržitelnost jednotlivých fondů	12
13. Souhrnné vyjádření informací k pojištění, ukazatel nákladovosti fondů – Ongoing Charges	15
14. Kdy a jakým způsobem platíte pojistné	16
15. Kdy, jak a kam můžete zaplatit mimořádné pojistné	16
16. Jak stanovujeme podíl na zisku a kdy se vyplácí	16
17. Vše důležité k pojistné události	17
18. Jak určujeme výši pojistného plnění a na co se pojištění nevztahuje	17
19. Zvláštní nabídky pojistné ochrany	17
20. V jakých případech je možné pojištění vypovědět	18
21. Kdy můžete od pojistné smlouvy odstoupit	18
22. Jaké důsledky může mít porušení povinností	19
23. Co je odkupné a jak stanovujeme jeho výši	19
24. Jaké jsou daňové výhody životního pojištění a jak se pojištění zdaňuje	20
25. Jak a kam můžete podat stížnost	20

obchodní prostory pojišťovny nebo formou obchodu na dálku, činí lhůta pro odstoupení od smlouvy pouze čtrnáct dnů.

My můžeme od pojistné smlouvy či dohody o její změně odstoupit zejména v případech, pokud nám úmyslně nebo z nedbalosti nezodpovíte pravdivě a úplně naše písemné dotazy, a pokud bychom při pravdivém a úplném zodpovězení takových dotazů smlouvu či dohodu o její změně neuzavřeli.

Odstoupením se pojistná smlouva či dohoda o její změně od počátku ruší a vzájemně si vrátíme vše, co již bylo ze smlouvy plněno. My Vám vrátíme pojistné, které jste zaplatil, a Vy nám vrátíte námi poskytnuté pojistné plnění a uhradíte náklady spojené se vznikem a správou pojištění uvedené v Přehledu.

22. Jaké důsledky může mít porušení povinností

Z pojistné smlouvy vyplývá účastníkům pojištění řada povinností, jejichž porušení pro ně může mít nepříznivé následky. Věnujte pozornost zejména následujícím důsledkům porušení povinností.

Důsledky porušení povinností:

- ▶ důsledkem prodlení s placením pojistného může být neposkytnutí pojistného plnění nebo zánik pojištění (blíže viz kapitola [7 Kdy pojištění vzniká a kdy a jak zaniká](#)),
- ▶ důsledkem porušení povinností poskytnout pravdivé a úplné informace při sjednávání pojištění může být snížení nebo odmítnutí pojistného plnění nebo odstoupení od pojistné smlouvy (blíže viz kapitola 21 výše),
- ▶ důsledkem porušení povinností, které mělo vliv na vznik nebo rozsah pojistné události nebo určení výše pojistného plnění, může být snížení pojistného plnění,
- ▶ důsledkem poskytnutí nesprávných informací či zamlčení podstatných informací při pojistné události může být neposkytnutí pojistného plnění.

Kde najdu bližší informace?

Podrobnosti naleznete v pojistných podmínkách a občanském zákoníku.

23. Co je odkupné a jak stanovujeme jeho výši

Životní pojištění je pojištění dlouhodobého charakteru, a proto je pro Vás výhodné, pokud trvá po celou dobu, na jakou bylo sjednáno. Formou finančního vyrovnání ze životního pojištění při jeho předčasném ukončení je odkupné.

Nárok na odkupné máte u pojištění za běžně placené pojistné, pouze pokud výše rezervy pojistného či aktuální hodnoty účtu pojistníka po odečtení poplatku za předčasné ukončení pojistné smlouvy je kladná.

Výjimku z výše uvedeného tvoří:

- ▶ pojištění za běžně placené pojistné sjednaná jako doplňková, resp. riziková,
- ▶ pojištění pouze pro případ smrti sjednaná na přesně stanovenou dobu,
- ▶ pojištění, ze kterých se již vyplácí důchod.

Z těchto pojištění nárok na odkupné není.

Odkupné u investičního životního pojištění vychází z aktuální hodnoty účtu pojistníka, u ostatních typů životního pojištění vychází z výše rezervy pojistného včetně přiznaného podílu na zisku. Ve všech případech se při výpočtu odkupného zohledňuje poplatek za předčasné ukončení pojistné smlouvy. Výsledná částka odkupného k výplatě se dále snižuje o dlužné pojistné, nebo naopak navyšuje o přeplatek pojistného. Aktuální výši odkupného Vám sdělíme písemně na Vaši žádost kdykoli v průběhu trvání pojištění.

Se sjednáním životního pojištění jsou vždy spojeny počáteční náklady, které jsou postupně umořovány z hodnoty účtu pojistníka či jsou zohledněny v rezervě pojistného. Hodnota odkupného bývá zpravidla nižší než pojistné plnění při dožití a může být i nižší než do té doby zaplacené pojistné (zejména v prvních letech trvání pojištění je výrazně nižší). Odkupné podléhá dani z příjmů a při předčasném zániku pojištění můžete přijít i o daňové zvýhodnění.

Proto je tedy předčasné ukončení pojištění nevýhodné?

Ano, sjednání životního pojištění by mělo být promyšleným rozhodnutím, které nebudete nuceni v krátkém časovém období měnit, protože jeho předčasné ukončení může být pro Vás nevýhodné.



1. Informace o nás	4
2. Čím se pojištění řídí	4
3. Co Vám nabízíme v rámci Životního pojištění FLEXI	5
4. Pro koho je pojištění určeno	5
5. Jaké výhody a nevýhody pojištění přináší	5
6. Pojištění, která můžete sjednat	5
7. Kdy pojištění vzniká a kdy a jak zaniká	10
8. Jak stanovujeme pojistné a jaké poplatky jsou spojené s pojištěním	10
9. Jaký je poměr investiční a rizikové části pojistného	11
10. Co je účet pojistníka a jak stanovujeme jeho hodnotu	11
11. Do čeho můžete investovat	12
12. Povaha, rizikovost a udržitelnost jednotlivých fondů	12
13. Souhrnné vyjádření informací k pojištění, ukazatel nákladovosti fondů – Ongoing Charges	15
14. Kdy a jakým způsobem platíte pojistné	16
15. Kdy, jak a kam můžete zaplatit mimořádné pojistné	16
16. Jak stanovujeme podíl na zisku a kdy se vyplácí	16
17. Vše důležité k pojistné události	17
18. Jak určujeme výši pojistného plnění a na co se pojištění nevztahuje	17
19. Zvláštní nabídky pojistné ochrany	17
20. V jakých případech je možné pojištění vypovědět	18
21. Kdy můžete od pojistné smlouvy odstoupit	18
22. Jaké důsledky může mít porušení povinností	19
23. Co je odkupné a jak stanovujeme jeho výši	19
24. Jaké jsou daňové výhody životního pojištění a jak se pojištění zdaňuje	20
25. Jak a kam můžete podat stížnost	20

24. Jaké jsou daňové výhody životního pojištění a jak se pojištění zdaňuje

V souvislosti s uzavřením pojistné smlouvy Vám nevzniká žádná daňová povinnost.

U životního pojištění je možné při splnění zákonných podmínek využít daňové zvýhodnění a použít zaplacené pojistné ke snížení základu daně z příjmů. Pro pojistnou smlouvu, která splňuje podmínky zákona o daních z příjmů (od 1. 1. 2015 včetně podmínky, že ze smlouvy nelze v průběhu trvání pojištění vybrat finanční prostředky), vystavíme po skončení příslušného kalendářního roku (zdaňovacího období) potvrzení o Vámi zaplaceném pojistném na Vaše soukromé životní pojištění v příslušném kalendářním roce. Částka pojistného v potvrzení se stanoví jako souhrn běžného pojistného zaplaceného Vámi ve zdaňovacím období (resp. jako poměrná část jednorázového pojistného na zdaňovací období podle sjednané pojistné doby) a mimořádného pojistného zaplaceného Vámi v daném kalendářním roce, snížená o tu jeho část, která připadá na pojištění nesplňující definici soukromého životního pojištění podle zákona o daních z příjmů. Do částky se pro účely potvrzení nezahrnují příspěvky na pojistné, které zaplatil Váš zaměstnavatel. Případné zaplacené mimořádné pojistné se v potvrzení započítává jako běžné pojistné.

Po uzavření smlouvy jsem dodatečně zjistil, že by mi zaměstnavatel přispíval na životní pojištění. Půjde to?

Určitě, jedná se o změnu v pojistné smlouvě. Kontaktujte svého pojišťovacího poradce, případně navštivte naši nejbližší pobočku, a požádejte o zavedení příspěvku zaměstnavatele ke svému soukromému životnímu pojištění.

V případě porušení podmínek daných zákonem o daních z příjmů Vám vzniká povinnost dodanit uplatněné daňové odpočty (tj. navýšit o uplatněné pojistné základ daně z příjmů), a to dle pravidel uvedených v tomto zákoně. Pojistné plnění při dožití a odkupné je předmětem srážkové daně, kterou za Vás odvádíme. Pojistné plnění z ostatních sjednaných pojištění je osvobozeno od daně z příjmů fyzických osob. Předmětem srážkové daně je rovněž jiné plnění z pojištění, které není pojistným plněním a nezpůsobuje zánik pojištění (např. prodej podílových jednotek u investičního životního pojištění).

Kde najdu bližší informace?

Bližší podmínky daňového zvýhodnění a srážkové daně jsou upraveny zákonem o daních z příjmů.

25. Jak a kam můžete podat stížnost

Co když nejsem spokojen?

Pokud nejste s našimi službami spokojeni, můžete podat písemně či ústně stížnost na jakékoli naše kontaktní místo, jejichž seznam je uveden na našich internetových stránkách www.koop.cz.

Pro urychlení vyřízení stížnosti však doporučujeme adresovat stížnost na adresu pro doručování, případně na e-mailovou adresu uvedenou v kapitole **1 Informace o nás.**

Pokud je stížnost podána ústně, je o ní pořizován záznam. Stížnosti 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, nebo na Českou obchodní inspekci a Kancelář ombudsmana České asociace pojišťoven, pokud se jedná o úrazové pojištění, pojištění pro případ nemoci a další neživotní pojištění.



V tomto sdělení naleznete klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon s cílem pomoci Vám porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

1. Produkt: Životní pojištění FLEXI

Tvůrce produktu	Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, Pobřežní 665/21, 186 00 Praha 8, Česká republika
Identifikační číslo	47116617
Web	www.koop.cz
Kontaktní údaje	✉ info@koop.cz , ☎ 957 105 105 Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, Centrum zákaznické podpory, Brněnská 634, 664 42 Modřice
Orgán dohledu	Česká národní banka, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1
Datum vypracování sdělení	1. 1. 2025



Chystáte se zakoupit produkt, který není jednoduchý a může být obtížné mu porozumět.

2. O jaký produkt se jedná?

Typ

Životní pojištění FLEXI je investiční životní pojištění.

Doba trvání

Doba trvání produktu je dohodnuta individuálně pro každou pojistnou smlouvu. Doporučená pojistná doba je do 65 let (věk odchodu do důchodu). Pojišťovna může vypovědět životní pojištění pouze do dvou měsíců od sjednání pojistné smlouvy.

Cíle

Cílem tohoto produktu je spojení komplexní pojistné ochrany osob a dlouhodobého investování.

Zamýšlený retailový investor

Produkt je určen pro zájemce o uzavření životního pojištění s investiční složkou, která nabízí různě vysokou míru investičního rizika. Vždy je nutné správné nastavení pojistné smlouvy, tj. vyhodnocení potřeby Vaší pojistné ochrany, stanovení výše finančních prostředků pro tvorbu dlouhodobé finanční rezervy a zvolení vhodné investiční strategie. Vaše zkušenosti a znalosti v oblasti investičních produktů nám sdělíte před sjednáním pojistné smlouvy vyplněním Investičního dotazníku.

Investiční strategii určíte tím, jaké fondy z naší nabídky si vyberete a v jakém poměru má být do těchto fondů investováno zaplacené pojistné. Investiční strategii můžete kdykoli během trvání pojištění měnit. Fondy kolektivního investování i vnitřní fondy pojišťovny jsou složeny z různých typů podkladových

aktiv a liší se předpokládanými výnosy a rizikovostí. Fondy s minimálním rizikem jsou určeny konzervativním investorům, kteří preferují stabilní pevně úročené instrumenty za cenu nižších výnosů. Fondy s vyšším rizikem jsou určeny investorům, kteří chtějí v dlouhodobém časovém horizontu dosáhnout nadprůměrného zhodnocení za cenu výrazného kolísání hodnoty investice a uvědomují si i možné riziko vyšší ztráty. Informace o jednotlivých podkladových investicích naleznete na webových stránkách pojistitele www.koop.cz.

Pojistná plnění a náklady na pojištění

Tento produkt je variabilní, v jeho rámci je možné sjednat celou řadu pojištění, která si můžete zvolit a různě kombinovat. V jedné smlouvě můžete pojistit až osm osob. Pokud neplánujete finanční prostředky čerpat do Vašich 60 let, můžete při tvorbě finanční rezervy využívat daňových výhod i příspěvků zaměstnavatele. Podle rozsahu zvolených pojištění může z pojistné smlouvy vzniknout nárok na pojistné plnění zejména v případě dožití, smrti, nemoci nebo úrazu. Výčet nabízených pojištění naleznete v dokumentu **Informace o Životním pojištění FLEXI**.

K investování je použita pouze investiční část pojistného, které zaplatíte za základní pojištění pro případ smrti nebo dožití. V případě dožití se konce pojistné doby vyplatíme částku odpovídající aktuální hodnotě investice. V případě smrti vyplatíme částku odpovídající aktuální hodnotě investice navýšenou o 10 000 Kč.

Informace uváděné v tomto dokumentu vycházejí z **modelového příkladu** pojistné smlouvy sjednané na dobu 30 let (od 35 do 65 let pojištěné osoby) pouze se základním pojištěním pro případ smrti nebo dožití s pojistnou částkou pro případ smrti 10 000 Kč a ročním pojistným 25 000 Kč.

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



Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte do konce pojistné doby uvedené v pojistné smlouvě (např. 30 roků). Skutečné riziko se může podstatně lišit. Pokud provedete odprodej předčasně, můžete získat zpět méně. Obecně platí, že čím dříve ukončíte smlouvu (v poměru ke sjednané době trvání pojištění), tím vyšší budou Vaše ztráty.

Souhrnný ukazatel rizik tohoto produktu je vodítkem pro porovnání úrovně rizika tohoto produktu s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že přijmete o peníze v důsledku pohybů na trzích nebo protože Vám nejsme schopni zaplatit. Tento produkt jsme zařadili do třídy 2–5 ze 7, což je nízká až středně vysoká třída rizika.

Míra rizika závisí na fondech, které si zvolíte. **Ochrana proti budoucí výkonnosti trhů je při volbě investice do Garantovaného fondu.** Investice do ostatních fondů nezahrnují žádnou ochranu proti budoucí výkonnosti trhů, a nelze proto vyloučit, že byste mohli přijít o část investovaných prostředků nebo i o všechny.

Ukazatele rizika nabízených fondů:

Název fondu	Souhrnný ukazatel rizik							Riziko
Garantovaný fond	1	2	3	4	5	6	7	Nízké
Top Stocks	1	2	3	4	5	6	7	Středně vysoké
ERSTE RESPONSIBLE BOND (CZK)	1	2	3	4	5	6	7	Nízké
ERSTE WWF STOCK ENVIRONMENT	1	2	3	4	5	6	7	Středně vysoké

Scénáře výkonnosti

Scénáře výkonnosti jednotlivých podkladových investic jsou uvedené v samostatných přílohách a také na našich internetových stránkách <https://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-osob/investicni-fondy-a-strategie> – po kliknutí na název daného fondu.

podkladové investice. Částky uvedené v této tabulce jsou příklady založené na vzorové výši pojistného a různé době držení pojistné smlouvy.

Předpokládali jsme, že v prvním roce je výnos 0 %, v dalších obdobích je kalkulován výnos podle umírněného scénáře.

Celkové náklady se skládají z nákladů na pojistný produkt a z nákladů podkladové investice.

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?

Tabulky uvádí celkové částky různých druhů nákladů, které jsou z Vaší investice hrazeny. Tyto částky závisí na výši Vaší investice, délce držení pojistné smlouvy a na výkonnosti

Náklady v čase - roční pojistné 25 000 Kč

	odkupné po 1 roce	odkupné po 15 letech	dožití po 30 letech
Náklady celkem			
Pojistná smlouva	6 470 Kč	32 150 Kč	33 600 Kč
Investiční možnosti	0 Kč - 494 Kč	0 Kč - 88 392 Kč	0 Kč - 581 435 Kč
Dopad nákladů na roční výnos*)			
Pojistná smlouva	26,22 % - 26,90 %	1,22 % - 1,38 %	0,33 % - 0,44 %
Investiční možnosti	0 % - 2,27 %	0 % - 2,27 %	0 % - 2,27 %

*) Tento údaj uvádí, jak náklady každoročně snižují Váš výnos.

Skladba nákladů

Jednorázové náklady na sjednání a ukončení pojištění

Náklady na sjednání pojištění	Náklady na uzavření modelové pojistné smlouvy činí 24 % (výše je uvedena v Přehledu poplatků a parametrů pojištění, závisí na délce pojistné doby) investiční části měsíčního pojistného po dobu prvních 60 měsíců. Tyto náklady jsou již zahrnuty ve Vámi hrazeném pojistném. Zahrnují rovněž provizi za zprostředkování pojištění.	pojistná smlouva 0,33 % - 0,44 % možnosti investic 0 %
Náklady na ukončení pojištění	Náklady na výstup jsou v dalším sloupci uvedeny jako „nepoužije se“, protože se neúčtují, pokud si produkt ponecháte po celou sjednanou pojistnou dobu. V případě předčasného ukončení pojistné smlouvy účtujeme poplatek 350 Kč. Náklady neobsahují případnou srážkovou daň z příjmů.	nepoužije se
Průběžné náklady účtované každý rok		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	Správce fondu: odhad založený na skutečných nákladech za předchozí roky. Pojišťovna: měsíčně 10 Kč za pojištění pro případ smrti na PČ 10000 Kč; 50 Kč za správu (0 Kč je-li měsíční pojistné větší než 1000 Kč). Investiční poplatek 5 % z měsíčního pojistného do 500 Kč, 3 % pro 501 - 999 Kč a 0 % pro pojistné od 1000 Kč.	pojistná smlouva 0,03 % možnosti investic 0,0 % - 2,38 %
Transakční náklady	Jedná se o odhad nákladů vzniklých při nákupu a prodeji podkladových investic pro produkt. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na nakupovaném a prodávaném objemu.	pojistná smlouva 0,0 % možnosti investic 0,0 % - 0,36 %
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky	U tohoto produktu se neplatí žádný výkonnostní poplatek.	nepoužije se

6. Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

Od pojistné smlouvy můžete odstoupit do 30 dnů od jejího uzavření.

Doporučujeme dodržet celou pojistnou dobu. Již po prvním roce pojištění sice můžete smlouvu ukončit, ale částka, kterou obdržíte zpět (odkupné), bude výrazně nižší než zaplacené pojistné. Pokud budete využívat daňové zvýhodnění soukromého životního pojištění, bude mít předčasné ukončení pojištění negativní daňové dopady. Za předčasné ukončení je účtován poplatek 350 Kč.

Doporučená (požadovaná minimální) doba držení:

Životní pojištění FLEXI lze sjednat na minimální pojistnou dobu 5 let. Doporučujeme sjednat pojistnou smlouvu do dosažení důchodového věku. Nejčastější doporučená doba držení se tak pohybuje kolem 30 let, typicky od 35 do 65 let.

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. 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. 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
www.financniarbitr.cz	www.coi.cz
	Kancelář ombudsmana České asociace pojišťoven z. ú., Elišky Krásnohorské 135/7, 110 00 Praha 1 – Josefov
	www.ombudsmancap.cz

8. Jiné relevantní informace

Podrobnější informace naleznete v dokumentech Informace o Životním pojištění FLEXI a zejména v pojistných podmínkách, které obdržíte při uzavření smlouvy, a v samotné pojistné smlouvě. Tyto informace a aktuálně platné Sdělení klíčových informací k jednotlivým fondům naleznete také na našich internetových stránkách <https://www.koop.cz/dokumenty-ke-stazeni/dokumenty-k-pojisteni-osob/zivotni-pojisteni-flexi> v sekci Sdělení klíčových informací.

Informace o dosavadní výkonnosti podkladových investic naleznete ve Sdělení klíčových informací k jednotlivým fondům. Sdělení klíčových informací bude aktualizováno jednou za 12 měsíců.

Informace o podkladové investici pro Životní pojištění FLEXI

Garantovaný fond

platné od 1. 1. 2025

Tento dokument doplňuje informace uvedené ve Sdělení klíčových informací k Životnímu pojištění FLEXI. Naleznete zde informace o Garantovaném fondu jako podkladové investici uvedeného produktu. V tomto dokumentu předpokládáme, že pojistné je investováno pouze do tohoto fondu.

1. O jaký produkt se jedná?

Typ

- Garantovaný fond je vnitřní fond pojišťovny.

Doba trvání

- Doba trvání investice se řídí pojistnou dobou sjednanou v pojistné smlouvě. Správce fondu tuto investici doporučuje minimálně na dobu 3 let.

Cíle

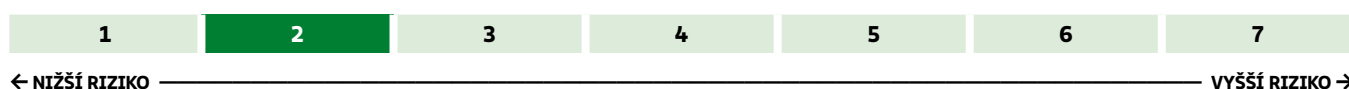
- Investičním cílem fondu je zachování nominální hodnoty pojistného alokovaného do tohoto fondu s možností dlouhodobého zhodnocení investovaných prostředků při minimálním riziku ztráty. Cíle je dosahováno tím, že v Garantovaném fondu jsou prostředky investovány podle stejných pravidel, jaká jsou právními předpisy stanovena pro investování technických rezerv životního pojištění, a to většinou do dluhopisů emitovaných Českou republikou a zeměmi OECD. Zisky z hospodaření s majetkem fondu se znovu reinvestují. Měnou fondu je CZK. Garantujeme, že cena podílové jednotky po celou pojistnou dobu neklesne. Aktuální výše zhodnocení je vždy uvedena v Přehledu.
- Jednou ročně může být k investicím do tohoto fondu připsán podíl na zisku na základě výsledků hospodaření pojišťovny.

Zamýšlený retailový investor

- Tento fond je určen pouze pro investování pojistného v Životním pojištění FLEXI. Fond je vhodný pro velmi konzervativní investory anebo investory, kteří chtějí zabránit kapitálovým ztrátám. Jedná se o investici s minimálním rizikem.

Informace uváděné v tomto dokumentu vycházejí z **modelového příkladu** pojistné smlouvy sjednané na dobu 30 let (od 35 do 65 let pojištěné osoby) pouze se základním pojištěním pro případ smrti nebo dožití s pojistnou částkou pro případ smrti 10 000 Kč a ročním pojistným 25 000 Kč.

2. 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.
- Tento produkt jsme zařadili do třídy 2 ze 7, což je nízká třída rizika.
- Tržní riziko související s výkyvy na finančních trzích nese zejména pojišťovna. Vývoj na finančních trzích bude mít vliv na výnosy připisované formou podílů na zisku. Případný pokles hodnoty investice může souviset pouze s účtovanými poplatky.

Scénáře výkonnosti

- Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady pojistné smlouvy. Není zde zahrnuta případná srážková daň z příjmů. Co z pojištění pro případ dožití získáte, závisí na budoucí výkonnosti trhu, který je nejistý a nelze jej přesně předvídat. Uvedené scénáře jsou příklady založené na dosavadních výsledcích a na určitých předpokladech. Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za extrémních tržních podmínek. Odhad průměrného výnosu je uveden v umírněném scénáři.

Doporučená pojistná doba 30 let, pojistné 25 000 Kč ročně				
Scénář		odkupné po 1 roce	odkupné po 15 letech	dožití po 30 letech
Minimální	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	18 500 Kč	342 900 Kč	716 400 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-25,9 %	-1,1 %	-0,3 %
Stresový	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	18 500 Kč	342 900 Kč	716 400 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-25,9 %	-1,1 %	-0,3 %
Nepříznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	18 500 Kč	342 900 Kč	716 400 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-25,9 %	-1,1 %	-0,3 %
Umírněný	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	18 500 Kč	342 900 Kč	716 400 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-25,9 %	-1,1 %	-0,3 %
Příznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	19 200 Kč	428 300 Kč	1 120 300 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-23,1 %	1,6 %	2,5 %
Celková investovaná částka		18 900 Kč	343 200 Kč	716 400 Kč
Scénář s úmrtím pojištěného		po 1 roce	po 15 letech	po 30 letech
Umírněný	Výše pojistného plnění oprávněné osobě	28 500 Kč	352 900 Kč	726 400 Kč
Celkové zaplacené pojistné		25 000 Kč	375 000 Kč	750 000 Kč

3. S jakými náklady je investice spojena?

- Tabulky uvádí celkové částky různých druhů nákladů, které jsou z Vaší investice hrazeny. Tyto částky závisí na výši Vaší investice, délce držení pojistné smlouvy a na výkonnosti podkladové investice. Částky uvedené v této tabulce jsou příklady založené na vzorové výši pojistného a různé době držení pojistné smlouvy.
- Předpokládali jsme, že v prvním roce je výnos 0 %, v dalších obdobích je kalkulován výnos podle umírněného scénáře.
- Celkové náklady se skládají z nákladů na pojistný produkt a z nákladů podkladové investice. V tabulkách je uveden součet těchto nákladů.

Náklady v čase - roční pojistné 25 000 Kč

	při odkupném po 1 roce	při odkupném po 15 letech	při dožití po 30 letech
Náklady celkem	6 470 Kč	32 150 Kč	33 600 Kč
Dopad nákladů na roční výnos*)	26,24 %	1,22 %	0,36 %

*) Tento údaj uvádí, o kolik procent se sníží roční výnosy investice vlivem celkových nákladů.

Skladba nákladů

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

Jednorázové náklady na sjednání a ukončení pojištění		
Náklady na sjednání pojištění	Náklady na uzavření modelové pojistné smlouvy činí 24 % (výše je uvedena v Přehledu poplatků a parametrů pojištění, závisí na délce pojistné doby) investiční části měsíčního pojistného po dobu prvních 60 měsíců. Tyto náklady jsou již zahrnuty ve Vámi hrazeném pojistném. Zahrnují rovněž provizi za zprostředkování pojištění.	0,33 %
Náklady na ukončení pojištění	Náklady na výstup jsou v dalším sloupci uvedeny jako „nepoužije se“, protože se neúčtují, pokud si produkt ponecháte po celou sjednanou pojistnou dobu. V případě předčasného ukončení pojistné smlouvy účtujeme poplatek 350 Kč. Náklady neobsahují případnou srážkovou daň z příjmů.	nepoužije se
Průběžné náklady účtované každý rok		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	Správce fondu: odhad založený na skutečných nákladech za předchozí roky. Pojišťovna: měsíčně 10 Kč za pojištění pro případ smrti na PČ 10000 Kč; 50 Kč za správu (0 Kč je-li měsíční pojistné větší než 1000 Kč). Investiční poplatek 5 % z měsíčního pojistného do 500 Kč, 3 % pro 501 - 999 Kč a 0 % pro pojistné od 1000 Kč.	0,03 %
Transakční náklady	Správce fondu: odhad nákladů vzniklých při nákupu a prodeji podkladových investic pro produkt. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na nakupovaném a prodávaném objemu. Náklady pojišťovny jsou minimální.	0,0 %
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky	U tohoto produktu se neplatí žádný výkonnostní poplatek.	nepoužije se

4. Jiné relevantní informace

- Aktuální cenu podílové jednotky, její vývoj, aktualizované scénáře výkonnosti a další informace můžete sledovat na našich internetových stránkách <https://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-osob/garantovane-fondy-a-podily-na-zisku/garantovany-fond-O-flexi>.

Informace o podkladové investici pro Životní pojištění FLEXI TOP STOCKS

platné od 1. 1. 2025

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. V tomto dokumentu předpokládáme, že pojistné je investováno pouze do tohoto fondu.

1. O jaký produkt se jedná?

Typ

- ▶ TOP STOCKS je otevřený podílový fond (standardní fond splňující požadavky směrnice Evropského parlamentu a Rady upravující koordinaci předpisů v oblasti kolektivního investování). Koncentrované portfolio akcií obchodovaných na vyspělých akciových trzích řízené metodou stockpicking. ISIN: CZ0008472404

Doba trvání

- ▶ Doba trvání investice se řídí pojistnou dobou sjednanou v pojistné smlouvě. Správce fondu tuto investici doporučuje minimálně na dobu 5 let.

Cíle

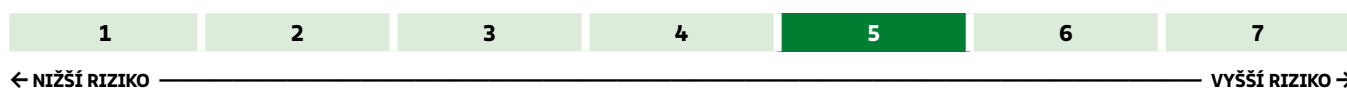
- ▶ Investičním cílem fondu je dlouhodobé zhodnocení investovaných prostředků prostřednictvím investic do koncentrovaného portfolio akcií obchodovaných na rozvinutých akciových trzích. Cíle je dosahováno aktivním výběrem jednotlivých akcií pro dlouhodobé zhodnocení („stock picking“). Kromě akcií mohou být volné peněžní prostředky doplňkově investovány také do dluhopisů, pokladničních poukázek a bankovních vkladů. Investice jsou vybírány na základě uvážení investiční společnosti. Je však přihlíženo k referenční hodnotě složené z 80 % z MSCI USA NetTotal Return USD Index a z 20 % z MSCI Europe Net Total Return EUR Index. Složení portfolio a výkonnost podílového fondu se mohou významně až zcela lišit, a to krátkodobě i dlouhodobě, pozitivně či negativně od srovnávací referenční hodnoty. Podílový fond je řízen aktivně a nekopíruje žádný index. Zisky z hospodaření s majetkem podílového fondu se znovu reinvestují. Tento podílový fond není fondem aktivně sledujícím cíle udržitelnosti. Proto podkladové investice tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti.

Zamýšlený retailový investor

- ▶ Tento fond je určen pro investování pojistného v Životním pojištění FLEXI. Fond je vhodný pro dynamické investory, kteří jsou ochotni podstoupit určitá finanční rizika a zajímají se nebo jsou informováni o událostech na kapitálových trzích. Fond doporučujeme investorům, jejichž cílem je dlouhodobé postupné vytváření kapitálu a dosažení vyššího zhodnocení, kteří tuto podkladovou investici k Životnímu pojištění FLEXI zvolí 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) pouze se základním pojištěním pro případ smrti nebo dožití s pojistnou částkou pro případ smrti 10 000 Kč a ročním pojistným 25 000 Kč.

2. 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.
- ▶ Tento produkt jsme zařadili do třídy 5 ze 7, což je středně vysoká třída rizika.
- ▶ Tržní riziko je představováno především rizikem poklesu cen akcií (například z důvodu hospodářského cyklu). 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.

Scénáře výkonnosti

- Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady pojistné smlouvy. Není zde zahrnuta případná srážková daň z příjmů. Co z pojištění pro případ dožití získáte, závisí na budoucí výkonnosti trhu, který je nejistý a nelze jej přesně předvídat. Uvedené scénáře jsou příklady založené na dosavadních výsledcích a na určitých předpokladech. Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za extrémních tržních podmínek. Odhad průměrného výnosu je uveden v umírněném scénáři.

Doporučená pojistná doba 30 let, pojistné 25 000 Kč ročně				
Scénář		odkupné po 1 roce	odkupné po 15 letech	dožití po 30 letech
Minimální	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	Minimální výnos není zaručen a můžete přijít až o celou investovanou částku.		
	Průměrný každoroční výnos			
Stresový	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	8 000 Kč	92 100 Kč	124 300 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-68,2 %	-20,8 %	-16,7 %
Nepříznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	14 500 Kč	342 600 Kč	1 011 800 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-42,1 %	-1,1 %	1,9 %
Umírněný	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	20 200 Kč	629 800 Kč	2 597 100 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-19,1 %	6,2 %	7,1 %
Příznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	28 000 Kč	1 284 500 Kč	8 071 500 Kč
	Průměrný každoroční výnos	12,1 %	14,3 %	12,9 %
Celková investovaná částka		18 900 Kč	343 200 Kč	716 400 Kč
Scénář s úmrtím pojištěného		po 1 roce	po 15 letech	po 30 letech
Umírněný	Výše pojistného plnění oprávněné osobě	30 600 Kč	716 700 Kč	3 409 500 Kč
Celkové zaplacené pojistné		25 000 Kč	375 000 Kč	750 000 Kč

3. S jakými náklady je investice spojena?

- Tabulky uvádí celkové částky různých druhů nákladů, které jsou z Vaší investice hrazeny. Tyto částky závisí na výši Vaší investice, délce držení pojistné smlouvy a na výkonnosti podkladové investice. Částky uvedené v této tabulce jsou příklady založené na vzorové výši pojistného a různé době držení pojistné smlouvy.
- Předpokládali jsme, že v prvním roce je výnos 0 %, v dalších obdobích je kalkulován výnos podle umírněného scénáře.
- Celkové náklady se skládají z nákladů na pojistný produkt a z nákladů podkladové investice. V tabulkách je uveden součet těchto nákladů.

Náklady v čase - roční pojistné 25 000 Kč

	při odkupném po 1 roce	při odkupném po 15 letech	při dožití po 30 letech
Náklady celkem	6 964 Kč	120 542 Kč	615 035 Kč
Dopad nákladů na roční výnos*)	29,17 %	3,65 %	2,73 %

*) Tento údaj uvádí, o kolik procent se sníží roční výnosy investice vlivem celkových nákladů.

Skladba nákladů

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

Jednorázové náklady na sjednání a ukončení pojištění		
Náklady na sjednání pojištění	Náklady na uzavření modelové pojistné smlouvy činí 24 % (výše je uvedena v Přehledu poplatků a parametrů pojištění, závisí na délce pojistné doby) investiční částí měsíčního pojistného po dobu prvních 60 měsíců. Tyto náklady jsou již zahrnuty ve Vámi hrazeném pojistném. Zahrnují rovněž provizi za zprostředkování pojištění.	0,44 %
Náklady na ukončení pojištění	Náklady na výstup jsou v dalším sloupci uvedeny jako „nepoužije se“, protože se neúčtují, pokud si produkt ponecháte po celou sjednanou pojistnou dobu. V případě předčasného ukončení pojistné smlouvy účtujeme poplatek 350 Kč. Náklady neobsahují případnou srážkovou daň z příjmů.	nepoužije se
Průběžné náklady účtované každý rok		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	Správce fondu: odhad založený na skutečných nákladech za předchozí roky. Pojišťovna: měsíčně 10 Kč za pojištění pro případ smrti na PČ 10000 Kč; 50 Kč za správu (0 Kč je-li měsíční pojistné větší než 1000 Kč). Investiční poplatek 5 % z měsíčního pojistného do 500 Kč, 3 % pro 501 - 999 Kč a 0 % pro pojistné od 1000 Kč.	2,21 %
Transakční náklady	Správce fondu: odhad nákladů vzniklých při nákupu a prodeji podkladových investic pro produkt. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na nakupovaném a prodávaném objemu. Náklady pojišťovny jsou minimální.	0,08 %
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky	U tohoto produktu se neplatí žádný výkonnostní poplatek.	nepoužije se

4. Jiné relevantní informace

- Správcem fondu je společnost Erste Asset Management GmbH, pobočka Česká republika, IČO: 04107128, kontakt: erste-am@erste-am.cz. Podrobné informace o fondu naleznete v češtině na webových stránkách obhospodařovatele fondu www.erste-am.cz v statutu fondu, pololetní účetní závěrce, výroční zprávě a dalších dokumentech. Zde také v dokumentu Klíčové informace naleznete graf znázorňující dosavadní výkonnost fondu za posledních 10 let. Uvedená výkonnost neobsahuje náklady na pojistnou smlouvu, které výnosy Vaší investice dále snižují. Aktuální cenu podílové jednotky, její vývoj, aktualizované scénáře výkonnosti a další informace můžete sledovat na našich internetových stránkách <https://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-osob/investicni-fondy-a-strategie/ae34g>.

Informace o podkladové investici pro Životní pojištění FLEXI ERSTE RESPONSIBLE BOND (CZK)

platné od 1. 1. 2025

Tento dokument doplňuje informace uvedené ve Sdělení klíčových informací k Životnímu pojištění FLEXI. Naleznete zde informace o fondu ERSTE RESPONSIBLE BOND (CZK) jako podkladové investici uvedeného produktu. V tomto dokumentu předpokládáme, že pojistné je investováno pouze do tohoto fondu.

1. O jaký produkt se jedná?

Typ

- ▶ ERSTE RESPONSIBLE BOND(CZK) je feeder fond master fondu ERSTE RESPONSIBLE BOND. Dluhopisový fond, jehož investiční svět je založen na eticky udržitelných kritériích. ISIN: AT0000A2J447 (VTIA) (CZK)

Doba trvání

- ▶ Doba trvání investice se řídí pojistnou dobou sjednanou v pojistné smlouvě. Správce fondu tuto investici doporučuje minimálně na dobu 6 let.

Cíle

- ▶ Fond se řídí zásadami aktivního investování. Investičním cílem je zvyšování hodnoty na základě eticky udržitelných investičních kritérií. Feeder fond nakupuje minimálně za 85 % svého majetku podíly na fondu ERSTE RESPONSIBLE BOND (master fond). Nelze nakupovat cenné papíry a nástroje peněžního trhu. Deriváty lze nakupovat výlučně k zajištění měnových rizik, maximálně za 15 % majetku fondu. Vklady bez výpovědi a s výpovědí na dobu maximálně 12 měsíců mohou představovat maximálně 15 % majetku fondu. Zisky z hospodaření s majetkem podílového fondu se znovu reinvestují. Měnou fondu je CZK. Měnová rizika plynoucí z povahy investice feeder fondu do master fondu jsou z velké části zajištěna, takže profil návratnosti rizika obou fondů se může lišit.
- ▶ Cíle a investiční politika master fondu: Master fond je dluhopisový fond. Investičním cílem je dlouhodobé zvyšování hodnoty při zohlednění kritérií udržitelného investování. Za účelem dosažení investičního cíle se nakupují převážně dluhopisy investičního stupně denominované v eurech, tj. nejméně 51 % aktiv fondu, a to především dluhopisy emitentů, kteří jsou považováni za udržitelné na základě předem definovaného výběrového řízení správcovské společnosti ve formě individuálně nakoupených cenných papírů. Podíly v investičních fondech lze nakupovat celkem až do výše 10 % aktiv fondu. Finanční deriváty mohou být využívány jako součást investiční strategie a k zajištění aktiv až do 35 % majetku fondu. Fond uplatňuje aktivní investiční politiku a nepřihlíží k referenční hodnotě. Jednotlivá aktiva jsou do fondu vybírána na základě vlastního rozhodování a rozsah výběru investiční společnosti není omezen. Měnou master fondu je EUR. Veškeré dokumenty k master fondu naleznete v němčině na internetové adrese správce www.erste-am.at.

Zamýšlený retailový investor

- ▶ Tento fond je určen pro investování pojistného v Životním pojištění FLEXI. Fond je vhodný pro investory, kteří se zajímají o udržitelné investice. Etický výbor pravidelně kontroluje dodržování principů udržitelného rozvoje. Fond doporučujeme investorům, jejichž cílem je dlouhodobé postupné vytváření kapitálu a dosažení vyššího zhodnocení, kteří tuto podkladovou investici k FLEXI životnímu pojištění zvolí nejméně na 6 let.

Informace uváděné v tomto dokumentu vycházejí z **modelového příkladu** pojistné smlouvy sjednané na dobu 30 let (od 35 do 65 let pojištěné osoby) pouze se základním pojištěním pro případ smrti nebo dožití s pojistnou částkou pro případ smrti 10 000 Kč 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

- ▶ 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.

- Tento produkt jsme zařadili do třídy 2 ze 7, což je nízká třída rizika.
- Tržní riziko souvisí s výkyvy na finančních trzích. Měnové riziko je aktivně řízeno. Investor podstupuje kreditní riziko emitentů jejichž dluhopisy jsou ve fondu. Vzhledem k tomu, že podřízený fond (feeder fond) investuje většinu svého majetku do řídicího fondu (master fondu), výkonnost feeder fondu výrazně závisí na výkonnosti řídicího fondu (master fond). Další rizika, která mohou být pro feeder fond významná, jsou zejména: úvěrové riziko, riziko protistrany, riziko likvidity, riziko úschovy (custody), riziko derivátů a operační riziko.

Scénáře výkonnosti

- Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady pojistné smlouvy. Není zde zahrnuta případná srážková daň z příjmů. Co z pojištění pro případ dožití získáte, závisí na budoucí výkonnosti trhu, který je nejistý a nelze jej přesně předvídat. Uvedené scénáře jsou příklady založené na dosavadních výsledcích a na určitých předpokladech. Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za extrémních tržních podmínek. Odhad průměrného výnosu je uveden v umírněném scénáři.

Doporučená pojistná doba 30 let, pojistné 25 000 Kč ročně				
Scénář		odkupné po 1 roce	odkupné po 15 letech	dožití po 30 letech
Minimální	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	Minimální výnos není zaručen a můžete přijít až o celou investovanou částku.		
	Průměrný každoroční výnos			
Stresový	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	15 600 Kč	254 900 Kč	471 800 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-37,7 %	-5,0 %	-3,2 %
Nepříznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	17 700 Kč	369 700 Kč	895 400 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-29,2 %	-0,2 %	1,1 %
Umírněný	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	19 100 Kč	420 800 Kč	1 088 100 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-23,7 %	1,4 %	2,3 %
Příznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	20 600 Kč	485 500 Kč	1 335 200 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-17,7 %	3,2 %	3,5 %
Celková investovaná částka		18 900 Kč	343 200 Kč	716 400 Kč
Scénář s úmrtím pojištěného		po 1 roce	po 15 letech	po 30 letech
Umírněný	Výše pojistného plnění oprávněné osobě	29 100 Kč	426 100 Kč	1 066 800 Kč
Celkové zaplacené pojistné		25 000 Kč	375 000 Kč	750 000 Kč

3. S jakými náklady je investice spojena?

- Tabulky uvádí celkové částky různých druhů nákladů, které jsou z Vaší investice hrazeny. Tyto částky závisí na výši Vaší investice, délce držení pojistné smlouvy a na výkonnosti podkladové investice. Částky uvedené v této tabulce jsou příklady založené na vzorové výši pojistného a různé době držení pojistné smlouvy.
- Předpokládali jsme, že v prvním roce je výnos 0 %, v dalších obdobích je kalkulován výnos podle umírněného scénáře.
- Celkové náklady se skládají z nákladů na pojistný produkt a z nákladů podkladové investice. V tabulkách je uveden součet těchto nákladů.

Náklady v čase - roční pojistné 25 000 Kč

	při odkupném po 1 roce	při odkupném po 15 letech	při dožití po 30 letech
Náklady celkem	6 724 Kč	67 821 Kč	203 321 Kč
Dopad nákladů na roční výnos*)	27,42 %	2,42 %	1,56 %

*) Tento údaj uvádí, o kolik procent se sníží roční výnosy investice vlivem celkových nákladů.

Skladba nákladů

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

Jednorázové náklady na sjednání a ukončení pojištění		
Náklady na sjednání pojištění	Náklady na uzavření modelové pojistné smlouvy činí 24 % (výše je uvedena v Přehledu poplatků a parametrů pojištění, závisí na délce pojistné doby) investiční částí měsíčního pojistného po dobu prvních 60 měsíců. Tyto náklady jsou již zahrnuty ve Vámi hrazeném pojistném. Zahrnují rovněž provizi za zprostředkování pojištění.	0,33 %
Náklady na ukončení pojištění	Náklady na výstup jsou v dalším sloupci uvedeny jako „nepoužije se“, protože se neúčtují, pokud si produkt ponecháte po celou sjednanou pojistnou dobu. V případě předčasného ukončení pojistné smlouvy účtujeme poplatek 350 Kč. Náklady neobsahují případnou srážkovou daň z příjmů.	nepoužije se
Průběžné náklady účtované každý rok		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	Správce fondu: odhad založený na skutečných nákladech za předchozí roky. Pojišťovna: měsíčně 10 Kč za pojištění pro případ smrti na PČ 10000 Kč; 50 Kč za správu (0 Kč je-li měsíční pojistné větší než 1000 Kč). Investiční poplatek 5 % z měsíčního pojistného do 500 Kč, 3 % pro 501 - 999 Kč a 0 % pro pojistné od 1000 Kč.	0,87 %
Transakční náklady	Správce fondu: odhad nákladů vzniklých při nákupu a prodeji podkladových investic pro produkt. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na nakupovaném a prodávaném objemu. Náklady pojišťovny jsou minimální.	0,36 %
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky	U tohoto produktu se neplatí žádný výkonnostní poplatek.	nepoužije se

4. Jiné relevantní informace

- Správcem feeder i master fondu je společnost Erste Asset Management GmbH. Podrobné informace o feeder fondu (status, výroční zpráva, klíčové informace pro investory a další dokumenty) naleznete v češtině na webových stránkách www.erste-am.cz, o master fondu jsou informace v němčině na adrese www.erste-am.at. Aktuální cenu podílové jednotky, její vývoj, aktualizované scénáře výkonnosti a další informace můžete sledovat na našich internetových stránkách <https://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-osob/investicni-fondy-a-strategie/eb01>. Podrobnější ESG informace o tomto fondu naleznete v samostatném dokumentu, který je součástí balíčku předmluvních informací. Kompletní ESG informace naleznete na adrese www.erste-am.cz. Zde také v dokumentu Klíčové informace naleznete graf znázorňující dosavadní výkonnost fondu za rok 2021 (fond byl založen 28. 9. 2020). Uvedená výkonnost neobsahuje náklady na pojistnou smlouvu, které výnosy Vaší investice dále snižují.

Informace o podkladové investici pro Životní pojištění FLEXI ERSTE WWF STOCK ENVIRONMENT

platné od 1. 1. 2025

Tento dokument doplňuje informace uvedené ve Sdělení klíčových informací k Životnímu pojištění FLEXI. Naleznete zde informace o fondu ERSTE WWF STOCK ENVIRONMENT jako podkladové investici uvedeného produktu. V tomto dokumentu předpokládáme, že pojistné je investováno pouze do tohoto fondu.

1. O jaký produkt se jedná?

Typ

- ▶ Fond ERSTE WWF STOCK ENVIRONMENT je akciový fond zaměřený na globální akcie v odvětví ochrany životního prostředí. ISIN: AT0000A044X2

Doba trvání

- ▶ Doba trvání investice se řídí pojistnou dobou sjednanou v pojistné smlouvě. Správce fondu tuto investici doporučuje minimálně na dobu 6 let.

Cíle

- ▶ Investičním cílem je dlouhodobý přírůstek hodnoty kapitálu a pravidelný výnos. Tranše ERSTE WWF STOCK ENVIRONMENT CZK R01 byla založena pro všechny investory bez omezení. Výpočet obchodů s podílovými listy probíhá v CZK. Neexistuje však žádné zajištění měnových rizik. K dosažení tohoto cíle investiční fond investuje převážnou část svého majetku (min. 51 %) do akcií. Nakupuje přímo jednotlivé tituly dle svého uvážení a neorientuje se podle jednoho srovnávacího ukazatele. Investuje výlučně do cenných papírů podniků, u nichž byl na základě předem definovaného procesu výběru zjištěn zvláštní přínos pro životní prostředí a tyto podniky tak byly zařazeny mezi firmy podporující udržitelný rozvoj. Přitom byly zejména zohledněny oblasti voda, obnovitelné energie, energetická efektivita, technologie ukládání, mobilita, vzduch a recyklace. Na sídlo emitentů se nevztahují žádná geografická omezení. Nelze nakupovat podíly v investičních fondech. Deriváty lze využívat jako součást investiční strategie a k zajištění do 35 % majetku fondu. Řádné výnosy fondu zůstávají ve fondu.

Zamýšlený retailový investor

- ▶ Tento fond je určen pro investování pojistného v Životním pojištění FLEXI. Fond je vhodný pro dynamické investory, kteří jsou ochotni podstoupit určitá finanční rizika a zajímají se o udržitelné investice. Fond doporučujeme investorům, jejichž cílem je dlouhodobé postupné vytváření kapitálu a dosažení vyššího zhodnocení, kteří tuto podkladovou investici k FLEXI životnímu pojištění zvolí nejméně na 6 let.

Informace uváděné v tomto dokumentu vycházejí z **modelového příkladu** pojistné smlouvy sjednané na dobu 30 let (od 35 do 65 let pojištěné osoby) pouze se základním pojištěním pro případ smrti nebo dožití s pojistnou částkou pro případ smrti 10 000 Kč 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 →

- ▶ 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.
- ▶ Tento produkt jsme zařadili do třídy 5 ze 7, což je středně vysoká třída rizika.
- ▶ Tržní riziko souvisí s výkyvy na finančních trzích. Investování do cizích měn bez zajištění směnných kurzů zvyšuje volatilitu fondu. Investor rovněž nese riziko spojené s odvětvími v rámci ochrany životního prostředí zastoupenými v portfoliu (alternativní energie, recyklování atd.) a riziko spojené s emitenty společností z portfolia fondu.

Scénáře výkonnosti

- Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady pojistné smlouvy. Není zde zahrnuta případná srážková daň z příjmů. Co z pojištění pro případ dožití získáte, závisí na budoucí výkonnosti trhu, který je nejistý a nelze jej přesně předvídat. Uvedené scénáře jsou příklady založené na dosavadních výsledcích a na určitých předpokladech. Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za extrémních tržních podmínek. Odhad průměrného výnosu je uveden v umírněném scénáři.

Doporučená pojistná doba 30 let, pojistné 25 000 Kč ročně				
Scénář		odkupné po 1 roce	odkupné po 15 letech	dožití po 30 letech
Minimální	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	Minimální výnos není zaručen a můžete přijít až o celou investovanou částku.		
	Průměrný každoroční výnos			
Stresový	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	9 500 Kč	117 500 Kč	165 100 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-62,0 %	-16,58 %	-12,97 %
Nepříznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	14 800 Kč	322 800 Kč	834 600 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-40,7 %	-1,9 %	0,7 %
Umírněný	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	19 700 Kč	531 800 Kč	1 813 400 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-21,1 %	4,3 %	5,2 %
Příznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	26 000 Kč	952 100 Kč	4 426 000 Kč
	Průměrný každoroční výnos	3,9 %	11,0 %	9,9 %
Celková investovaná částka		18 900 Kč	343 200 Kč	716 400 Kč
Scénář s úmrtím pojištěného		po 1 roce	po 15 letech	po 30 letech
Umírněný	Výše pojistného plnění oprávněné osobě	29 900 Kč	533 000 Kč	1 719 400 Kč
Celkové zaplacené pojistné		25 000 Kč	375 000 Kč	750 000 Kč

3. S jakými náklady je investice spojena?

- Tabulky uvádí celkové částky různých druhů nákladů, které jsou z Vaší investice hrazeny. Tyto částky závisí na výši Vaší investice, délce držení pojistné smlouvy a na výkonnosti podkladové investice. Částky uvedené v této tabulce jsou příklady založené na vzorové výši pojistného a různé době držení pojistné smlouvy.
- Předpokládali jsme, že v prvním roce je výnos 0 %, v dalších obdobích je kalkulován výnos podle umírněného scénáře.
- Celkové náklady se skládají z nákladů na pojistný produkt a z nákladů podkladové investice. V tabulkách je uveden součet těchto nákladů.

Náklady v čase - roční pojistné 25 000 Kč

	při odkupném po 1 roce	při odkupném po 15 letech	při dožití po 30 letech
Náklady celkem	6 870 Kč	96 787 Kč	405 182 Kč
Dopad nákladů na roční výnos*)	28,47 %	3,17 %	2,28 %

*) Tento údaj uvádí, o kolik procent se sníží roční výnosy investice vlivem celkových nákladů.

Skladba nákladů

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

Jednorázové náklady na sjednání a ukončení pojištění		
Náklady na sjednání pojištění	Náklady na uzavření modelové pojistné smlouvy činí 24 % (výše je uvedena v Přehledu poplatků a parametrů pojištění, závisí na délce pojistné doby) investiční částí měsíčního pojistného po dobu prvních 60 měsíců. Tyto náklady jsou již zahrnuty ve Vámi hrazeném pojistném. Zahrnují rovněž provizi za zprostředkování pojištění.	0,40 %
Náklady na ukončení pojištění	Náklady na výstup jsou v dalším sloupci uvedeny jako „nepoužije se“, protože se neúčtují, pokud si produkt ponecháte po celou sjednanou pojistnou dobu. V případě předčasného ukončení pojistné smlouvy účtujeme poplatek 350 Kč. Náklady neobsahují případnou srážkovou daň z příjmů.	nepoužije se
Průběžné náklady účtované každý rok		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	Správce fondu: odhad založený na skutečných nákladech za předchozí roky. Pojišťovna: měsíčně 10 Kč za pojištění pro případ smrti na PČ 10000 Kč; 50 Kč za správu (0 Kč je-li měsíční pojistné větší než 1000 Kč). Investiční poplatek 5 % z měsíčního pojistného do 500 Kč, 3 % pro 501 - 999 Kč a 0 % pro pojistné od 1000 Kč.	1,81 %
Transakční náklady	Správce fondu: odhad nákladů vzniklých při nákupu a prodeji podkladových investic pro produkt. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na nakupovaném a prodávaném objemu. Náklady pojišťovny jsou minimální.	0,08 %
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky	U tohoto produktu se neplatí žádný výkonnostní poplatek.	nepoužije se

4. Jiné relevantní informace

- Správcem fondu je společnost Erste Asset Management GmbH. Podrobné informace o fondu (status, výroční zpráva, klíčové informace pro investory a další dokumenty) naleznete v češtině na webových stránkách www.erste-am.cz. Aktuální cenu podílové jednotky, její vývoj, aktualizované scénáře výkonnosti a další informace můžete sledovat na našich internetových stránkách <https://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-osob/investicni-fondy-a-strategie/es01>. Podrobnější ESG informace o tomto fondu naleznete v samostatném dokumentu, který je součástí balíčku předmluvních informací. Kompletní ESG informace naleznete na adrese www.erste-am.cz. Zde také v dokumentu Klíčové informace naleznete graf znázorňující dosavadní výkonnost fondu za posledních 10 let. Uvedená výkonnost neobsahuje náklady na pojistnou smlouvu, které výnosy Vaší investice dále snižují.

Předsmmluvní informace k finančnímu produktu podle čl. 8 SFDR GARANTOVANÝ FOND (CZK)

Identifikační kód právnické osoby:
není k dispozici

Environmentální a/nebo sociální vlastnosti

Udržitelnou

investicí se rozumí investice do hospodářské činnosti, která přispívá k environmentálnímu nebo sociálnímu cíli, přičemž žádný environmentální nebo sociální cíl významně nepoškozují a společností, do nichž je investováno, dodržují postupy řádné správy a řízení.

Taxonomie EU

je klasifikační systém stanovený v nařízení (EU) 2020/852, kterým se stanoví seznam **environmentálně udržitelných hospodářských činností**. Uvedené nařízení neobsahuje seznam sociálně udržitelných hospodářských činností. Udržitelné investice s environmentálním cílem mohou, ale nemusí být v souladu s taxonomií.

Má tento finanční produkt za cíl udržitelné investice?

☒ Ano ☐

☒ Ne ☐

☐ Bude provádět **udržitelné investice s environmentálním cílem v minimální výši ___%**

☐ **Prosazuje environmentální/sociální (E/S) vlastnosti**, a přestože nesleduje cíl udržitelných investic, bude mít udržitelné investice v minimální výši ___%, a to

☐ do hospodářských činností, které se podle taxonomie EU kvalifikují jako environmentálně udržitelné

☐ investice s environmentálním cílem do hospodářských činností, které se podle taxonomie EU kvalifikují jako environmentálně udržitelné

☐ do hospodářských činností, které se podle taxonomie EU nekvalifikují jako environmentálně udržitelné

☐ investice s environmentálním cílem do hospodářských činností, které se podle taxonomie EU nekvalifikují jako environmentálně udržitelné

☐ investice se sociálním cílem

☐ Bude provádět **udržitelné investice se sociálním cílem v minimální výši ___%**

☒ Prosazuje E/S vlastnosti, ale **nebude provádět udržitelné investice**

Pro lepší srozumitelnost se v tomto dokumentu „nařízením SFDR“ se rozumí nařízení (EU) 2019/2088 a „RTS“ se rozumí nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2022/1288



Jaké environmentální a/nebo sociální vlastnosti tento finanční produkt prosazuje?

Garantovaný fond prosazuje environmentální a sociální vlastnosti tím, že vylučuje určité investice na základě environmentálních a/nebo sociálních vlastností.

Z povoleného spektra investic jsou vyloučeny státy a společnosti financující následující činnosti:

Environmentální rizika

- ▶ nekonvenční ropa a plyn: Vyloučení přímých investic do podniků, které mají více než 5 % příjmů získaných z nekonvenční ropy a plynu. To zahrnuje příjmy z ropných písků, ropných břidlic, břidlicového plynu, břidlicové ropy a metanu z uhlíkových ložisek.
- ▶ zpracování tepelného uhlí „thermal coal“: Omezení emitentů spojených s obchodem a těžbou tepelného uhlí, výrobou a produkcí paliv z tepelného uhlí.

Sociální faktory

- ▶ **Zakázané zbraně:** Zákaz investic do zemí nebo společností zapojených do vývoje, výroby nebo obchodu se

zakázanými zbraněmi. Za zakázané zbraně považujeme obranné vybavení, jehož používání a výroba způsobují značné utrpení a jsou upraveny různými mezinárodními úmluvami, jako je Úmluva o kazetové munici, Ottawská úmluva, Úmluva o ochraně lidských práv a základních svobod, Smlouva o nešíření jaderných zbraní nebo Úmluva o zákazu biologických zbraní a Úmluva o chemických zbraních. Konkrétně se jedná o:

- ▶ biologické a chemické zbraně
- ▶ oslepující laser
- ▶ kazetová munice, včetně všech možných odpalovacích systémů
- ▶ protipěchotní miny, systémy pro kladení min a další minové systémy
- ▶ jaderné zbraně a zbraně obsahující ochuzený uran
- ▶ nedetekovatelné zbraně
- ▶ zbraně s bílým fosforem

Aby se minimalizovala rizika, není stanovena žádná prahová hodnota pro prodej zakázaných zbraní. Zapojené společnosti jsou v každém případě vyloučeny. Pro státy to platí tehdy, pokud na ně Rada bezpečnosti OSN uvalila mezinárodní sankce za porušení některé z výše uvedených dohod.

- ▶ **Lidská práva:** Zákaz investic do společností, které závažně **porušují nebo se podílejí na porušování zásad globálního paktu Organizace spojených národů (OSN)** a vážně porušují lidská práva. Vyloučení investic do společností bez politiky v oblasti lidských práv. Zákaz investic do zemí, v nichž dochází k porušování sociálních práv zakotvených v mezinárodních smlouvách a úmluvách, zásadách OSN, případně ve vnitrostátních právních předpisech.

Kromě uplatnění uvedených vylučovacích kritérií uplatňujeme přístup založený na zapojení „Engagement Approach“ – jedná se o aktivní výměnu informací a dialog se společnostmi s cílem povzbudit je ke zlepšení prosazování udržitelnosti ve společnosti.

Nebyla stanovena žádná referenční hodnota za účelem dosažení environmentálních, resp. sociálních vlastností prosazovaných tímto finančním produktem.

Ukazatele udržitelnosti měří, jak jsou dosaženy environmentální nebo sociální vlastnosti prosazované finančním produktem.

Jaké ukazatele udržitelnosti se používají k měření toho, zda byly dosaženy jednotlivé environmentální nebo sociální vlastnosti prosazované tímto finančním produktem?

Soulad fondu se sociálními a environmentálními vlastnostmi se hodnotí na základě následujících ukazatelů:

Kontrola před uzavřením obchodu:

Vyhodnocení investice na základě ESG strategie, aktuálního ESG seznamu vyloučených investic. Vyloučení emitentů, kteří jsou zapojeni do aktivit, které mají negativní dopad na environmentální a/nebo sociální faktory tak, jak je popsáno výše (Jaké environmentální a/nebo sociální vlastnosti tento finanční produkt prosazuje?). Pokud jde o investice do státních dluhopisů, Kooperativa hodnotí a klasifikuje seznam zemí, které jsou vhodné pro investice, nejen na základě makroekonomických údajů, ale také na základě ESG kritérií. Potřebná vládní skóre pro toto hodnocení jsou získávána od MSCI ESG. V případě státních dluhopisů se jedná o nejvíce relevantní nástroj, a to z důvodu horší dostupnosti standardizovaných informací.

MSCI ESG kontrola:

Průběžná kontrola probíhající v rámci interního systému pro investiční aktiva, zda-li investice naplňuje požadavky na ESG, případně využití MSCI ESG ratingů a ratingů publikovaných na platformě Bloomberg u jednotlivých investičních nástrojů.

Jak významně udržitelné investice, které má finanční produkt částečně provádět, nepoškozují žádný environmentální ani sociální cíl udržitelných investic?

Záměrem Garantovaného fondu není provádět udržitelné investice. Podkladové investice tohoto finančního produktu kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti nezohledňují.

Hlavní nepříznivé dopady jsou nejvýznamnější negativní dopady investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti týkající se environmentálních, sociálních a zaměstnaneckých otázek, dodržování lidských práv a boje proti korupci a úplatkářství.

Taxonomie EU stanoví zásadu „významně nepoškozovat“, podle níž by investice, které jsou v souladu s taxonomií, neměly významně poškozovat cíle taxonomie EU, a je doplněna zvláštními kritérii EU.

Zásada „významně nepoškozovat“ se uplatňuje pouze u těch podkladových investic finančního produktu, které zohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti. Podkladové investice zbývající části tohoto finančního produktu kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti nezohledňují.

Ani jiné udržitelné investice nesmějí významně poškozovat environmentální nebo sociální cíle.



Zohledňuje tento finanční produkt hlavní nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti?

Ano ☒

Tento fond investuje převážně do státních dluhopisů vydaných Českou republikou, případně státy, které jsou členy OECD. Pouze v minimálním rozsahu může fond investovat i do jiných finančních nástrojů. Veškeré prostředky v Garantovaném fondu jako pojišťovna investujeme podle stejných pravidel, jaká jsou právními předpisy stanovena pro investování technických rezerv životního pojištění.

Garantovaný fond zohledňuje všechny klimatické a jiné environmentální ukazatele a indikátory podle tabulky 1 přílohy I RTS, týkající se sociálních a zaměstnaneckých záležitostí, dodržování lidských práv, boje proti korupci a úplatkářství. Vzhledem k převažujícím investicím do státních dluhopisů jsou relevantní zejména:

- ▶ **Environmentální ukazatele**
 - ▶ Intenzita skleníkových plynů: Zohlednění skóre ESG při výběru států, do nichž lze investovat
- ▶ **Sociální ukazatele**
 - ▶ Jsou vyloučeny investice do zemí, v nichž dochází k porušování sociálních práv

Tyto ukazatele jsou zohledněny při výběru států, do nichž lze investovat. Pro případ menšinových investic do jiných finančních nástrojů odkazujeme na naše Prohlášení o hlavních nepříznivých dopadech investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti, které je dostupné na našich internetových stránkách:

<https://www.koop.cz/ver/1719575974000/file/edee/dokumenty/o-nas/Informace-souvisejici-s-udrzitelnosti/Prohlaseni-o-hlavnich-nepriznivych-dopadech-inv-rozhodnuti-na-fa-udrzitelnosti.pdf>

Zde podrobně objasňujeme, jak a které hlavní nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti zohledňujeme. Informace o hlavních nepříznivých dopadech na faktory udržitelnosti jsou k dispozici i v rámci pravidelných informací dostupných také na našich internetových stránkách:

<https://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-osob/investicni-fondy-a-strategie>

Ne ☐



Jakou investiční strategii tento finanční produkt uplatňuje?

Investiční strategie představuje vodítko pro investiční rozhodnutí na základě faktorů, jako jsou investiční cíle a tolerance rizik.

Mezi postupy řádné správy a řízení patří **řádné struktury řízení**, vztahy se zaměstnanci, odměňování zaměstnanců a dodržování daňových předpisů.

Jaké jsou závazné prvky investiční strategie, které se používají k výběru investic za účelem dosažení jednotlivých environmentálních nebo sociálních vlastností prosazovaných tímto finančním produktem?

Pojišťovna vyřazuje z investičního rozhodování investice uvedené výše (v kapitole **“Jaké environmentální a/nebo sociální vlastnosti tento finanční produkt prosazuje?”**), které jsou zařazeny do kategorie vyloučených investic. Pojišťovna dodržuje jednotlivé strategie blíže popsané ve svém Prohlášení o hlavních nepříznivých dopadech investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti (viz kapitola výše **“Zohledňuje tento finanční produkt hlavní nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti?”**).

Jaká je přislíbená minimální míra omezení rozsahu investic zvažovaných před uplatněním této investiční strategie?

Není stanovena minimální míra.

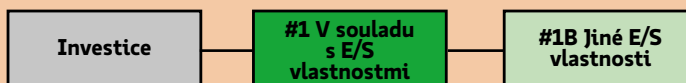
Jaká je politika posuzování postupů řádné správy a řízení společností, do nichž je investováno?

Kontrola postupů řádné správy a řízení je inkorporována v metodologii ESG hodnocení, resp. ESG omezení, které je závazným prvkem investiční strategie Garantovaného fondu.



Jaká alokace aktiv je pro tento finanční produkt plánována?

Alokace aktiv popisuje podíl investic do konkrétních aktiv.



Kategorie **#1 V souladu s E/S vlastnostmi** zahrnuje investice finančního produktu, které se používají k dosažení environmentálních nebo sociálních vlastností prosazovaných finančním produktem.

Do kategorie **#1 V souladu s E/S vlastnostmi** patří:

- podkategorie **#1B Jiné E/S vlastnosti** zahrnující investice, které jsou v souladu s environmentálními nebo sociálními vlastnostmi a nekvalifikují se jako udržitelné investice.

Tento fond investuje převážně (až 100 % aktiv fondu) do státních dluhopisů vydaných Ministerstvem financí ČR. Pouze v omezeném rozsahu může fond investovat i do akcií (max. 10 %) nebo hotovosti (také max. 10 %). Z hlediska ESG není stanovena horní ani dolní hranice pro investice prosazující environmentální nebo sociální vlastnosti.

Jak využití derivátů dosahuje environmentálních nebo sociálních vlastností prosazovaných daným finančním produktem?

Fond nepoužívá k dosažení svých environmentálních a/nebo sociálních vlastností žádné deriváty.



V jakém minimálním rozsahu jsou udržitelné investice s environmentálním cílem v souladu s taxonomií EU?

Záměrem produktu není provádět udržitelné investice.

Investuje finanční produkt do činností souvisejících s fosilním plynem a/nebo jadernou energií, které jsou v souladu s taxonomií EU¹?

☐

Ano

☐

Fosilní plyn

☐

Jaderná energie

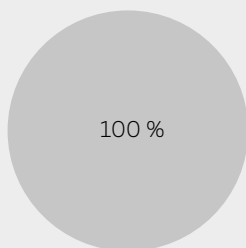
☒

Ne

¹ Činnosti související s fosilním plynem a/nebo jadernou energií budou v souladu s taxonomií EU pouze tehdy, pokud přispějí k omezení změny klimatu („zmírňování změny klimatu“) a významně nepoškozují žádný cíl taxonomie EU – viz vysvětlující poznámka na levém okraji. Úplná kritéria pro hospodářské činnosti v oblasti fosilního plynu a jaderné energie, které jsou v souladu s taxonomií EU, jsou stanovena v nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2022/1214.

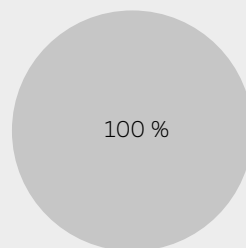
Níže uvedené grafy zeleně znázorňují minimální procentní podíl investic, které jsou v souladu s taxonomií EU. Vzhledem k tomu, že neexistuje vhodná metodologie pro určení souladu s taxonomií u státních dluhopisů*, znázorňuje první graf soulad s taxonomií ve vztahu ke všem investicím finančního produktu včetně státních dluhopisů, zatímco druhý graf znázorňuje soulad s taxonomií pouze ve vztahu k investicím finančního produktu do jiných než státních dluhopisů.

1. Soulad s taxonomií u investic včetně státních dluhopisů*



■ V nesouladu s taxonomií

2. Soulad s taxonomií u investic kromě státních dluhopisů*



■ V nesouladu s taxonomií

* Pro účely těchto grafů představují „státní dluhopisy“ všechny státní expozice.

Jaký je minimální podíl investic do přechodných a podpůrných činností?

0 %



Jaké investice jsou zahrnuty do položky „#2 Jiné“, jaký je jejich účel a jsou u nich nějaké minimální environmentální nebo sociální záruky?

Žádné investice nejsou zahrnuty do uvedené položky.



Kde najdu na internetu další informace o daném produktu?

Další informace týkající se daného produktu jsou k dispozici na webových stránkách:
<https://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-osob/investicni-fondy-a-strategie>

Předsmmluvní informace k finančnímu produktu podle čl. 8 SFDR ERSTE RESPONSIBLE BOND (CZK)

Identifikační kód právnické osoby:
529900UGYVBYIP2OM833

Environmentální a/nebo sociální vlastnosti

Udržitelnou

investicí se rozumí investice do hospodářské činnosti, která přispívá k environmentálnímu nebo sociálnímu cíli, přičemž žádný environmentální nebo sociální cíl významně nepoškozuje a společnost, do níž je investováno, dodržuje postupy řádné správy a řízení.

Taxonomie EU

je klasifikační systém stanovený v nařízení (EU) 2020/852, kterým se stanoví seznam **environmentálně udržitelných hospodářských činností**. Uvedené nařízení neobsahuje seznam sociálně udržitelných hospodářských činností. Udržitelné investice s environmentálním cílem mohou, ale nemusí být v souladu s taxonomií.

Má tento finanční produkt za cíl udržitelné investice?

☒ Ano ☐

☒ Ne ☐

☐ Bude provádět **udržitelné investice s environmentálním cílem v minimální výši ___%**

☒ **Prosazuje environmentální/sociální (E/S) vlastnosti**, a přestože nesleduje cíl udržitelných investic, bude mít udržitelné investice v minimální výši 51 %, a to

☐ do hospodářských činností, které se podle taxonomie EU kvalifikují jako environmentálně udržitelné

☒ investice s environmentálním cílem do hospodářských činností, které se podle taxonomie EU kvalifikují jako environmentálně udržitelné

☐ do hospodářských činností, které se podle taxonomie EU nekvalifikují jako environmentálně udržitelné

☒ investice s environmentálním cílem do hospodářských činností, které se podle taxonomie EU nekvalifikují jako environmentálně udržitelné

☒ investice se sociálním cílem

☐ Bude provádět **udržitelné investice se sociálním cílem v minimální výši ___%**

☐ Prosazuje E/S vlastnosti, ale **nebude provádět udržitelné investice**



Jaké environmentální a/nebo sociální vlastnosti tento finanční produkt prosazuje?

Fond vždy investuje nejméně 85 % svých aktiv do podílových jednotek ERSTE RESPONSIBLE BOND (řídící fond).

Popis environmentálních a/nebo sociálních vlastností řídícího fondu:

Fond uplatňuje široký výklad udržitelnosti. Jak environmentální, tak sociální vlastnosti jsou prosazovány uplatňováním vlastní politiky udržitelnosti správcovské společnosti. To je zajištěno tím, že je jako součást investičního procesu uplatněn soubor ESG nástrojů správcovské společnosti.

Je nutné rozlišovat mezi přímými investicemi do cenných papírů, investicemi do investičních fondů spravovaných správcovskou společností a investicemi do investičních fondů spravovaných externími správcovskými společnostmi.

Přímé investice do cenných papírů a investice do investičních fondů (nepřímé investice) spravovaných správcovskou společností

Vylučovací kritéria			Analýza ESG / Best in Class							
Minimální kritéria	Vylučovací kritéria	Screening na základě norem	Analýza ESG rizik	Best in Class	Integrace	Zapojení	Hlasování	Tematické fondy	Cílený dopad na udržitelnost	Splňuje kritéria rakouské ekoznačky nebo značky FNG
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	Není relevantní			✓

Na úrovni fondu sleduje správcovská společnost cíl, dosáhnout prostřednictvím vlastní politiky udržitelnosti zlepšení v následujících klíčových environmentálních a sociálních aspektech:

- ▶ Environmentální stopa investic držení fondem, především
 - ▶ uhlíková stopa a zmírňování změny klimatu obecně a
 - ▶ odpovědné využívání vodních zdrojů
- ▶ Předcházení environmentálním rizikům
 - ▶ pro ochranu biologické rozmanitosti
 - ▶ odpovědné nakládání s odpady a dalšími emisemi
- ▶ Sociální faktory jako
 - ▶ vyloučení jakýchkoli investic do společností, které vyrábějí kontroverzní zbraně nebo s nimi obchodují
 - ▶ podpora lidských práv a vyloučení emitentů podílejících se na porušování lidských práv
 - ▶ prosazování dobrých pracovních podmínek například v oblastech bezpečnosti na pracovišti a školení, vyloučení emitentů podílejících se na porušování pracovního práva, a to především základních norem Mezinárodní organizace práce
 - ▶ podpora rozmanitosti a vyloučení emitentů, kteří se dopouštějí diskriminace
 - ▶ zamezení korupci a podvodu
- ▶ Prosazování řádné správy a řízení společností:
 - ▶ nezávislost dozorčích orgánů
 - ▶ odměňování managementu
 - ▶ řádné účetní postupy
 - ▶ ochrana práv akcionářů

Investice do investičních fondů (nepřímé investice) spravovaných externími správcovskými společnostmi

Všechny investované finanční produkty spravované externími správcovskými společnostmi musí být zařazeny pod čl. 8 nebo čl. 9 nařízení (EU) č. 2019/2088 (dále jen „SFDR“), nebo alespoň splňovat požadavky na řádnou správu a řízení. To neplatí pro investované fondy státních dluhopisů.

Kromě toho je proces udržitelného/ESG investování všech takových investičních fondů předmětem předinvestičního hloubkového posouzení. Pouze investiční fondy, které se prokáží procesem výběru ESG a kritérii ESG podobnými kritériím fondů ERSTE RESPONSIBLE, budou zařazeny na seznam povolených investic (whitelist). Dodržování tohoto požadavku je pravidelně přezkoumáváno. Fondy, jejichž ESG standardy již nesplňují standardy ERSTE RESPONSIBLE, jsou z tohoto seznamu odstraněny a v nejlepším zájmu investorů odprodány.

V případě využívání fondů třetích stran na základě ESG kritérií výběru fondů správcovské společnosti a analýzy investičního procesu, jak je zveřejnil příslušný tvůrce, se očekává, že fondy třetích stran budou mít podobné environmentální a sociální vlastnosti jako fondy spravované správcovskou společností. Rozdíly mohou nicméně přetrvávat.

Proto jsou environmentální a/nebo sociální vlastnosti prosazované těmito investičními fondy takové, jaké deklaruje

Ukazatele udržitelnosti měří, jak jsou dosaženy environmentální nebo sociální vlastnosti prosazované finančním produktem.

jejich příslušný tvůrce v souladu se SFDR.

Nebyla určena žádná referenční hodnota pro dosažení environmentálních nebo sociálních vlastností propagovaných investičním fondem.

Jaké ukazatele udržitelnosti se používají k měření toho, zda byly dosaženy jednotlivé environmentální nebo sociální vlastnosti prosazované tímto finančním produktem?

Fond vždy investuje nejméně 85 % svých aktiv do podílových jednotek ERSTE RESPONSIBLE BOND (řídící fond).

Popis ukazatelů udržitelnosti používaných pro měření toho, zda byly dosaženy jednotlivé environmentální nebo sociální vlastnosti prosazované řídícím fondem:

Přímé investice do cenných papírů a investice do investičních fondů (nepřímé investice) spravovaných správcovskou společností

Soulad fondu se sociálními a environmentálními vlastnostmi se hodnotí na základě následujících ukazatelů:

ESGenius skóre:

ESGenius skóre znázorňuje rizikový profil ESG emitenta a jeho kvalitu řízení ESG. Poskytuje ucelený pohled na výkonnost analyzovaného emitenta, pokud jde o výše uvedená témata udržitelnosti. Zohledňuje se jak minimální skóre požadované pro fond, tak průměrné skóre investic držených fondem.

Vylučovací kritéria:

Posuzuje se průběžné plnění vylučovacích kritérií fondu. Toto ověřování provádí denně oddělení řízení rizik správcovské společnosti.

Cíle udržitelného rozvoje:

Správcovská společnost vyhodnocuje a informuje o tom, do jaké míry investice fondu přispívají k naplňování 17 cílů udržitelného rozvoje OSN. Vykazují se příspěvky k jednotlivým cílům a celkový pozitivní a negativní příspěvek k cílům udržitelného rozvoje.

Uhlíková stopa:

Správcovská společnost vypočítává uhlíkovou stopu fondu na základě dvanáctiměsíčního průměru emisí skleníkových plynů v rozsahu 1 + 2.

Vodní stopa:

Správcovská společnost každoročně vypočítává vodní stopu fondu na základě cenných papírů držených přímo ve fondu. Tato stopa je vypočítávána a vykazována odděleně na základě míry nedostatku vody v regionech, v nichž emitenti, do nichž fond investuje, spotřebovávají vodu.

Ukazatel se vypočítá, pokud mají výpočetní systémy dostatek dat.

V případě podfondů se tyto faktory sledují, jestliže jsou k dispozici kontrolní (look-through) údaje. Sledování je zaručeno pouze u investičních fondů spravovaných správcovskou společností.

Investice do investičních fondů (nepřímé investice) spravovaných externími správcovskými společnostmi

- Soulad s požadavky pro zařazení na seznam povolených investic (whitelist) fondu správcovské společnosti:

Všechny investované investiční fondy spravované externími správcovskými společnostmi musí být svým tvůrcem zařazeny pod čl. 8 nebo čl. 9 SFDR, nebo alespoň splňovat požadavky na řádnou správu a řízení. To neplatí pro investované fondy státních dluhopisů.

Kromě toho je proces udržitelného/ESG investování všech takových investičních fondů předmětem předinvestičního hloubkového posouzení. Pouze investiční fondy, které se prokážou procesem výběru ESG a kritérii ESG podobnými kritériím fondů ERSTE RESPONSIBLE, budou zařazeny na seznam povolených investic (whitelist). Soulad s tímto požadavkem je pravidelně přezkoumáván. Fondy, jejichž ESG standardy již nesplňují standardy ERSTE RESPONSIBLE, jsou z tohoto seznamu odstraněny a v nejlepším zájmu investorů odprodány.

- Environmentální a/nebo sociální vlastnosti investičních fondů třetích stran:

Environmentální a/nebo sociální ukazatele používané pro měření toho, zda byly dosaženy příslušné environmentální

a sociální vlastnosti prosazované těmito finančními produkty, jsou oznámeny jejich příslušnými tvůrci v souladu s taxonomií EU.

Na základě kritérií ESG stanovených správcovskými společnostmi pro výběr fondu a analýzy investičního procesu, jak je zveřejněno příslušným tvůrcem, se očekává, že se fondy třetích stran prokáží podobnými environmentálními a sociálními vlastnostmi jako fondy spravované správcovskou společností. Rozdíly mohou nicméně přetrvávat.

Jaké jsou cíle udržitelných investic, které má finanční produkt částečně provádět, a jak dané udržitelné investice k těmto cílům přispívají?

Fond investuje vždy nejméně 85 % svých aktiv do podílových jednotek ERSTE RESPONSIBLE BOND (řídící fond).

Popis cílů udržitelných investic a toho, jak řídící fond k těmto cílům přispívá:

Proces výběru mimo jiné umožňuje investovat do hospodářských činností nebo aktiv, která přispívají k jednomu nebo více environmentálním cílům ve smyslu čl. 9 taxonomie EU. Proces výběru zároveň nevylučuje možnost prosazování jiných environmentálních a sociálních cílů a cílů v oblasti správy a řízení společností pomocí podkladových investic investičního fondu, než které jsou v současné době stanoveny v taxonomii EU.

Čl. 9 taxonomie EU identifikuje environmentálně udržitelné činnosti na základě jejich přínosu k následujícím šesti environmentálním cílům:

- ▶ zmírňování změny klimatu
- ▶ přizpůsobování se změně klimatu
- ▶ udržitelné využívání a ochrana vodních a mořských zdrojů
- ▶ přechod na oběhové hospodářství
- ▶ prevence a omezování znečištění
- ▶ ochrana a obnova biologické rozmanitosti a ekosystémů

Hospodářská činnost se považuje za environmentálně udržitelnou, pokud významně přispívá k jednomu nebo více ze šesti environmentálních cílů, významně nepoškozuje žádný z těchto environmentálních cílů, a je prováděna v souladu s minimálními zárukami stanovenými v čl. 18 taxonomie EU.

Investiční fond přispívá k cílům uvedeným v čl. 9 taxonomie EU.

Přímé investice do cenných papírů a investice do investičních fondů (nepřímé investice) spravovaných správcovskou společností

Sociální a environmentální cíle fondu odpovídají výše představenému zaměření. Proces udržitelného investování fondu zajišťuje, že se neinvestuje do emitentů, kteří tato kritéria porušují. Výběr cenných papírů zohledňuje navíc ESGenius skóre, což vede k tomu, že jsou do portfolia preferováni emitenti, kteří mají nižší riziko nepříznivých dopadů na environmentální a sociální cíle fondu a kteří svým příkladným řízením těchto rizik přinášejí pozitivní environmentální a/nebo sociální přínosy.

Všichni emitenti, do nichž fond investuje, jsou před akvizicí analyzováni a vybíráni na základě předem definovaného procesu udržitelnosti. Vlastní ESGenius proces poskytuje komplexní analýzu ESG každého emitenta na základě jeho specifického rizikového profilu ESG a opatření přijatých ke zmírnění těchto rizik. Na základě výsledků této analýzy, ratingu ESGenius, jsou pouze ti emitenti s dosaženým skóre ve výši nejméně 50 ze 100 možných bodů způsobilí pro investování na základě přístupu nejlepší ve své třídě (best-in-class). Toto minimální skóre může být vyšší v závislosti na hospodářském odvětví, ve kterém emitent působí. U všech emitentů se také posuzuje, zda neporušují vylučovací kritéria fondu. To vylučuje nejméně polovinu analyzovaných emitentů z vybraného univerza fondu. Splnění těchto kritérií se u investičního portfolia posuzuje nejméně jednou za čtvrtletí a podle potřeby se aktualizuje. Zda se jedná o investici způsobilou pro zařazení do investičního portfolia fondu, je denně ověřováno. Cenné papíry emitentů, kteří již nesplňují kritéria udržitelnosti fondu, jsou prodány, s tím že zájmy podílníků jsou chráněny.

Investice do státních dluhopisů podléhají podobné specifické analýze. Minimální ESGenius skóre pro investice do státních dluhopisů činí 70 ze 100 bodů.

Kromě toho jsou sociální a environmentální vlastnosti prosazovány uplatněním vylučovacích kritérií.

Tato kritéria jsou popsána níže v kapitole „**Jaké jsou závazné prvky investiční strategie, které se používají k výběru investic za účelem dosažení jednotlivých environmentálních nebo sociálních vlastností prosazovaných tímto**“

finančním produktem?”. Můžete se s nimi blíže seznámit na následujících webových stránkách:
<https://www.erste-am.at/en/private-investors/sustainability/publications-and-guidelines> (v angličtině) nebo
<https://www.erste-am.cz/cs/privatni-investori/responsible-investing/politiky>

Správcovská společnost rovněž vykonává funkci aktivního vlastnictví. Prostřednictvím spolupráce s emitenty v analyzovaném investičním prostředí přispívá ke zlepšení environmentální a sociální výkonnosti těchto společností.

Témata analýzy ESG, proces výběru a postupy aktivního vlastnictví jsou přizpůsobeny specifickému rizikovému profilu ESG každého emitenta.

Programy správcovské společnosti fondu zaměřené na aktivní vlastnictví nepokrývají investice do státních dluhopisů.

Investice do investičních fondů (nepřímé investice) spravovaných externími správcovskými společnostmi

Všechny investované finanční produkty spravované externími správcovskými společnostmi budou svým tvůrcem oficiálně zařazeny pod čl. 8 nebo 9 SFDR, nebo alespoň splňovat požadavky na řádnou správu a řízení. To neplatí pro investované fondy státních dluhopisů.

Kromě toho je proces udržitelného/ESG investování všech takových investičních fondů předmětem předinvestičního hloubkového posouzení. Pouze investiční fondy, které se prokáží procesem výběru ESG a kritérii ESG podobnými kritériím fondů ERSTE RESPONSIBLE, budou zařazeny na seznam povolených investic (whitelist). Soulad s tímto požadavkem je pravidelně přezkoumáván. Fondy, jejichž ESG standardy již nesplňují standardy ERSTE RESPONSIBLE, jsou z tohoto seznamu odstraněny a v nejlepším zájmu investorů odprodány.

V případě použití fondů třetích stran se očekává, že na základě kritérií ESG, která stanovila externí správcovská společnost pro výběr fondu, a analýzy investičního procesu, podle údajů zveřejněných příslušným tvůrcem, budou mít fondy třetích stran podobné environmentální a sociální vlastnosti jako fondy spravované správcovskou společností. Rozdíly mohou nicméně přetrvávat.

Proto jsou cíle udržitelných investic, které chtějí tyto investiční fondy částečně provádět, a způsoby, jakým udržitelné investice mají k těmto cílům přispívat, definovány jejich příslušnými tvůrci.

Hlavní nepříznivé dopady jsou nejvýznamnější negativní dopady investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti týkající se environmentálních, sociálních a zaměstnaneckých otázek, dodržování lidských práv a boje proti korupci a úplatkářství.

Jak významně udržitelné investice, které má finanční produkt částečně provádět, nepoškozuji žádný environmentální ani sociální cíl udržitelných investic?

Fond investuje vždy nejméně 85 % svých aktiv do podílových jednotek ERSTE RESPONSIBLE BOND (řídící fond).

Popis zmírnění významného nepříznivého dopadu na environmentální a sociální cíle investic řídícího fondu:

Přímé investice do cenných papírů a investice do investičních fondů (nepřímé investice) spravovaných správcovskou společností

Níže popsané udržitelné investice, které jsou součástí tohoto finančního produktu, nijak významně nepoškozuji environmentální ani sociální cíle udržitelného investování, protože tento finanční produkt investuje výhradně do emitentů, které správcovská společnost na základě výše popsaného procesu udržitelného investování kvalifikovala jako udržitelné. Tato kategorizace stanoví, že emitenti nesmějí mít významný negativní dopad na environmentální nebo sociální faktory, protože takové porušení by znemožnilo investici na základě závazných vlastností ESG tohoto investičního procesu.

Investice do investičních fondů (nepřímé investice) spravovaných externími správcovskými společnostmi

Všechny investované finanční produkty spravované externími správcovskými společnostmi budou svým tvůrcem oficiálně zařazeny pod čl. 8 nebo 9 SFDR, nebo alespoň splňovat požadavky na řádnou správu a řízení. To neplatí pro investované fondy státních dluhopisů.

Kromě toho je proces udržitelného/ESG investování všech takových investičních fondů předmětem předinvestičního hloubkového posouzení. Pouze investiční fondy, které se prokáží procesem výběru ESG a kritérii ESG podobnými kritériím fondů ERSTE RESPONSIBLE, budou zařazeny na seznam povolených investic (whitelist). Soulad s tímto požadavkem je pravidelně přezkoumáván. Fondy, jejichž ESG standardy již nesplňují standardy ERSTE RESPONSIBLE, jsou z tohoto seznamu odstraněny a v nejlepším zájmu investorů odprodány.

Udržitelné investice částečně realizované z těchto investičních fondů a jak udržitelné investice částečně realizované z těchto investičních fondů významně nepoškozuji environmentální nebo sociální cíl udržitelných investic, definují jejich příslušní tvůrci.

► Jak byly zohledněny ukazatele nepříznivých dopadů na faktory udržitelnosti?

Fond investuje vždy nejméně 85 % svých aktiv do podílových jednotek ERSTE RESPONSIBLE BOND (řídící fond).

Popis začlenění ukazatelů nepříznivých dopadů na faktory udržitelnosti do řídicího fondu:

Přímé investice do cenných papírů a investice do investičních fondů (nepřímé investice) spravovaných správcovskou společností

Zohlednění a snížení hlavních nepříznivých dopadů (tzv. „PAI“) na faktory udržitelnosti se provádí použitím sociálních a environmentálních vylučovacích kritérií.

Ty popisujeme níže v kapitole „**Jaké jsou závazné prvky investiční strategie, které se používají k výběru investic za účelem dosažení jednotlivých environmentálních nebo sociálních vlastností prosazovaných tímto finančním produktem?**“. Můžete se s nimi blíže seznámit na následujících webových stránkách:

<https://www.erste-am.at/en/private-investors/sustainability/publications-and-guidelines> (v angličtině) nebo <https://www.erste-am.cz/cs/privatni-investori/responsible-investing/politiky>

Byla zohledněna všechna kritéria PAI z tabulky 1 RTS, která se vztahují k investičnímu fondu. Investiční fond zohledňuje také následující kritéria PAI z tabulek 2 a 3 přílohy I RTS:

- Ukazatel 8 (tabulka 2) – Expozice vůči oblastem s vysokým vodním stresem (podíl investic do společností, do nichž je investováno, s provozem umístěnými v oblastech s vysokým vodním stresem bez vodohospodářské politiky)
- Ukazatel 14 (tabulka 3) – Počet zjištěných případů závažných problémů a incidentů v oblasti lidských práv (počet případů závažných problémů a incidentů v oblasti lidských práv spojených se společnostmi, do nichž je investováno, jako vážený průměr)

Kromě toho jsou všichni emitenti, do nichž fond investuje, před akvizicí analyzováni a vybíráni na základě předem definovaného procesu udržitelnosti. Vlastní ESGenius proces poskytuje komplexní analýzu ESG každého emitenta na základě jeho specifického rizikového profilu ESG a opatření přijatých ke zmírnění těchto rizik. Pro investování mohou být zvoleni pouze ti emitenti, kteří na základě této analýzy při procesu ESGenius dosáhnou vyššího než minimálního skóre. Toto skóre je předem definováno v závislosti na hospodářském odvětví, ve kterém emitent působí. I když není pro některé investice k dispozici rating ESGenius, jsou PAI zohledněny na základní úrovni, neboť emitenti musí dodržovat požadavky na řádnou správu a řízení.

To vylučuje nejméně polovinu analyzovaných emitentů ze způsobilého portfolia fondu.

Splnění těchto kritérií se u investičního portfolia posuzuje nejméně jednou za čtvrtletí a podle potřeby se aktualizuje. Zda se jedná o investici způsobilou pro zařazení do investičního portfolia fondu, je denně ověřováno. Cenné papíry emitentů, kteří již nesplňují kritéria udržitelnosti fondu, jsou prodávány tak, aby se zároveň ochránily zájmy podílníků.

To vede k výraznému snížení hlavních nepříznivých dopadů na faktory udržitelnosti z investic držených fondem.

Investice do investičních fondů (nepřímé investice) spravovaných externími správcovskými společnostmi

Všechny investované finanční produkty spravované externími správcovskými společnostmi budou svým tvůrcem oficiálně zařazeny pod čl. 8 nebo čl. 9 SFDR, nebo budou alespoň splňovat požadavky na řádnou správu a řízení. To neplatí pro investované fondy státních dluhopisů.

Kromě toho je proces udržitelného/ESG investování všech takových investičních fondů předmětem předinvestičního hloubkového posouzení. Pouze investiční fondy, které se prokážou procesem výběru ESG a kritérii ESG podobnými kritériím fondů ERSTE RESPONSIBLE, budou zařazeny na seznam povolených investic (whitelist). Soulad s tímto požadavkem je pravidelně přezkoumáván. Fondy, jejichž ESG standardy již nesplňují standardy ERSTE RESPONSIBLE, jsou z tohoto seznamu odstraněny a v nejlepším zájmu investorů odprodány.

Na základě kritérií ESG stanovených správcovskými společnostmi pro výběr fondu a analýzy investičního procesu, jak je zveřejněno příslušným tvůrcem, se očekává, že se fondy třetích stran prokážou podobnými environmentálními a sociálními vlastnostmi jako fondy spravované správcovskou společností. Rozdíly mohou nicméně přetrvávat.

Ukazatele nepříznivých dopadů na faktory udržitelnosti byly proto zohledněny způsobem, jakým byly definovány jejich příslušnými tvůrci.

► **Jak jsou udržitelné investice v souladu s pokyny OECD pro nadnárodní společnosti a s obecnými zásadami OSN v oblasti podnikání a lidských práv?**

Podrobnosti:

Fond investuje vždy nejméně 85 % svých aktiv do podílových jednotek ERSTE RESPONSIBLE BOND (řídící fond).

Popis začlenění pokynů OECD pro nadnárodní společnosti a obecných zásad OSN v oblasti podnikání a lidských práv do řídicího fondu:

Přímé investice do cenných papírů a investice do investičních fondů (nepřímé investice) spravovaných správcovskou společností

Udržitelné investice jsou prováděny za použití níže popsaných vylučovacích kritérií a s přihlédnutím k zohlednění ESG analýzy emitentů podle pokynů OECD pro nadnárodní společnosti a obecných zásad OSN pro podnikání a lidská práva. Podrobnosti jsou k dispozici na těchto webových stránkách:

<https://www.erste-am.at/en/private-investors/sustainability/publications-and-guidelines> (v angličtině) nebo

<https://www.erste-am.cz/cs/privatni-investori/responsible-investing/politiky>

Investice do investičních fondů (nepřímé investice) spravovaných externími správcovskými společnostmi

Všechny investované podílové fondy spravované externími správcovskými společnostmi musí být zařazeny pod čl. 8 nebo čl. 9 SFDR, nebo alespoň splňovat požadavky na řádnou správu a řízení společnosti. To neplatí pro investované fondy státních dluhopisů. Jak jsou udržitelné investice v souladu s pokyny OECD pro nadnárodní společnosti a obecnými zásadami OSN pro podnikání a lidská práva, naleznete v dokumentech externích správcovských společností.

Taxonomie EU stanoví zásadu „významně nepoškozovat“, podle níž by investice, které jsou v souladu s taxonomií, neměly významně poškozovat cíle taxonomie EU, a je doplněna zvláštními kritérii EU.

Zásada „významně nepoškozovat“ se uplatňuje pouze u těch podkladových investic finančního produktu, které zohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti. Podkladové investice zbývající části tohoto finančního produktu kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti nezohledňují.

Ani jiné udržitelné investice nesmějí významně poškozovat environmentální nebo sociální cíle.



Zohledňuje tento finanční produkt hlavní nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti?

Ano ☒

Fond investuje vždy nejméně 85 % svých aktiv do podílových jednotek ERSTE RESPONSIBLE BOND (řídící fond).

Popis začlenění hlavních nepříznivých dopadů na faktory udržitelnosti do řídicího fondu:

Přímé investice do cenných papírů a investice do investičních fondů (nepřímé investice) spravovaných správcovskou společností

Správcovská společnost zohledňuje hlavní nepříznivé dopady (PAI) na faktory udržitelnosti v investiční strategii tohoto fondu.

V zásadě se zohledňují všechny klimatické a jiné environmentální ukazatele a indikátory týkající se sociálních a zaměstnaneckých záležitostí, dodržování lidských práv, boje proti korupci a úplatkářství, jak je stanoveno v příloze I RTS. Je však třeba poznamenat, že ne každý ukazatel je relevantní pro každou investici fondu. Investiční proces zajišťuje, aby při posuzování dané investice byla zohledněna všechna environmentální a sociální kritéria a kritéria správy a řízení podniku, která jsou pro posouzení příslušné investice relevantní.

Kromě výše uvedených ukazatelů se v investičním procesu používají také nepovinné ukazatele z tabulek 2 a 3 přílohy I RTS, pokud jsou k dispozici dostatečná data.

Ukazatele PAI a metriky odvozené na základě zohlednění kritérií PAI lze nalézt v příloze informací týkajících se udržitelnosti ve výročních zprávách fondu.

Správcovská společnost považuje za nejdůležitější kritéria PAI zamezení emisí skleníkových plynů, odpovědné využívání vody a dodržování lidských práv.

V zásadě se kritéria PAI nezohledňují pomocí kvantitativních požadavků, ale prostřednictvím strukturovaného zahrnutí příslušných kritérií do analýzy udržitelnosti, jež je součástí investičního procesu fondu.

Nejdůležitější kritéria PAI fondu jsou zohledněna prostřednictvím několika prvků investičního procesu. Následující tabulka uvádí klíčové prvky procesu, kde k tomu dochází na základě souboru nástrojů ESG správcovské společnosti.

Soubor ESG nástrojů Erste Asset Management – zvážení hlavních nepříznivých dopadů (PAI)										
		Vylučovací kritéria			Analýza ESG / Best in Class					
Hlavní nepříznivé dopady (PAI)		Minimální kritéria	Vyloučení	Screening na základě norem	Analýza ESG rizik	Best in Class	Integrace	Zapojení	Hlasování	Rakouská ekoznačka / značka FNG
Životní prostředí	Emise skleníkových plynů	✓	✓		✓	✓		✓	Není relevantní	
	Biologická rozmanitost	✓			✓	✓		✓		
	Voda				✓	✓		✓		
	Odpad		✓		✓	✓		✓		
Sociální a zaměstnanecké otázky	Globální pakt OSN		✓	✓	✓	✓		✓		
	Pokyny OECD pro nadnárodní podniky		✓	✓	✓	✓		✓		
	Rovnost pohlaví		✓	✓	✓	✓		✓		
	Kontroverzní zbraně	✓								

V rámci toho jsou přijímána opatření zahrnující následující prvky:

1. Emise skleníkových plynů
2. Uhlíková stopa
3. Intenzita emisí skleníkových plynů společností, do nichž se investuje
4. Expozice vůči společnostem působícím v odvětví fosilních paliv
5. Podíl spotřeby a výroby energie z neobnovitelných zdrojů
6. Intenzita spotřeby energie podle odvětví s vysokým dopadem na klima
7. Činnosti s negativním dopadem na oblasti citlivé z hlediska biologické rozmanitosti
8. Emise do vody
9. Podíl nebezpečného odpadu a radioaktivního odpadu
10. Porušování zásad iniciativy globálního paktu OSN a pokynů OECD pro nadnárodní podniky
11. Chybějící postupy a mechanismy pro sledování dodržování zásad globálního paktu OSN a pokynů OECD pro nadnárodní podniky
12. Neočištěný rozdíl v odměňování žen a mužů
13. Genderová diverzita v představenstvu
14. Expozice vůči kontroverzním zbraním (protipěchotní miny, kazetová munice, chemické a biologické zbraně)

Nejdůležitější PAI investic do vládních dluhopisů jsou rovněž zohledněny. Následující tabulka uvádí klíčové prvky procesu, kde k tomu dochází na základě souboru nástrojů ESG správcovské společnosti.

Soubor ESG nástrojů Erste Asset Management – zvážení hlavních nepříznivých dopadů (PAI)												
Hlavní nepříznivé dopady (PAI)		Vylučovací kritéria			Analýza ESG / Best in Class							
		Minimální kritéria	Vyloučení	Screening na základě norem	Analýza ESG rizik	Best in Class						
Životní prostředí	Emise skleníkových plynů		✓	✓	✓	✓	✓	Není relevantní				
Sociální oblast	Sociální předpisy v mezinárodních smlouvách, úmluvách a zásady OSN		✓	✓	✓	✓	✓					

Kritéria PAI jsou zohledněna na úrovni analýzy ESG, uplatněním relevantních vylučovacích kritérií a začleněním finanční analýzy vybraných dluhopisů.

Zahrnuta jsou následující kritéria PAI:

15. Intenzita emisí skleníkových plynů
16. Země, do nichž je investováno, v nichž dochází k porušování sociálních práv

Investice do investičních fondů (nepřímé investice) spravovaných externími správcovskými společnostmi

Všechny investované finanční produkty spravované externími správcovskými společnostmi budou svým tvůrcem oficiálně zařazeny pod čl. 8 nebo 9 SFDR, nebo budou alespoň splňovat požadavky na řádnou správu a řízení. To neplatí pro investované fondy státních dluhopisů.

Kromě toho je proces udržitelného/ESG investování všech takových investičních fondů předmětem předinvestičního hloubkového posouzení. Pouze investiční fondy, které se prokáží procesem výběru ESG a kritérii ESG podobnými kritériím fondů ERSTE RESPONSIBLE, budou zařazeny na seznam povolených investic (whitelist). Soulad s tímto požadavkem je pravidelně přezkoumáván. Fondy, jejichž ESG standardy již nesplňují standardy ERSTE RESPONSIBLE, jsou z tohoto seznamu odstraněny a v nejlepším zájmu investorů odprodány.

Na základě kritérií ESG správcovských společností pro výběr fondu a analýzy investičního procesu, jak je zveřejněno příslušným tvůrcem, se očekává, že se fondy třetích stran prokáží podobnými environmentálními a sociálními vlastnostmi jako fondy spravované správcovskou společností. Rozdíly mohou nicméně přetrvávat.

Ukazatele nepříznivých dopadů na faktory udržitelnosti byly proto zohledněny způsobem, jakým byly definovány jejich příslušnými tvůrci.

Ne ☐



Jakou investiční strategii tento finanční produkt uplatňuje?

Jaké jsou závazné prvky investiční strategie, které se používají k výběru investic za účelem dosažení jednotlivých environmentálních nebo sociálních vlastností prosazovaných tímto finančním produktem?

Fond investuje vždy nejméně 85 % svých aktiv do podílových jednotek ERSTE RESPONSIBLE BOND (řídící fond).

Investiční strategie představuje vodítko pro investiční rozhodnutí na základě faktorů, jako jsou investiční cíle a tolerance rizik.

Popis závazných prvků investiční strategie pro výběr investic za účelem dosažení environmentálních a sociálních cílů řídicího fondu:

Fond investuje převážně, tj. nejméně 51 % aktiv fondu, do v eurech denominovaných dluhopisů investičního stupně, které jsou vydávány subjekty, jež byly kategorizovány jako společensky odpovědné správcovskou společností na základě předem definovaného screeningového procesu formou přímo nakoupených jednotlivých nástrojů, jinými slovy nikoli nepřímo nebo přímo prostřednictvím investičních fondů nebo prostřednictvím derivátů.

Všechny nakoupené cenné papíry musí být správcovskou společností kategorizovány jako udržitelné na základě předem definovaného screeningového procesu v době nákupu. V rámci screeningového procesu jsou emitenti posuzováni z hlediska jejich environmentálních, sociálních rizik a rizik spojených se správou a řízením společnosti. Do výběru jsou zařazeny pouze společnosti, jejichž obchodní politika prokazuje dostatečně udržitelný přístup, jsou pro správcovskou společnost způsobilé pro zařazení mezi přípustné investice. Tato analýza se provádí na základě interního hodnocení a s využitím externího průzkumu. Tito emitenti musí rovněž splňovat **vylučovací kritéria**, aby mohli být zařazeni mezi přípustné investice fondu.

Mezi **vylučovací kritéria pro společnosti** patří porušování lidských práv, porušování pracovního práva, dětská práce, porušování dohody globální pakt OSN, korupce, bilanční podvody, jaderná energetika, těžba uhlí, výroba elektřiny z uhlí, tepelná přeměna uhlí, těžba ropy a zemního plynu, výroba a prodej zbraní, zelená genová technologie, výzkum spotřebních embryí, hazardní hry, pornografie, tabák a zbytečné testování na zvířatech. Správcovská společnost může využívat definované prahové hodnoty a operacionalizaci, aby usnadnila uplatňování kritérií vyloučení z hlediska identifikačního limitu a zajistit, aby kritéria měla požadovaný účinek.

Mezi **kritéria vyloučení pro státy** patří autoritářské režimy, omezování lidských práv, trest smrti, dětská práce, jaderné zbraně, vysoký podíl jaderné energie na výrobě primární energie, neúměrné vojenské zásahy, neúměrný podíl jaderné energie na výrobě primární energie, disproporční armádní náklady, nedostatečná spolupráce a závažná porušení týkající se praní špinavých peněz, korupce (měřeno korupčním indexem Transparency International), a nedostatečná spolupráce a závažná porušení týkající se praní špinavých peněz a nedostatky v oblasti ochrany klimatu a zachování biologické rozmanitosti. Operacionalizace je využívána podle uvážení správcovské společnosti.

Jaká je přislíbená minimální míra omezení rozsahu investic zvažovaných před uplatněním této investiční strategie?

Fond investuje vždy nejméně 85 % svých aktiv do podílových jednotek ERSTE RESPONSIBLE BOND (řídicí fond).

Popis přislíbené minimální míry omezení rozsahu investic zvažovaných před uplatněním této investiční strategie řídicího fondu:

Přímé investice do cenných papírů a investice do investičních fondů (nepřímé investice) spravovaných správcovskou společností

Analyzované investiční portfolio fondu bude uplatněním udržitelného přístupu redukováno nejméně o 50 %. Přezkum se v tomto ohledu provádí v rámci čtvrtletní aktualizace investičního portfolio.

Investice do investičních fondů (nepřímé investice) spravovaných externími správcovskými společnostmi

V současnosti správcovská společnost neobdržela od externích správcovských společností žádné informace o možném snížení objemu investic.

Jaká je politika posuzování postupů řádné správy a řízení společností, do nichž je investováno?

Fond investuje vždy nejméně 85 % svých aktiv do podílových jednotek ERSTE RESPONSIBLE BOND (řídicí fond).

Popis politiky pro posuzování postupů řádné správy a řízení společností, do nichž řídicí fond investuje:

Přímé investice do cenných papírů a investice do investičních fondů (nepřímé investice) spravovaných správcovskou společností

Postupy řádné správy a řízení jsou posuzovány na základě dodržení vylučovacích kritérií, na základě minimálního ESGenius skóre a hodnocení souladu se zásadami globálního paktu OSN.

Mezi postupy řádné správy a řízení patří **řádné struktury řízení**, vztahy se zaměstnanci, odměňování zaměstnanců a dodržování daňových předpisů.

Investice do investičních fondů (nepřímé investice) spravovaných externími správcovskými společnostmi

Všechny investované investiční fondy spravované externími správcovskými společnostmi budou svým tvůrcem oficiálně zařazeny pod čl. 8 nebo čl. 9 SFDR, nebo budou alespoň splňovat požadavky na řádnou správu a řízení. To neplatí pro investované fondy státních dluhopisů.

Kromě toho je proces udržitelného/ESG investování všech takových investičních fondů předmětem předinvestičního hloubkového posouzení. Pouze investiční fondy, které se prokážou procesem výběru ESG a kritérii ESG podobnými kritériím fondů ERSTE RESPONSIBLE, budou zařazeny na seznam povolených investic (whitelist). Soulad s tímto požadavkem je pravidelně přezkoumáván. Fondy, jejichž ESG standardy již nesplňují standardy ERSTE RESPONSIBLE, jsou z tohoto seznamu odstraněny a v nejlepším zájmu investorů odprodány.

Na základě kritérií ESG správcovských společností pro výběr fondu a analýzy investičního procesu, jak je zveřejněno příslušným tvůrcem, se očekává, že se fondy třetích stran prokážou podobnými environmentálními a sociálními vlastnostmi jako fondy spravované správcovskou společností. Rozdíly mohou nicméně přetrvávat.

Opatření pro posouzení řádné správy a řízení společností, do nichž tyto finanční produkty investují, jsou specifikována a zveřejněna příslušným tvůrcem v souladu se SFDR.

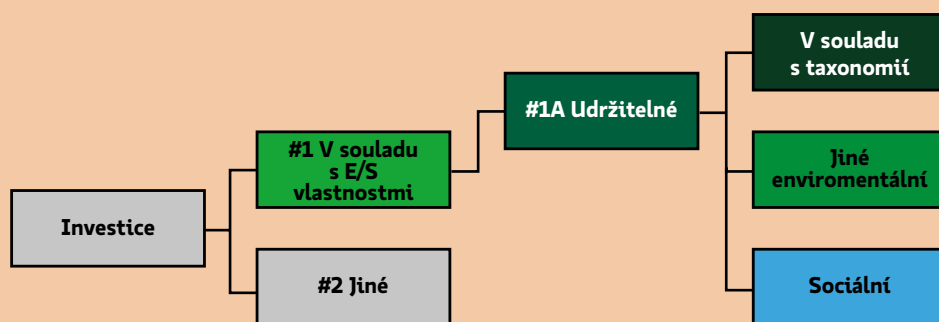


Jaká alokace aktiv je pro tento finanční produkt plánována?

Alokace aktiv popisuje podíl investic do konkrétních aktiv.

Činnosti v souladu s taxonomií jsou vyjádřeny jako podíl na:

- **obratu** představující podíl příjmů z ekologických činností společností, do nichž je investováno,
- **kapitálových výdajích** (CAPEX) znázorňující zelené investice společností, do nichž je investováno, např. do přechodu na zelenou ekonomiku,
- **provozních nákladech** (OPEX) představující zelené provozní činnosti společností, do nichž je investováno.



Kategorie **#1 V souladu s E/S vlastnostmi** zahrnuje investice finančního produktu, které se používají k dosažení environmentálních nebo sociálních vlastností prosazovaných finančním produktem.

Kategorie **#2 Jiné** zahrnuje zbývající investice finančního produktu, které nejsou v souladu s environmentálními nebo sociálními vlastnostmi ani je nelze považovat za udržitelné investice.

Do kategorie **#1 V souladu s E/S vlastnostmi** patří:

- podkategorie **#1A Udržitelné** zahrnuje udržitelné investice s environmentálními nebo sociálními cíli.

Fond investuje vždy nejméně 85 % svých aktiv do podílových jednotek ERSTE RESPONSIBLE BOND (řídící fond).

Popis alokace aktiv řídicího fondu:

Fond investuje nejméně 51 % aktiv fondu do udržitelných investic v souladu s čl. 2 odst. 17 SFDR. To je zajištěno prostřednictvím dodržování politiky udržitelnosti fondu. Podrobnější popis cílených investic naleznete v bodě „Jakou investiční strategii tento finanční produkt uplatňuje?“

Všechny investice musí v okamžiku nákupu potvrdit soulad s politikou udržitelnosti, a tím se kvalifikovat jako udržitelné ve smyslu SFDR. V případě, že se při pravidelné aktualizaci analýzy ESG zjistí, že investice již nesplňuje podmínky udržitelnosti, musí být prodána, a to při zohlednění ochrany zájmů podílníků.

Kromě případné certifikace procesu udržitelnosti není soulad s požadavky na environmentálně udržitelné hospodářské činnosti dle čl. 3 taxonomie EU potvrzován auditorem ani ověřován třetími stranami.

Úroveň investic do environmentálně udržitelných hospodářských činností se měří z hlediska příjmů z prodeje na základě dostupných údajů. To umožňuje lepší srovnatelnost (i pro investory) s dalšími ukazateli, které ukazují udržitelnost. Správcovská společnost v současné době získává tyto údaje od třetích stran (poskytovatelů průzkumů).

Jak využití derivátů dosahuje environmentálních nebo sociálních vlastností prosazovaných daným finančním produktem?

Fond investuje vždy nejméně 85 % svých aktiv do podílových jednotek ERSTE RESPONSIBLE BOND (řídící fond).

Popis toho, jak využití derivátů dosahuje environmentálních nebo sociálních vlastností prosazovaných řídícím fondem:

Fond nepoužívá k dosažení svých environmentálních a/nebo sociálních charakteristik žádné deriváty.

V zájmu souladu s taxonomií EU zahrnují kritéria pro **fosilní plyn** omezení emisí a přechod na energii z obnovitelných zdrojů nebo nízkouhlíková paliva do konce roku 2035. Pokud jde o **jadernou energii**, kritéria zahrnují komplexní pravidla bezpečnosti a nakládání s odpady.



V jakém minimálním rozsahu jsou udržitelné investice s environmentálním cílem v souladu s taxonomií EU?

Fond investuje nejméně 1 % svých aktiv do environmentálně udržitelných investic v souladu s taxonomií EU.

Investuje finanční produkt do činností souvisejících s fosilním plynem a/nebo jadernou energií, které jsou v souladu s taxonomií EU¹?



Ano



Fosilní plyn



Jaderná energie



Ne

Použitá vylučovací kritéria stanoví, že se nesmí investovat do fosilního plynu a/nebo jaderné energie (zejména limity příjmů společnosti).

Podpůrné činnosti

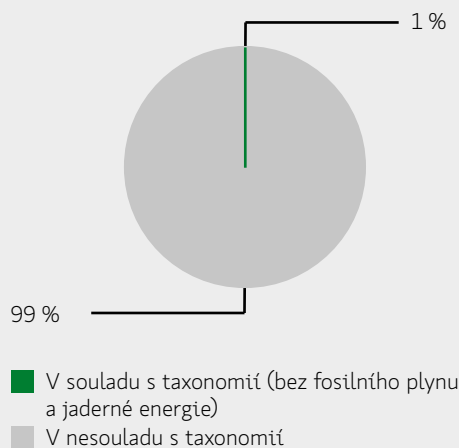
přímo umožňují, aby jiné činnosti významně přispívaly k environmentálnímu cíli.

Přechodné činnosti

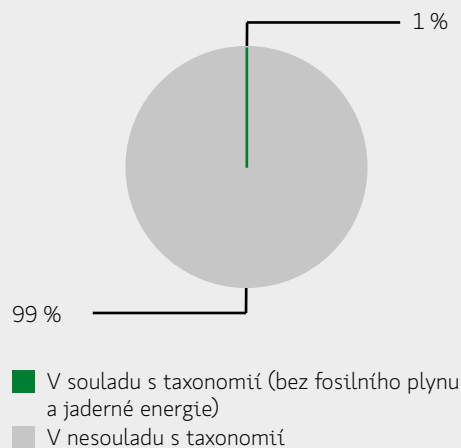
jsou činnosti, pro něž dosud nejsou k dispozici nízkouhlíkové alternativy a mimo jiné platí, že jejich úroveň emisí skleníkových plynů odpovídají nejlepším výsledkům.

Níže uvedené grafy zeleně znázorňují minimální procentní podíl investic, které jsou v souladu s taxonomií EU. Vzhledem k tomu, že neexistuje vhodná metodologie pro určení souladu s taxonomií u státních dluhopisů*, znázorňuje první graf soulad s taxonomií ve vztahu ke všem investicím finančního produktu včetně státních dluhopisů, zatímco druhý graf znázorňuje soulad s taxonomií pouze ve vztahu k investicím finančního produktu do jiných než státních dluhopisů.

1. Soulad s taxonomií u investic včetně státních dluhopisů*



2. Soulad s taxonomií u investic kromě státních dluhopisů*



* Pro účely těchto grafů představují „státní dluhopisy“ všechny státní expozice.

Jaký je minimální podíl investic do přechodných a podpůrných činností?

0 %

¹ Činnosti související s fosilním plynem a/nebo jadernou energií budou v souladu s taxonomií EU pouze tehdy, pokud přispějí k omezení změny klimatu („zmírňování změny klimatu“) a významně nepoškozují žádný cíl taxonomie EU – viz vysvětlující poznámka na levém okraji. Úplná kritéria pro hospodářské činnosti v oblasti fosilního plynu a jaderné energie, které jsou v souladu s taxonomií EU, jsou stanovena v nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2022/1214.

 jsou udržitelné investice s environmentálním cílem, které **nezo-
hledňují kritéria** pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti podle taxonomie EU.

Jaký je minimální podíl udržitelných investic s environmentálním cílem, které nejsou v souladu s taxonomií EU?

0,1 %

Tento investiční fond investuje mimo jiné do hospodářských činností, které nejsou ekologicky udržitelnými hospodářskými činnostmi ve smyslu taxonomie EU.

Taxonomie EU v současné době zohledňuje pouze ekologicky udržitelné produkty a služby z environmentálních technologií, které jsou nabízeny komerčně. Ekologicky udržitelné podnikatelské činnosti při výrobě zboží jiných hospodářských odvětví nejsou uváděny.

Správcovská společnost se domnívá, že každá činnost by měla být hodnocena také podle svého pozitivního či negativního přínosu, a že tyto pozitivní přínosy jsou zásadní při přechodu na klimaticky a/nebo ekologicky udržitelné hospodářství. Investiční proces tohoto investičního fondu analyzuje ekologicky udržitelné podnikání všech společností, do nichž investuje, a vybírá ty společnosti, u nichž je uznána ekologicky odpovědná hospodářská činnost, a to i mimo čistě ekologické technologie, jak jsou definovány v taxonomii EU. Tyto investice musely být v době pořízení v souladu s tímto přístupem k udržitelnosti, a proto je lze klasifikovat jako ekologicky udržitelné ve smyslu SFDR, bez ohledu na jejich kategorizaci jako ekologicky udržitelné hospodářské činnosti ve smyslu taxonomie EU.

Přímé investice do cenných papírů a investice do investičních fondů (nepřímé investice) spravovaných správcovskou společností

Vlastní přístup k politice udržitelnosti proto analyzuje ekologicky udržitelné obchodní praktiky všech společností a vybírá ty společnosti, které jsou označeny jako ty, které se zabývají ekologicky odpovědnými obchodními činnostmi, včetně těch, které nespadají do oblastí čistě ekologických technologií.

Všechny investice musí být v době pořízení v souladu s tímto přístupem k udržitelnosti, a proto musí být považovány za environmentálně udržitelné v souladu se SFDR, nezávisle na tom, zda jsou v době nákupu v souladu s taxonomií EU.

Jaký je minimální podíl sociálně udržitelných investic?

51 %

Vlastní přístup k politice udržitelnosti analyzuje společensky udržitelné obchodní postupy všech emitentů a vybírá ty emitenty, kteří jsou identifikováni jako emitenti se společensky odpovědným obchodním chováním. Pouze tito jsou pak klasifikováni jako udržitelní ve smyslu čl. 2, bodu 17 SFDR.

Všechny investice musí být v souladu s tímto přístupem k politice udržitelnosti v době pořízení, a proto musí být klasifikovány jako environmentálně udržitelné ve smyslu SFDR.

Jaké investice jsou zahrnuty do položky „#2 Jiné“, jaký je jejich účel a jsou u nich nějaké minimální environmentální nebo sociální záruky?

Přímé investice do cenných papírů a investice do investičních fondů (nepřímé investice) spravovaných správcovskou společností

Položka #2 Jiné sestává výhradně z vkladů na požádání, termínovaných vkladů a derivátů. Deriváty držené investičním fondem slouží k zajištění, vklady na požádání a termínované vklady se týkají peněžních prostředků držených jako dodatečná likvidita. Dosažení cíle udržitelného investování není těmito investicemi spadajícími pod položku #2 a jejich využitím trvale narušeno, protože tato aktiva jsou v současné době z environmentálního a sociálního hlediska považována za neutrální, nebo byly uplatněny standardy udržitelnosti, které zajišťují minimální sociální a environmentální ochranu.

Všechny další investice držené ve fondu (položka #1) musí správcovská společnost v okamžiku akvizice kvalifikovat jako udržitelné na základě předem definovaného screeningového procesu. Uplatnění sociálních a environmentálních vylučovacích kritérií a vlastní analýza ESG spolu s přístupem nejlepší ve své třídě (best-in-class) založeným na této analýze poskytují minimální stupeň komplexní základní environmentální a sociální ochrany pro celý fond.



Kde najdu na internetu další informace o daném produktu?

Další informace týkající se daného produktu jsou k dispozici na webových stránkách:

<https://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-osob/investicni-fondy-a-strategie>

Další informace jsou k dispozici na webových stránkách:

<https://www.erste-am.cz/cs/privatni-investori>

položky menu „Podílové fondy“, „Vyhledání fondu“ a „ERSTE RESPONSIBLE BOND (CZK)“

Udržitelnou investicí se rozumí investice do hospodářské činnosti, která přispívá k environmentálnímu nebo sociálnímu cíli, přičemž žádný environmentální nebo sociální cíl významně nepoškozuje a společnosti, do nichž je investováno, dodržují postupy řádné správy a řízení.

Taxonomie EU je klasifikační systém stanovený v nařízení (EU) 2020/852, kterým se stanoví seznam **environmentálně udržitelných hospodářských činností**. Uvedené nařízení neobsahuje seznam sociálně udržitelných hospodářských činností. Udržitelné investice s environmentálním cílem mohou, ale nemusí být v souladu s taxonomií.

Předmluvní informace k finančnímu produktu podle čl. 9 SFDR ERSTE WWF STOCK ENVIRONMENT

Identifikační kód právnické osoby:
529900DRC2E5XBKYNR12

Cíl udržitelných investic

Má tento finanční produkt za cíl udržitelné investice?	
☒ Ano ☒	☒ Ne ☐
☒ Bude provádět udržitelné investice s environmentálním cílem v minimální výši 80 %	☐ Prosazuje environmentální/sociální (E/S) vlastnosti , a přestože nesleduje cíl udržitelných investic, bude mít udržitelné investice v minimální výši __ %, a to
☒ do hospodářských činností, které se podle taxonomie EU kvalifikují jako environmentálně udržitelné	☐ investice s environmentálním cílem do hospodářských činností, které se podle taxonomie EU kvalifikují jako environmentálně udržitelné
☒ do hospodářských činností, které se podle taxonomie EU nekvalifikují jako environmentálně udržitelné	☐ investice s environmentálním cílem do hospodářských činností, které se podle taxonomie EU nekvalifikují jako environmentálně udržitelné
☒ Bude provádět udržitelné investice se sociálním cílem v minimální výši __ %	☐ investice se sociálním cílem
	☐ Prosazuje E/S vlastnosti, ale nebude provádět žádné udržitelné investice



Co je cílem udržitelných investic tohoto finančního produktu?

Investiční fond si klade za cíl podporovat environmentální technologie prostřednictvím svých investic, a tím vytvářet pozitivní dopad na udržitelnost životního prostředí.

Za tímto účelem správcovská společnost definovala tři témata a cílové společnosti musí být v převažující míře aktivní v jedné nebo více z těchto oblastí: Energie, voda a recyklace a udržitelné využívání zdrojů

1) Energie

Fond investuje do akcií společností nabízejících ekologicky udržitelná řešení v oblasti obnovitelných zdrojů energie a mobility. Podpora a využívání obnovitelných zdrojů energie přispívá ke snižování emisí skleníkových plynů. Veřejná doprava, alternativní pohony vozidel, jako je elektřina a vodík, a autonomní řízení snižují potřebu fosilních paliv pro mobilitu a přispívají tak k minimalizaci souvisejících emisí skleníkových plynů.

2) Voda

Fond investuje do akcií společností nabízejících ekologicky udržitelná řešení vodohospodářské infrastruktury. Udržitelné využívání vody je předpokladem ekologicky neporušeného vodního cyklu a podporuje tak stabilní zásobování obyvatelstva a hospodářství vodou. Důležitou roli přitom hraje také odpovědné nakládání s odpadními vodami.

3) Recyklace a odpovědné využívání zdrojů

Fond investuje do akcií společností nabízejících ekologicky udržitelná řešení v oblasti recyklace, nakládání se zdroji

a zamezení znečišťování. Přechod na cirkulární ekonomiku je předpokladem pro udržitelný růst. Rozumná recyklace surovin snižuje dopad odpadu a těžby (omezených) surovin na životní prostředí. Snížení nebezpečných emisí do atmosféry a dalších biosfér přispívá k ochraně neporušených environmentálních systémů.

Za účelem splnění tohoto cíle fond investuje pouze do emisí společností, které splňují kritéria udržitelného investování a které byly správcovskou společností na základě předem definovaného screeningového procesu zařazeny do kategorie ekologicky a sociálně udržitelných společností a které splňují standardy řádné správy a řízení společností.

To je zajištěno použitím souboru ESG nástrojů správcovské společnosti jako součásti investičního procesu.

Proces výběru mimo jiné umožňuje investovat do hospodářských činností nebo aktiv, která přispívají k jednomu nebo více environmentálním cílům ve smyslu čl. 9 taxonomie EU. Proces výběru zároveň nevylučuje možnost prosazování jiných environmentálních a sociálních cílů a cílů v oblasti správy a řízení společností pomocí podkladových investic investičního fondu, než které jsou v současné době stanoveny v taxonomii EU.

Taxonomie EU v čl. 9 identifikuje environmentálně udržitelné činnosti na základě jejich přínosu k následujícím šesti environmentálním cílům:

- ▶ zmírňování změny klimatu
- ▶ přizpůsobování se změně klimatu
- ▶ udržitelné využívání a ochrana vodních a mořských zdrojů
- ▶ přechod na oběhové hospodářství
- ▶ prevence a omezování znečištění
- ▶ ochrana a obnova biologické rozmanitosti a ekosystémů

Hospodářská činnost se považuje za environmentálně udržitelnou, pokud významně přispívá k jednomu nebo více ze šesti environmentálních cílů, významně nepoškozuje žádný z těchto environmentálních cílů, a je prováděna v souladu s minimálními zárukami stanovenými v čl. 18 taxonomie EU.

Investiční fond přispívá k cílům uvedeným v čl. 9 taxonomie EU.

Splnění kritérií pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti podle čl. 3 taxonomie EU je zajištěno výše a níže uvedenými investičními procesy.

Vylučovací kritéria			Analýza ESG / Best in Class							
Minimální kritéria	Vylučovací kritéria	Screening na základě norem	Analýza ESG rizik	Best in Class	Integrace	Zapojení	Hlasování	Tematické fondy	Cílený dopad na udržitelnost	Splňuje kritéria rakouské ekoznačky FNG
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Správcovská společnost se rozhoduje o investicích pro tento fond z portfolia určeného na základě provedeného screeningu.

Pro účely dosažení udržitelného investičního cíle nebyla určena žádná referenční hodnota.

Fond má za cíl snížit emise uhlíku.

Neexistuje žádná referenční hodnota, která by se kvalifikovala jako referenční hodnota EU pro transformaci hospodářství spjatou s klimatem a referenční hodnoty EU navázané na Pařížskou dohodu ve smyslu nařízení (EU) 2016/1011.

Snížení emisí uhlíku se dosahuje prostřednictvím výše popsaného investičního procesu. Přitom se metodické požadavky nařízení (EU) 2020/1818 na tvorbu referenční hodnoty EU pro transformaci hospodářství spjatou s klimatem a referenční hodnoty EU navázané na Pařížskou dohodu uplatňují při správě fondu obdobně, aniž by se taková referenční hodnota vytvářela nebo uplatňovala:

1. Oblasti, na které se fond zaměřuje, přispívají ke snižování globálních emisí uhlíku prostřednictvím odpovídajících produktů a řešení. V souladu s body odůvodnění a čl. 5 nařízení (EU) 2020/1818 je zvláštní pozornost věnována vlivu společností, do nichž se investuje, na snižování emisí v rámci okruhu 3. Hospodářská činnost společností, do nichž se investuje, průběžně přispívá ke snižování globálních emisí skleníkových plynů. Toto zaměření se sleduje ve spolupráci s ESG Plus a Radou pro životní prostředí WWF Rakousko, a to ještě před vymezením způsobilého investičního portfolia. Zaměření na snižování emisí skleníkových plynů je výběrovým kritériem pro zařazení do investičního portfolia fondu. Snižování emisí umožněné společnostmi, do nichž se investuje, se měří ročně.

2. Intenzitu skleníkových plynů společností, do nichž se investuje, vypočítává nejméně jednou ročně také správcovská společnost. V souladu s čl. 9 nařízení (EU) 2020/1818 je minimálně o 30 % nižší než na světovém akciovém trhu.

3. Vylučovací kritéria definovaná správcovskou společností splňují kritéria uvedená v čl. 12 odst. 1 písm. a) až g) nařízení (EU) 2020/1818, zejména pokud jde o vyloučení fosilní energie a společností, které porušují globální pakt OSN. Přísná kontrola ze strany správcovské společnosti, ESG Plus a Rady pro životní prostředí WWF Rakousko zajišťuje dodržování požadavků čl. 12 bodu 2 nařízení (EU) 2020/1818, že žádná investice nesmí být v rozporu s udržitelnými cíli fondu. V souladu s čl. 12 bodem 3 nařízení (EU) 2020/1818 jsou všechna příslušná vylučovací kritéria fondu k dispozici na následujících webových stránkách:

<https://www.erste-am.at/en/private-investors/sustainability/publications-and-guidelines>

Rozhodnutí, která jsou tímto způsobem přijímána, jsou dokumentována v souladu s požadavky čl. 13 nařízení (EU) 2020/1818 a metody používané správou fondu budou veřejně dostupné.

Ukazatele udržitelnosti měří, jak je dosahováno udržitelných cílů tohoto finančního produktu.

Jaké ukazatele udržitelnosti se používají k měření dosažení cíle udržitelných investic tohoto finančního produktu?

Celkový dopad fondu na udržitelnost se měří každoročně.

Fond se zaměřuje zejména na snižování emisí uhlíku prostřednictvím využívání obnovitelných zdrojů energie a ekologicky šetrných forem mobility, na přispívání k zásobování čistou vodou a obnovitelnou energií a na recyklaci materiálů.

Následující ukazatele, které odrážejí vybraná témata, jimiž se fond zabývá, jsou vypočteny tak, aby zobrazovaly celkový dopad fondu na udržitelnost. Jsou vyhodnocovány každoročně.

1. Energie, energetická účinnost a mobilita

- ▶ Úspory emisí uhlíku díky nové instalaci zařízení na výrobu energie z obnovitelných zdrojů během vykazovaného období, vypočtené za dobu životnosti instalovaných zařízení
- ▶ Domácnosti zásobované elektřinou z obnovitelných zdrojů
- ▶ Podíl obnovitelných zdrojů energie na energetickém mixu energetických společností ve fondu
- ▶ Úspory emisí uhlíku díky přesunu nákladní dopravy ze silnice na železnici

2. Voda

- ▶ Osoby zásobované čistou pitnou vodou během sledovaného období

3. Recyklace, odpady a účinné využívání zdrojů

- ▶ Předcházení vzniku odpadu recyklací

Výše uvedené ukazatele představují přínosy a výsledky portfoliových společností v oblasti životního prostředí v rámci jejich běžné obchodní činnosti. Nejsou vypočteny proporcionálně na základě akcií držených fondem. Fond se podílí na environmentální výkonnosti portfoliových společností prostřednictvím svých investic. Nepředpokládá se adicionalita, což znamená, že vliv není způsoben přímo investicemi fondu do jednotlivých společností.

Ukazatele a metody používané k jejich výpočtu podléhají neustálému zdokonalování, a proto mohou být v období mezi daty vykazování upravovány podle aktuálního stavu vědeckého poznání.

Data byla shromážděna a analyzována ve spolupráci s ESG Plus (odnož WWF Rakousko).

Kromě toho společnost ERSTE WWF STOCK ENVIRONMENT od roku 2006 přispívá na ochranu životního prostředí tím, že část vybraného správního poplatku věnuje WWF Rakousko.

Zaměření a parametry tohoto programu jsou:

- Udělení statusu ochrany ohroženým oblastem tropických deštných lesů, a to podle velikosti chráněné plochy
- Investice do ochrany životního prostředí prostřednictvím projektů WWF Rakousko

Tyto ukazatele získává a poskytuje WWF Rakousko.

Správcovská společnost také průběžně sleduje následující environmentální a sociální ukazatele:

Vylučovací kritéria:

Posuzuje se průběžné plnění vylučovacích kritérií fondu. Toto ověřování provádí denně oddělení řízení rizik správcovské společnosti.

Cíle udržitelného rozvoje:

Správcovská společnost vyhodnocuje a informuje o tom, do jaké míry investice fondu přispívají k naplňování 17 cílů udržitelného rozvoje OSN. Vykazují se příspěvky k jednotlivým cílům a celkový pozitivní a negativní příspěvek k cílům udržitelného rozvoje.

Uhlíková stopa:

Správcovská společnost vypočítává uhlíkovou stopu fondu na základě dvanáctiměsíčního průměru emisí skleníkových plynů rozsahu 1 + 2.

Vodní stopa:

Správcovská společnost každoročně vypočítává vodní stopu fondu na základě cených papírů držených přímo ve fondu. Tato stopa se vypočítává a vykazuje odděleně na základě míry nedostatku vody v regionech, v nichž emitenti, do nichž fond investuje, spotřebovávají vodu.

Ukazatel se vypočítá, pokud mají výpočetní systémy dostatek dat.

V případě podfondů se tyto faktory sledují, jestliže jsou k dispozici kontrolní (look-through) údaje. Sledování je zaručeno pouze u investičních fondů spravovaných správcovskou společností.

Jak významné udržitelné investice nepoškozují žádný environmentální ani sociální cíl udržitelných investic?

Udržitelné investice, které jsou součástí tohoto finančního produktu, nijak významně nepoškozují environmentální ani sociální cíle udržitelného investování, protože tento finanční produkt investuje výhradně do emitentů, které správcovská společnost na základě výše popsaného procesu udržitelného investování kvalifikovala jako udržitelné. Tato kategorizace stanoví, že emitenti nesmějí mít významný negativní dopad na environmentální nebo sociální faktory, protože takové porušení by znemožnilo investici na základě závazných charakteristik ESG tohoto investičního procesu.

Udržitelný investiční proces fondu zajišťuje, že nebudou uskutečněny žádné investice do emitentů, které by významně poškodily environmentální nebo sociální cíl udržitelného investování.

Všichni emitenti, do kterých fond investuje, jsou před akvizicí analyzováni a vybíráni na základě předem definovaného procesu udržitelnosti. Komplexní analýza ESG každého emitenta ve spolupráci s ESG Plus a Radou pro životní prostředí WWF Rakousko zaručuje soulad s tímto pravidlem.

Kromě toho je soulad se sociálním a environmentálním investičním cílem zajištěn uplatněním vylučovacích kritérií.

Ty si můžete prohlédnout na následujících webových stránkách:

<https://www.erste-am.at/en/private-investors/sustainability/publications-and-guidelines> (v angličtině) nebo **<https://www.erste-am.cz/cs/privatni-investori/responsible-investing/politiky>**

Splnění těchto kritérií se u investičního portfolia pravidelně posuzuje a podle potřeby se aktualizuje. Zda se jedná o investici způsobilou pro zařazení do investičního portfolia fondu, je denně ověřováno. Cenné papíry emitentů, kteří již nesplňují kritéria udržitelnosti fondu, jsou prodány, s tím že zájmy podílníků jsou chráněny.

Správcovská společnost rovněž vykonává funkci aktivního vlastnictví. Prostřednictvím spolupráce s emitenty a výkonem hlasovacích práv u emitentů v analyzovaném souboru přípustných investic přispívá ke zlepšení environmentální a sociální úrovně těchto společností.

Témata, na která se zaměřuje analýza ESG, proces výběru a postupy aktivního vlastnictví jsou přizpůsobeny specifickému rizikovému profilu ESG každého emitenta.

- **Jak byly zohledněny ukazatele nepříznivých dopadů na faktory udržitelnosti?**

Hlavní nepříznivé dopady jsou nejvýznamnější negativní dopady investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti týkající se environmentálních, sociálních a zaměstnaneckých otázek, dodržování lidských práv a boje proti korupci a úplatkářství.

Zohlednění a snížení hlavních nepříznivých dopadů na faktory udržitelnosti (tzv. „PAI“) se provádí prostřednictvím následujících postupů a metod: Aplikací sociálních a environmentálních vylučovacích kritérií, která popisujeme níže v kapitole „**Jaké jsou závazné prvky investiční strategie, které se používají k výběru investic za účelem dosažení cíle udržitelných investic?**“.

V detailu se můžete s těmito kritérii seznámit na následujících webových stránkách:

<https://www.erste-am.at/en/private-investors/sustainability/publications-and-guidelines> (v angličtině) nebo <https://www.erste-am.cz/cs/privatni-investori/responsible-investing/politiky>

Byla zohledněna všechna kritéria PAI z tabulky 1 RTS, která se vztahují k investičnímu fondu. Investiční fond zohledňuje také následující kritéria PAI z tabulek 2 a 3 přílohy I RTS:

- ▶ Ukazatel 8 (tabulka 2) – Expozice vůči oblastem s vysokým vodním stresem (podíl investic do společností, do nichž je investováno, s provozem umístěnými v oblastech s vysokým vodním stresem bez vodohospodářské politiky)
- ▶ Ukazatel 14 (tabulka 3) – Počet zjištěných případů závažných problémů a incidentů v oblasti lidských práv (počet případů závažných problémů a incidentů v oblasti lidských práv spojených se společnostmi, do nichž je investováno, jako vážený průměr)

Kromě toho jsou všichni emitenti, do kterých fond investuje, před akvizicí analyzováni a vybíráni na základě předem definovaného procesu udržitelnosti popsaného výše.

To vede k výraznému snížení hlavních nepříznivých dopadů na faktory udržitelnosti z investic držení fondem.

- ▶ **Jak jsou udržitelné investice v souladu s pokyny OECD pro nadnárodní společnosti a s obecnými zásadami OSN v oblasti podnikání a lidských práv?**

Udržitelné investice jsou prováděny na základě použití kritérií vyloučení, která popisujeme níže v kapitole „**Jaké jsou závazné prvky investiční strategie, které se používají k výběru investic za účelem dosažení cíle udržitelných investic?**“ a s přihlédnutím k ESG analýze emitentů podle pokynů OECD pro nadnárodní podniky a obecných zásad OSN v oblasti podnikání a lidských práv. Podrobnosti k relevantním kritériím jsou k dispozici na následujících webových stránkách:

<https://www.erste-am.at/en/private-investors/sustainability/publications-and-guidelines> (v angličtině) nebo <https://www.erste-am.cz/cs/privatni-investori/responsible-investing/politiky>



Zohledňuje tento finanční produkt hlavní nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti?

Ano ☒

Správcovská společnost zohledňuje hlavní nepříznivé dopady (PAI) na faktory udržitelnosti v investiční strategii tohoto fondu.

V zásadě se zohledňují všechny klimatické a jiné environmentální ukazatele a indikátory týkající se sociálních a zaměstnaneckých záležitostí, dodržování lidských práv, boje proti korupci a úplatkářství, jak je stanoveno v příloze I RTS. Je však třeba poznamenat, že ne každý ukazatel je relevantní pro každou investici fondu. Investiční proces zajišťuje, aby při posuzování dané investice byla zohledněna všechna environmentální a sociální kritéria a kritéria správy a řízení podniku, která jsou pro posouzení příslušné investice relevantní.

Kromě výše uvedených ukazatelů se v investičním procesu používají také nepovinné ukazatele z tabulek 2 a 3 přílohy I RTS.

Ukazatele PAI a metriky odvozené na základě zohlednění kritérií PAI lze nalézt v příloze týkající se informací souvisejících s udržitelností ve výročních zprávách fondu.

Správcovská společnost považuje za nejdůležitější PAI zamezení emisí skleníkových plynů, odpovědné využívání vody a dodržování lidských práv.

V zásadě se PAI nezohledňují pomocí kvantitativních požadavků, ale prostřednictvím strukturovaného zahrnutí příslušných kritérií do analýzy udržitelnosti, jež je součástí investičního procesu fondu.

Nejdůležitější PAI fondu jsou zohledněny prostřednictvím několika prvků investičního procesu. Následující tabulka uvádí klíčové prvky procesu, kde k tomu dochází na základě souboru nástrojů ESG správcovské společnosti.

Soubor ESG nástrojů Erste Asset Management – zvážení hlavních nepříznivých dopadů (PAI)												
Hlavní nepříznivé dopady (PAI)		Vylučovací kritéria			Analýza ESG / Best in Class		Integrace	Zapojení	Hlasování	Tematické fondy	Cílený dopad na udržitelnost	Rakouská ekoznačka / značka FNG
		Minimální kritéria	Vyloučení	Screening na základě norem	Analýza ESG rizik	Best in Class						
Životní prostředí	Emise skleníkových plynů	✓	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓	Není relevantní
	Biologická rozmanitost	✓			✓	✓		✓	✓	✓	✓	
	Voda				✓	✓		✓	✓	✓	✓	
	Odpad		✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓	
Sociální a zaměstnanecké otázky	Globální pakt OSN		✓	✓	✓	✓		✓	✓			
	Pokyny OECD pro nadnárodní podniky		✓	✓	✓	✓		✓	✓			
	Rovnost pohlaví		✓	✓	✓	✓		✓	✓			
	Kontroverzní zbraně	✓										

V rámci toho jsou přijímána opatření zahrnující následující prvky:

1. Emise skleníkových plynů
2. Uhlíková stopa
3. Intenzita emisí skleníkových plynů společností, do nichž se investuje
4. Expozice vůči společnostem působícím v odvětví fosilních paliv
5. Podíl spotřeby a výroby energie z neobnovitelných zdrojů
6. Intenzita spotřeby energie podle odvětví s vysokým dopadem na klima
7. Činnosti s negativním dopadem na oblasti citlivé z hlediska biologické rozmanitosti
8. Emise do vody
9. Podíl nebezpečného odpadu a radioaktivního odpadu
10. Porušování zásad iniciativy globálního paktu OSN a pokynů OECD pro nadnárodní podniky
11. Chybějící postupy a mechanismy pro sledování dodržování zásad globálního paktu OSN a pokynů OECD pro nadnárodní podniky
12. Neočištěný rozdíl v odměňování žen a mužů
13. Genderová diverzita v představenstvu
14. Expozice vůči kontroverzním zbraním (protipěchotní miny, kazetová munice, chemické a biologické zbraně)

Ne ☐



Jakou investiční strategii tento finanční produkt uplatňuje?

Investiční strategie představuje vodítko pro investiční rozhodnutí na základě faktorů, jako jsou investiční cíle a tolerance rizik.

Jaké jsou závazné prvky investiční strategie, které se používají k výběru investic za účelem dosažení cíle udržitelných investic?

Fond investuje převážně, tj. nejméně 80 % svých aktiv, do akcií společností ve formě přímo nakoupených jednotlivých nástrojů, tj. nikoliv nepřímo nebo přímo prostřednictvím investičních fondů nebo derivátů. Fond může investovat

pouze do převoditelných cenných papírů společností, které byly na základě předem definovaného screeningového procesu identifikovány jako společnosti poskytující zvláštní přínos pro životní prostředí, a které tak byly klasifikovány jako udržitelné. Zvláštní důraz je kladen na segmenty vody, obnovitelných zdrojů energie, energetické účinnosti, technologií skladování, mobility, ovzduší a recyklace. Neexistují žádná omezení ve vztahu k umístění sídla vybraných emitentů.

Proces screeningu se skládá z následujících fází:

1) WWF Rakousko definoval environmentální kritéria a standardy pro udržitelné investice, které správcovská společnost dodržuje při správě ERSTE WWF STOCK ENVIRONMENT.

Uplatňují se také vylučovací kritéria. Tato kritéria lze rozdělit na kritéria týkající se výrobků a technologií a kritéria týkající se odvětví.

Vylučovací kritéria související s výrobky a technologiemi, která se používají v procesu screeningu, zahrnují atomovou energii (zejména výrobu součástí aktivní zóny reaktoru a provoz jaderných elektráren, včetně klíčových podniků), nebezpečné materiály (výroba látek, které způsobují značné škody na životním prostředí, zejména těch, na které se vztahuje nařízení REACH [nařízení EU o chemických látkách č. 18/2003], a látky, které jsou v rozporu se zákonem o chemických látkách č. 18/2003 Sb. 1907/2006] a příslušných místních ekvivalentů), zelené genové technologie (výroba a používání geneticky modifikovaných osiv a rostlinného materiálu), testování na zvířatech v kosmetickém průmyslu, porušování Washingtonské úmluvy (CITES), lov velryb, ničení přírodních stanovišť, výroba a prodej výrobků emitujících chlor-fluorované uhlovodíky a částečně fluorované skleníkové plyny, pokud se jedná o klíčovou oblast podnikání, kožešiny a zvířecí kožešiny, výroba perzistentních organických znečišťujících látek (POPs) uvedených ve Stockholmské dohodě, výroba a prodej PVC a výrobků na bázi PVC, pokud se jedná o klíčovou oblast podnikání, a výrobky s příslušným dopadem na skleníkové plyny, jako je uhlí, ropa, zemní plyn a výrobky, které emitují chlor-fluorované uhlovodíky nebo částečně fluorované skleníkové plyny. Do kritérií pro vyloučení jsou zahrnuty také léky a embryonální výzkum.

Vylučovací kritéria použitá při screeningu pro jednotlivá odvětví zahrnují ropný a plynárenský průmysl (včetně hydraulického štěpení), výrobu energie z uhlí a plynu, těžební průmysl, tabákový a alkoholový průmysl, zbrojní průmysl (výroba a prodej zbraní včetně pozemních min a zejména atomových zbraní, biologické a chemické zbraně), letecký průmysl, automobilový a motocyklový průmysl (s výjimkou společností, které primárně vyrábějí a prodávají vozidla s hybridním a alternativním pohonem), hazardní hry, pornografie a prostituce, průmyslový chov hospodářských zvířat, chlór a zemědělské chemikálie (např. biocidy).

Kromě vylučovacích kritérií vede k vyloučení z investičního portfolia také porušování lidských práv nebo pracovních norem MOP, důvodné podezření na systematickou diskriminaci, praní špinavých peněz a financování terorismu, korupce a další závažná porušení právních předpisů (včetně nekalé hospodářské soutěže, daňových podvodů a porušování zákonů o životním prostředí), pokud se o nich dozvíme. Důvodem k vyloučení je také nedostatečná transparentnost a neochota zveřejňovat informace.

Mezi vylučovací kritéria na úrovni států patří autoritářské režimy, základní demokratická a politická práva, neratifikace Kjótského protokolu nebo odstoupení od něj, trest smrti a porušování dohod o nešíření zbraní, Ženevské úmluvy, Cartagenského protokolu o biologické bezpečnosti nebo Úmluvy o biologické rozmanitosti.

2) S ohledem na výše popsaná kritéria správcovská společnost identifikuje a analyzuje společnosti, které svou podnikatelskou činností vytvářejí určitý přínos pro životní prostředí, a to prostřednictvím průběžné analýzy trhu (IPO, vývoj nových produktů atd.).

3) Takto určené společnosti jsou podrobně analyzovány agenturou ESG Plus GmbH, která se zabývá udržitelným rozvojem, se zvláštním přihlédnutím k přínosům pro životní prostředí a vylučovacím kritériím, a na tomto základě je vypracován profil společnosti, který je předložen nezávislému výboru pro životní prostředí zřízenému WWF Rakousko a správcovské společnosti. Výbor pro životní prostředí na základě předložené analýzy a údajů potvrdí způsobilost společnosti pro zařazení do investičního portfolia fondu.

4) Kvalita a dodržování souvisejících pravidel se sleduje průběžně.

Správcovská společnost přijímá investiční rozhodnutí pro fond z portfolia investic, které bylo určeno na základě provedeného screeningu.

Investice s environmentálními cíli v souladu s taxonomií EU a investice s cíli, které nejsou v souladu s taxonomií EU, musí tvořit alespoň 80 % celkových aktiv fondu.

Mezi postupy řádné správy a řízení patří **řádné struktury řízení**, vztahy se zaměstnanci, odměňování zaměstnanců a dodržování daňových předpisů.

Jaká je politika posuzování postupů řádné správy a řízení společností, do nichž je investováno?

Postupy řádné správy a řízení jsou hodnoceny na základě splnění vylučovacích kritérií, analýzy ESG a posouzení souladu se zásadami globálního paktu OSN.

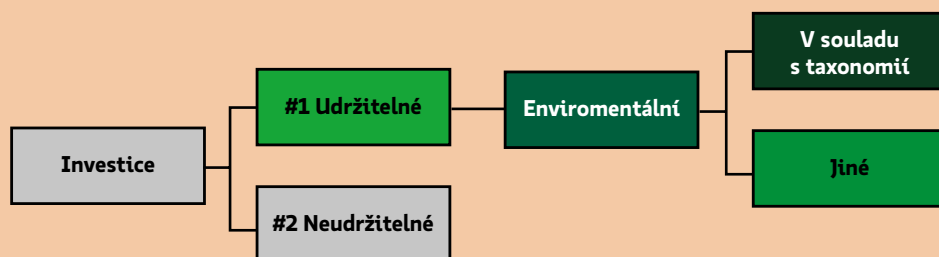


Jaká je alokace aktiv a minimální podíl udržitelných investic?

Alokace aktiv popisuje podíl investic do konkrétních aktiv.

Činnosti v souladu s taxonomií jsou vyjádřeny jako podíl na:

► **obratu** představující podíl příjmů z ekologických činností společností, do nichž je investováno,
► **kapitálových výdajích** (CAPEX) znázorňující zelené investice společností, do nichž je investováno, např. do přechodu na zelenou ekonomiku,
► **provozních nákladech** (OPEX) představující zelené provozní činnosti společností, do nichž je investováno.



Kategorie #1 Udržitelné zahrnuje udržitelné investice s environmentálními nebo sociálními cíli.

Kategorie #2 Neudržitelné zahrnuje investice, které se nekvalifikují jako udržitelné investice.

Fond investuje nejméně 80 % aktiv fondu do udržitelných investic v souladu s čl. 2 odst. 17 nařízení (EU) č. 2019/2088 (dále jen „SFDR“). To je zajištěno prostřednictvím dodržování politiky udržitelnosti fondu. Podrobnější popis cílených investic naleznete v bodě „Jakou investiční strategii tento finanční produkt sleduje?“

Všechny investice musí v okamžiku nákupu potvrdit soulad s politikou udržitelnosti, a tím se kvalifikovat jako udržitelné ve smyslu SFDR. V případě, že se při pravidelné aktualizaci analýzy ESG zjistí, že investice již nesplňuje podmínky udržitelnosti, musí být prodána, přičemž musí být chráněny zájmy podílníků.

Kromě případné certifikace procesu udržitelnosti, není soulad s požadavky na environmentálně udržitelnou hospodářskou činnost stanovený v čl. 3 taxonomie EU potvrzován auditorem ani ověřován třetími stranami.

Podíl investic do environmentálně udržitelných ekonomických činností se měří na základě dostupných údajů v poměru k tržbám. To umožňuje lepší srovnatelnost (i pro investory) s dalšími ukazateli prokazujícími udržitelnost. Správcovská společnost v současné době získává tyto údaje od třetích stran (poskytovatelů průzkumů trhu).

Jak využití derivátů dosahuje cíle udržitelných investic?

Fond nepoužívá k dosažení svých environmentálních a/nebo sociálních cílů žádné deriváty.



V jakém minimálním rozsahu jsou udržitelné investice s environmentálním cílem v souladu s taxonomií EU?

Fond investuje nejméně 30 % svých aktiv do environmentálně udržitelných investic v souladu s taxonomií EU.

Tento podíl vychází z nedostatečné dostupnosti a kvality údajů o příjmech podniků sladěných s taxonomií a z toho, že metody měření šesti cílů stanovených v čl. 9 taxonomie EU jsou dosud definovány a prováděny pouze částečně.

Na základě zaměření fondu se očekává výrazně vyšší podíl udržitelných investic s environmentálním cílem v souladu s taxonomií EU. Vzhledem k výše uvedeným omezením nelze zaručit, že tento podíl překročí uvedený minimální rozsah.

V zájmu souladu s taxonomií EU zahrnují kritéria pro **fosilní plyn** omezení emisí a přechod na energii plně z obnovitelných zdrojů nebo nízkouhlíková paliva do konce roku 2035. Pokud jde o **jadernou energii**, kritéria zahrnují komplexní pravidla bezpečnosti a nakládání s odpady.

Podpůrné činnosti

přímo umožňují, aby jiné činnosti významně přispívaly k environmentálnímu cíli.

Přechodné činnosti

jsou činnosti, pro něž dosud nejsou k dispozici nízkouhlíkové alternativy a mimo jiné platí, že jejich úroveň emisí skleníkových plynů odpovídají nejlepším výsledkům.

Investuje finanční produkt do činností souvisejících s fosilním plynem a/nebo jadernou energií, které jsou v souladu s taxonomií EU¹?

☐ Ano

☐ Fosilní plyn

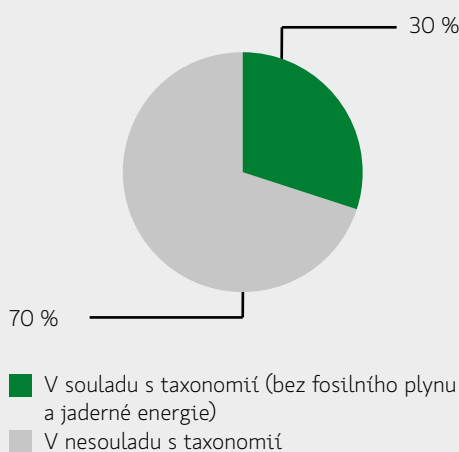
☐ Jaderná energie

☒ Ne

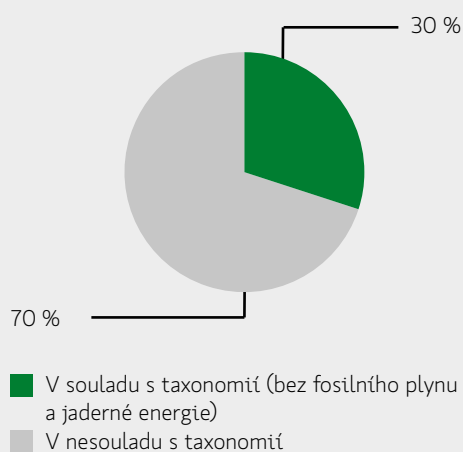
Použitá vylučovací kritéria stanoví, že se nesmí investovat do fosilního plynu a/nebo jaderné energie (zejména limity příjmů společnosti).

Níže uvedené grafy zeleně znázorňují minimální procentní podíl investic, které jsou v souladu s taxonomií EU. Vzhledem k tomu, že neexistuje vhodná metodologie pro určení souladu s taxonomií u státních dluhopisů*, znázorňuje první graf soulad s taxonomií ve vztahu ke všem investicím finančního produktu včetně státních dluhopisů, zatímco druhý graf znázorňuje soulad s taxonomií pouze ve vztahu k investicím finančního produktu do jiných než státních dluhopisů.

1. Soulad s taxonomií u investic včetně státních dluhopisů*



2. Soulad s taxonomií u investic kromě státních dluhopisů*



* Pro účely těchto grafů představují „státní dluhopisy“ všechny státní expozice.

Jaký je minimální podíl investic do přechodných a podpůrných činností?

0 %

jsou udržitelné investice s environmentálním cílem, které **nezo-
hledňují kritéria** pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti podle taxonomie EU.

Jaký je minimální podíl udržitelných investic s environmentálním cílem, které nejsou v souladu s taxonomií EU?

0,1 %

Tento investiční fond investuje mimo jiné do hospodářských činností, které nejsou ekologicky udržitelnými hospodářskými činnostmi ve smyslu taxonomie EU.

Taxonomie EU v současné době zohledňuje pouze ekologicky udržitelné produkty a služby z environmentálních technologií, které jsou nabízeny komerčně. Ekologicky udržitelné podnikatelské činnosti při výrobě zboží jiných hospodářských odvětví nejsou uváděny.

Správcovská společnost se domnívá, že každá činnost by měla být hodnocena také podle svého pozitivního či negativního přínosu, a že tyto pozitivní přínosy jsou zásadní při přechodu na klimaticky a/nebo ekologicky udržitelné hospodářství. Investiční proces tohoto investičního fondu analyzuje ekologicky udržitelné podnikání všech

¹ Činnosti související s fosilním plynem a/nebo jadernou energií budou v souladu s taxonomií EU pouze tehdy, pokud přispějí k omezení změny klimatu („zmírňování změny klimatu“) a významně nepoškozuji žádný cíl taxonomie EU – viz vysvětlující poznámka na levém okraji. Úplná kritéria pro hospodářské činnosti v oblasti fosilního plynu a jaderné energie, které jsou v souladu s taxonomií EU, jsou stanovena v nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2022/1214.

společností, do nichž investuje, a vybírá ty společnosti, u nichž je uznána ekologicky odpovědná hospodářská činnost, a to i mimo čistě ekologické technologie, jak jsou definovány v taxonomii EU. Tyto investice musely být v době pořízení v souladu s tímto přístupem k udržitelnosti, a proto je lze klasifikovat jako ekologicky udržitelné ve smyslu SFDR, bez ohledu na jejich kategorizaci jako ekologicky udržitelné hospodářské činnosti ve smyslu taxonomie EU.

Vlastní přístup k udržitelnosti proto analyzuje ekologicky udržitelné obchodní praktiky všech společností a vybírá ty společnosti, které jsou identifikovány jako ty, které se zapojují do ekologicky odpovědných obchodních praktik, včetně těch, které nespádají do oblasti čistě ekologických technologií.

Všechny investice musí být v době pořízení v souladu s tímto přístupem k udržitelnosti, a tedy klasifikovány jako environmentálně udržitelné v souladu se SFDR, nezávisle na tom, zda jsou v době nákupu v souladu s taxonomií EU.

Výše uvedená minimální hodnota byla zvolena proto, že rozdělení mezi tyto kategorie ekologických investic nelze předvídat, protože podíl taxonomie EU není předem dán.



Jaký je minimální podíl udržitelných investic se sociálním cílem?

0 %



Jaké investice jsou zahrnuty do položky „#2 Neudržitelné“, jaký je jejich účel a jsou u nich nějaké minimální environmentální nebo sociální záruky?

Položka č. 2 zahrnuje vklady na požádání, termínované vklady a deriváty, stejně jako všechny podíly v investičních fondech způsobilých k investování v souladu s článkem 6, které neodpovídají procesu udržitelného investování tohoto fondu. Vklady na požádání a termínované vklady se týkají hotovosti držené pro dodatečnou likviditu. Deriváty držené investičním fondem se používají pro účely zajištění, řízení likvidity a jako součást investiční strategie.

Dosažení cíle udržitelného investování není trvale ohroženo těmito investicemi spadajícími pod položku č. 2 a jejich použitím, protože tyto aktiva jsou v současnosti považovány buď za neutrální z environmentálního a sociálního hlediska, nebo byly uplatněny standardy udržitelnosti k zajištění minimální sociální a environmentální ochrany.

Všechny ostatní investice držené ve fondu (položka č. 1) musí být kategorizovány správcovskou společností jako udržitelné na základě předem definovaného screeningového procesu v době akvizice. Aplikace sociálních a environmentálních vylučovacích kritérií a hloubková ESG analýza poskytují minimální stupeň komplexní základní environmentální a sociální ochrany pro celý fond.



Kde najdu na internetu další informace o daném produktu?

Další informace týkající se daného produktu jsou k dispozici na webových stránkách:

<https://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-osob/investicni-fondy-a-strategie>

Další informace jsou k dispozici na webových stránkách:

<https://www.erste-am.cz/cs/privatni-investori>

položky menu „Podílové fondy“, „Vyhledání fondu“ a „ERSTE WWF STOCK ENVIRONMENT“



A. Jaké osobní údaje zpracováváme?	66
B. Proč osobní údaje zpracováváme a co nás k tomu opravňuje?	67
C. Proč zpracováváme osobní údaje pro účely marketingu?	71
D. Kdo Vaše osobní údaje zpracovává a komu je předáváme?	71
E. Z jakých zdrojů osobní údaje získáváme?	72
F. Kdy dochází k automatizovanému rozhodování?	73
G. Jaká máte práva při zpracování osobních údajů?	73
H. Jak lze uplatnit jednotlivá práva?	74

Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, IČO: 47116617, se sídlem Pobřežní 665/21, 186 00 Praha 8, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, pod sp. zn. B 1897 (dále jen „my“), považuje ochranu osobních údajů za nedílnou součást svých závazků vůči klientům. Ochrana osobních údajů proto věnujeme náležitou pozornost a při zajištění ochrany osobních údajů jednáme v souladu s právními předpisy.

V tomto dokumentu naleznete informace o tom, jaké osobní údaje ve vztahu k fyzickým osobám zpracováváme v případě uzavřených pojistných smluv nebo v souvislosti s nimi. Naleznete zde informace, zda osobní údaje zpracováváme na základě Vašeho souhlasu nebo na základě jiného právního základu (důvodu), k jakým účelům údaje zpracováváme, komu je můžeme předávat a jaká máte v souvislosti se zpracováním Vašich osobních údajů práva. Považujte tedy prosím tento dokument za důležitý zdroj informací o tom, jak zpracováváme Vaše osobní údaje.



Tyto Informace o zpracování osobních údajů upravují zpracování osobních údajů pojistníka, pojištěného a třetích osob a použijí se také přiměřeně na zpracování osobních údajů zájemce o pojištění, budoucího pojistníka nebo budoucího pojištěného.

Tyto Informace o zpracování osobních údajů se nevztahují na zpracování osobních údajů v případě rámcových smluv, kdy se uplatní samostatný Informační list o ochraně osobních údajů pro rámcové smlouvy.

Tyto informace o zpracování osobních údajů se vztahují na:

- ▶ **životní pojištění,**
- ▶ **úrazové pojištění,**
- ▶ **pojištění pro případ nemoci,**
- ▶ **pojištění zdravotní péče.**

A. Jaké osobní údaje zpracováváme?

Zpracováváme následující osobní údaje:

- a) **Identifikační údaje**, kterými se rozumí zejména jméno, příjmení, titul, rodné číslo, bylo-li přiděleno, jinak datum narození, místo a stát narození, adresa trvalého pobytu (trvalého bydliště), státní občanství (státní příslušnost), číslo a platnost průkazu totožnosti, pohlaví, status politicky exponované osoby, obchodní firma, místo podnikání a identifikační číslo podnikající fyzické osoby, status daňové rezidentury, daňové identifikační číslo, bankovní spojení.
- b) **Kontaktní údaje**, kterými se rozumí osobní údaje, které nám umožňují kontakt s Vámi, zejména kontaktní/korespondenční adresa, telefonní číslo, e-mailová adresa apod.
- c) **Údaje o zdravotním stavu a genetické údaje**, kterými se rozumí údaje o Vašem tělesném a duševním zdraví, včetně údajů o poskytnutí

zdravotních služeb vypovídajících o Vašem zdravotním stavu a genetické údaje z poskytnuté zdravotnické dokumentace, zahrnující zejména Vaše predispozice k různým chorobám a onemocněním.

d) **Údaje pro vyhodnocení potřeb a posouzení vhodnosti pojištění**, kterými se rozumí informace o Vašich potřebách a požadavcích, informace o Vaší finanční situaci, zkušenostech z oblasti investic, rizikové toleranci a schopnosti nést ztrátu, údaje o členech rodiny a Vašich zkušenostech souvisejících s pojištěním, a to včetně originálů nebo kopií dokumentů poskytnutých za tímto účelem.

e) **Údaje pro ocenění rizika při vstupu do pojištění**, kterými se rozumí zejména povolání a sportovní činnosti.

f) **Údaje o využívání služeb**, kterými se rozumí zejména údaje o sjednání a využívání našich služeb, o nastavení smluv a parametrech pojištění, údaje získané během likvidace, údaje získané v rámci internetového pojištníctví Klientská zóna, záznamy e-mailové komunikace a záznamy telefonních hovorů apod.



A. Jaké osobní údaje zpracováváme?	66
B. Proč osobní údaje zpracováváme a co nás k tomu opravňuje?	67
B.1 Zpracování citlivých osobních údajů	67
B.2 Zpracování ostatních osobních údajů (tj. vyjma citlivých osobních údajů)	68
C. Proč zpracováváme osobní údaje pro účely marketingu?	71
D. Kdo Vaše osobní údaje zpracovává a komu je předáváme?	71
E. Z jakých zdrojů osobní údaje získáváme?	72
F. Kdy dochází k automatizovanému rozhodování?	73
G. Jaká máte práva při zpracování osobních údajů?	73
H. Jak lze uplatnit jednotlivá práva?	74

V případě, že podepisujete návrh na uzavření pojistné smlouvy (nabídku) nebo jiný dokument prostřednictvím podepisovacího zařízení, zpracováváme také **biometrické údaje** v tomto podpisu obsažené. Jde například o rychlost, zrychlení a dobu podpisu v jednotlivých částech podpisu.

B. Proč osobní údaje zpracováváme a co nás k tomu opravňuje?

V rámci pojišťovací činnosti zpracováváme osobní údaje pro různé účely a v různém rozsahu buď:

- a) na základě Vašeho souhlasu, nebo
- b) bez Vašeho souhlasu na základě plnění smlouvy, našeho oprávněného zájmu, z důvodu plnění právní povinnosti nebo na základě nezbytnosti pro určení, obhajobu a výkon právních nároků.

Zda Váš souhlas vyžadujeme, je závislé na tom, o jaké konkrétní zpracování jde a v jaké pozici ve vztahu k nám vystupujete. Můžete být zejména v postavení **pojistníka**, tedy osoby, která uzavírá pojistnou smlouvu, **pojištěného**, tedy osoby, na jejíž pojistné nebezpečí je pojistná smlouva uzavřena, nebo **třetí osoby**, jakou je například osoba obmyšlená, které bude v případě likvidace pojistné události vyplaceno pojistné plnění.

B.1 Zpracování citlivých osobních údajů

Zpracování citlivých osobních údajů pojištěného

Pokud jste pojištěný, tak abychom pro Vás mohli sjednat pojištění a následně pojistnou smlouvu plnit, případně tuto smlouvu změnit, potřebujeme v nezbytném rozsahu znát údaje o Vašem zdravotním stavu a genetické údaje. Tyto údaje zpracováváme pro různé účely, a to buď na základě Vašeho výslovného souhlasu, nebo na základě **nezbytnosti pro určení, výkon nebo obhajobu právních nároků**.

Zpracování citlivých osobních údajů na základě Vašeho souhlasu

Údaje o Vašem zdravotním stavu a genetické údaje zpracováváme na základě Vašeho **výslovného souhlasu**, který nám udělujete pro účely:

- modelace, nabídky a uzavření pojistné smlouvy (jinak řečeno pro to, abychom pro Vás mohli připravit pojištění dle Vašich požadavků a potřeb),
- posouzení přijatelnosti do pojištění (jinak řečeno pro to, abychom zhodnotili Váš zdravotní stav ve vazbě na riziko pojistné události, a to jak při uzavření, tak při změně pojistné smlouvy),
- zajištění a soupojištění (jinak řečeno pro to, abychom mohli údaje o Vašem zdravotním stavu a genetické údaje předat zajistiteli, tedy společnosti, se kterou jsme si rozdělili pojistné riziko a která v případě pojistné události ponese část výdajů na pojistné plnění, nebo jiné pojišťovně, abychom si rovněž s ní rozdělili pojistné riziko).

Na základě Vašeho souhlasu zpracováváme tyto údaje po dobu trvání procesu uzavírání smlouvy a po dobu trvání smluvního vztahu.

Tento souhlas je dobrovolný, avšak je podmínkou pro uzavření pojistné smlouvy, resp. přistoupení k pojistné smlouvě. Tento souhlas můžete kdykoli odvolat. Odvoláním souhlasu není dotčena zákonnost zpracování údajů o zdravotním stavu a genetických údajů do okamžiku odvolání.

Udělený souhlas můžete kdykoli **odvolat** písemně na adrese Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, Brněnská 634, 664 42 Modřice, nebo zasláním kopie dokumentu s Vaším podpisem na e-mail info@koop.cz. K odvolání souhlasu můžete využít formulář „Odvolání souhlasu se zpracováním údajů o zdravotním stavu a genetických údajů“, který je dostupný na našich webových stránkách www.koop.cz v sekci „O pojišťovně Kooperativa“.

Informace o odvolání souhlasu můžete také získat prostřednictvím klientské linky na čísle +420 957 105 105 nebo na e-mailu info@koop.cz.



A. Jaké osobní údaje zpracováváme?	66
B. Proč osobní údaje zpracováváme a co nás k tomu opravňuje?	67
B.1 Zpracování citlivých osobních údajů	67
B.2 Zpracování ostatních osobních údajů (tj. vyjma citlivých osobních údajů)	68
C. Proč zpracováváme osobní údaje pro účely marketingu?	71
D. Kdo Vaše osobní údaje zpracovává a komu je předáváme?	71
E. Z jakých zdrojů osobní údaje získáváme?	72
F. Kdy dochází k automatizovanému rozhodování?	73
G. Jaká máte práva při zpracování osobních údajů?	73
H. Jak lze uplatnit jednotlivá práva?	74

Zpracování citlivých osobních údajů bez Vašeho souhlasu

Údaje o Vašem zdravotním stavu a genetické údaje zpracováváme v nezbytném rozsahu bez Vašeho souhlasu na základě **nezbytnosti pro určení, výkon nebo obhajobu právních nároků**, a to pro účely:

- likvidace pojistné události (jinak řečeno pro to, abychom mohli poskytnout pojistné plnění v případě pojistné události),
- správy a ukončení pojistné smlouvy (jinak řečeno pro to, abychom i po uzavření smlouvy mohli údaje o Vašem zdravotním stavu a genetické údaje použít pro vyřizování Vašich žádostí), s výjimkou změny pojistné smlouvy zahrnující posouzení přijatelnosti do pojištění, kterou provádíme na základě Vašeho souhlasu,
- prevence a odhalování pojistných podvodů a jiných protiprávních jednání (jinak řečeno pro to, abychom zamezili škodám, které nám mohou vzniknout v důsledku páchaní pojistných podvodů),
- ochrany našich právních nároků (jinak řečeno pro to, abychom mohli hájit naše právní nároky v soudním, mimosoudním nebo vykonávacím řízení).

Pro tyto účely uchováváme údaje o Vašem zdravotním stavu a genetické údaje po dobu, po kterou je to nezbytné k realizaci práv a povinností plynoucích ze vzájemného smluvního vztahu (tedy po dobu trvání pojištění) a po dobu trvání promlčecí doby (v délce maximálně 15 let od skončení pojištění) nároků vyplývajících nebo souvisejících s pojištěním, prodlouženou o další jeden rok s ohledem na ochranu našich právních nároků. V případě zahájení soudního, správního nebo jiného řízení zpracováváme Vaše osobní údaje v nezbytném rozsahu po celou dobu trvání takových řízení.

Zpracování citlivých osobních údajů pojistníka a pojištěného

Ať jste **pojistník**, nebo **pojištěný** a podepisujete návrh na uzavření smlouvy nebo jiný dokument prostřednictvím podepisovacího zařízení, zpracováváme **biometrické údaje** obsažené ve Vašem podpisu také na základě **nezbytnosti pro určení, výkon nebo obhajobu právních nároků**, a to pro účel:

- ochrany našich právních nároků (jinak řečeno pro to, abychom mohli hájit naše právní nároky v soudním, mimosoudním nebo vykonávacím řízení).

Pro tento účel osobní údaje uchováváme po dobu, po kterou je to nezbytné k realizaci práv a povinností plynoucích ze vzájemného

smluvního vztahu (tedy po dobu trvání pojištění) a po dobu trvání promlčecí doby (v délce maximálně 15 let od skončení pojištění) nároků vyplývajících z pojištění nebo s ním souvisejících, prodlouženou o další jeden rok s ohledem na ochranu našich právních nároků. V případě zahájení soudního, správního nebo jiného řízení zpracováváme Vaše osobní údaje v nezbytném rozsahu po celou dobu trvání takových řízení.

B.2 Zpracování ostatních osobních údajů (tj. vyjma citlivých osobních údajů)

Zpracování osobních údajů pojistníka a pojištěného

Zpracování bez Vašeho souhlasu – na základě plnění smlouvy a našich oprávněných zájmů

Vaše osobní údaje zpracováváme na základě **plnění smlouvy, pokud jste pojistník**, nebo na základě **našich oprávněných zájmů, pokud jste pojištěný**, když v těchto případech oprávněné zájmy spočívají v zajištění řádného chodu naší pojišťovací činnosti a plnění našich závazků vůči pojistníkovi. Na těchto právních základech zpracováváme **Vaše identifikační a kontaktní údaje, údaje pro vyhodnocení potřeb a posouzení vhodnosti pojištění, údaje pro ocenění rizika při vstupu do pojištění a údaje o využívání služeb**, a to pro účely:

- modelace, nabídky a uzavření pojistné smlouvy (jinak řečeno pro to, abychom pro Vás mohli připravit pojištění dle Vašich požadavků a potřeb),
- posouzení přijatelnosti do pojištění (jinak řečeno pro to, abychom zhodnotili všechny okolnosti ve vazbě na riziko pojistné události),
- správy a ukončení pojistné smlouvy (jinak řečeno pro to, abychom mohli vyřizovat Vaše požadavky související s pojištěním),
- likvidace pojistné události (jinak řečeno pro to, abychom mohli poskytnout pojistné plnění v případě pojistné události).

V případě, že jste **pojištěný** a Vaše osobní údaje jsou zpracovávány na základě našich oprávněných zájmů, máte proti tomuto zpracování **právo uplatnit námitku** podrobněji popsanou v kapitole „Právo vznést námitku proti zpracování“. Pokud využijete svého práva vznést námitku proti zpracování Vašich osobních údajů, jsme povinni Vaše osobní údaje



A. Jaké osobní údaje zpracováváme?	66
B. Proč osobní údaje zpracováváme a co nás k tomu opravňuje?	67
B.1 Zpracování citlivých osobních údajů	67
B.2 Zpracování ostatních osobních údajů (tj. vyjma citlivých osobních údajů)	68
C. Proč zpracováváme osobní údaje pro účely marketingu?	71
D. Kdo Vaše osobní údaje zpracovává a komu je předáváme?	71
E. Z jakých zdrojů osobní údaje získáváme?	72
F. Kdy dochází k automatizovanému rozhodování?	73
G. Jaká máte práva při zpracování osobních údajů?	73
H. Jak lze uplatnit jednotlivá práva?	74

pro daný účel dále nezpracovávat, ledaže v rámci šetření Vaší námitky zjistíme, že máme k tomuto zpracování závažné oprávněné důvody.

Zpracování bez Vašeho souhlasu – na základě našich dalších oprávněných zájmů

Ať jste **pojistník**, nebo **pojištěný**, zpracováváme Vaše **identifikační a kontaktní údaje, údaje pro vyhodnocení potřeb a posouzení vhodnosti pojištění, údaje pro ocenění rizika při vstupu do pojištění a údaje o využívání služeb** na základě našeho oprávněného zájmu (tedy bez Vašeho souhlasu) též pro účely:

- zajištění řádného nastavení a plnění smluvních vztahů s pojistníkem a souvisejících vztahů s pojištěným, kde je naším oprávněným zájmem zajištění řádného chodu naší pojišťovací činnosti (např. pro vedení našich interních evidencí, provádění průzkumů spokojenosti),
- zajištění a soupojištění (jinak řečeno pro to, abychom mohli Vaše údaje předat zajistiteli, tedy společnosti, se kterou jsme si rozdělili Vaše pojistné riziko a která v případě pojistné události ponese část výdajů na pojistné plnění, nebo jiné pojišťovně, abychom si rovněž s ní rozdělili pojistné riziko), kde je naším oprávněným zájmem rozložení rizik a ochrana solventnosti,
- statistiky a cenotvorby (jinak řečeno pro to, abychom mohli na základě Vašich údajů přesněji odhadovat pojistné riziko), kde je naším oprávněným zájmem vyhodnocování a řízení rizik,
- ochrany našich právních nároků (jinak řečeno pro to, abychom mohli hájit naše právní nároky v soudním, mimosoudním nebo vykonávacím řízení), kde je naším oprávněným zájmem předcházení vzniku škod na naší straně,
- prevence a odhalování pojistných podvodů a jiných protiprávních jednání (jinak řečeno pro to, abychom zamezili škodám, které nám mohou vzniknout v důsledku páčání pojistných podvodů), kde je naším oprávněným zájmem předcházení vzniku pojistného podvodu a zabránění vzniku škod.

V případě **skupinového pojištění** zpracováváme na základě našich oprávněných zájmů ke shora uvedeným účelům **identifikační a kontaktní údaje pojištěných osob**, které nám poskytl pojistník.

Pro tyto účely osobní údaje uchováváme po dobu, po kterou je to nezbytné k realizaci práv a povinností plynoucích ze vzájemného smluvního vztahu (tedy po dobu trvání pojištění) a po dobu trvání

promlčecí doby (v délce maximálně 15 let od skončení pojištění) nároků vyplývajících z pojištění nebo s ním souvisejících, prodlouženou o další jeden rok s ohledem na ochranu našich právních nároků. V případě zahájení soudního, správního nebo jiného řízení zpracováváme Vaše osobní údaje v nezbytném rozsahu po celou dobu trvání takových řízení.

Proti tomuto zpracování máte **právo uplatnit námitku** podrobněji popsanou v kapitole „Právo vznést námitku proti zpracování“. Pokud využijete svého práva vznést námitku proti zpracování Vašich osobních údajů, jsme povinni Vaše osobní údaje pro daný účel dále nezpracovávat, ledaže v rámci šetření Vaší námitky zjistíme, že máme k tomuto zpracování závažné oprávněné důvody.

Zpracování bez Vašeho souhlasu – na základě plnění právních povinností

I my jako pojišťovna musíme plnit určité zákonem stanovené povinnosti. Pokud Vaše osobní údaje zpracováváme právě z tohoto důvodu, nemusíme získat pro takové zpracování Váš souhlas.

Ať jste **pojistník**, nebo **pojištěný**, zpracováváme na tomto právním základě Vaše **identifikační a kontaktní údaje, údaje pro vyhodnocení potřeb a posouzení vhodnosti pojištění a údaje pro ocenění rizika při vstupu do pojištění**, a to z důvodu dodržování zejména následujících zákonů:

- zákona č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví (tento zákon stanoví podmínky výkonu pojišťovací činnosti a ukládá povinnost pojišťovně vzájemně se informovat o skutečnostech týkajících se pojištění a osobách na pojištění se podílejících, a to za účelem prevence a odhalování pojistného podvodu a jiného protiprávního jednání),
- zákona upravujícího distribuci pojištění (tento zákon nám ukládá zejména kontrolovat dodržování povinností pojišťovacích zprostředkovatelů, a za tímto účelem Vás můžeme kontaktovat pro zjištění Vaší zpětné vazby týkající se průběhu sjednávání pojištění),
- zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (tento zákon ukládá povinnost provádět identifikaci a kontrolu klientů),
- zákona č. 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí (tento zákon ukládá povinnost prověřovat, že klient není subjektem mezinárodních sankcí),



A. Jaké osobní údaje zpracováváme?	66
B. Proč osobní údaje zpracováváme a co nás k tomu opravňuje?	67
B.1 Zpracování citlivých osobních údajů	67
B.2 Zpracování ostatních osobních údajů (tj. vyjma citlivých osobních údajů)	68
C. Proč zpracováváme osobní údaje pro účely marketingu?	71
D. Kdo Vaše osobní údaje zpracovává a komu je předáváme?	71
E. Z jakých zdrojů osobní údaje získáváme?	72
F. Kdy dochází k automatizovanému rozhodování?	73
G. Jaká máte práva při zpracování osobních údajů?	73
H. Jak lze uplatnit jednotlivá práva?	74

- zákona č. 164/2013 Sb., o mezinárodní spolupráci při správě daní (tento zákon ukládá povinnost vyměňovat si s jinými finančními institucemi informace o osobách, na které se v jiném státě vztahují daňové povinnosti).

Pro tyto účely osobní údaje uchováváme po dobu, po kterou nám jejich zpracování ukládají právní předpisy, tj. maximálně po dobu 10 let ode dne ukončení smluvního vztahu. Protože nám toto zpracování ukládá zákon, nemůžete proti tomuto zpracování vznést námitku ani odvolat souhlas, neboť jsme povinni tyto údaje zpracovávat.

Zpracování osobních údajů třetích osob

Zpracování osobních údajů třetích osob na základě našich dalších oprávněných zájmů

Na základě oprávněného zájmu dále zpracováváme bez jejich souhlasu **identifikační a kontaktní údaje**:

- **obmyšlených osob** pro účely likvidace pojistných událostí, ochrany našich právních nároků a prevence a odhalování pojistných podvodů a jiných protiprávních jednání a zajištění řádného nastavení a plnění smluvních vztahů s pojistníkem a souvisejících vztahů s pojištěným, případně obmyšlenou osobou (jinak řečeno pro to, abychom v případě pojistné události vyplatili pojistné plnění správné osobě), kde je naším oprávněným zájmem předcházení vzniku škod na naší straně,
- **zástupců právnických osob, zákonných zástupců a jiných osob oprávněných zastupovat pojistníka nebo pojištěného** pro účely modelace, nabídky a uzavření pojistné smlouvy, správy a ukončení pojistné smlouvy, likvidace pojistných událostí, ochrany našich právních nároků, prevence a odhalování pojistných podvodů a jiných protiprávních jednání, kde je naším oprávněným zájmem zajištění řádného chodu naší pojišťovací činnosti a předcházení vzniku škod na naší straně,
- **lékařů a pověřených poskytovatelů zdravotních služeb**, kteří vedou či zajišťují zdravotnickou dokumentaci pojištěného, pro účely modelace, nabídky a uzavření pojistné smlouvy, posouzení přijatelnosti do pojištění a likvidace pojistných událostí, kde je naším oprávněným zájmem zajištění řádného chodu naší pojišťovací činnosti.

Pro tyto účely osobní údaje uchováváme po dobu, po kterou je to nezbytné k realizaci práv a povinností plynoucích ze vzájemného smluvního vztahu (tedy po dobu trvání pojištění) a po dobu trvání promlčecí doby (v délce maximálně 15 let od skončení pojištění) nároků vyplývajících z pojištění nebo s ním souvisejících, prodlouženou o další jeden rok s ohledem na ochranu našich právních nároků. V případě zahájení soudního, správního nebo jiného řízení zpracováváme osobní údaje třetích osob v nezbytném rozsahu po celou dobu trvání takových řízení.

Jste-li některou z výše uvedených osob, máte **právo uplatnit námitku** proti tomuto zpracování podrobněji popsanou v kapitole „Právo vznést námitku proti zpracování“. Pokud využijete svého práva vznést námitku proti zpracování Vašich osobních údajů, jsme povinni Vaše osobní údaje pro daný účel dále nezpracovávat, ledaže v rámci šetření Vaší námítky zjistíme, že máme k tomuto zpracování závažné oprávněné důvody.

Zpracování osobních údajů třetích osob na základě plnění právních povinností

Osobní údaje třetích osob zpracováváme také proto, abychom splnili **zákonné povinnosti**, které nám ukládají zejména následující zákony:

- zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví (tento zákon stanoví podmínky výkonu pojišťovací činnosti a ukládá povinnost pojišťovnám vzájemně se informovat o skutečnostech týkajících se pojištění a osobách na pojištění se podílejících, a to za účelem prevence a odhalování pojistného podvodu a jiného protiprávního jednání),
- zákon upravující distribuci pojištění (tento zákon nám ukládá zejména kontrolovat dodržování povinností pojišťovacích zprostředkovatelů a za tímto účelem Vás můžeme kontaktovat pro zjištění Vaší zpětné vazby týkající se průběhu sjednávání pojištění),
- zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (tento zákon ukládá povinnost provádět identifikaci a kontrolu nejen klientů, ale i jejich zástupců a obmyšlených osob),
- zákon č. 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí (tento zákon ukládá povinnost prověřovat, že klient není subjektem mezinárodních sankcí).



A. Jaké osobní údaje zpracováváme?	66
B. Proč osobní údaje zpracováváme a co nás k tomu opravňuje?	67
B.1 Zpracování citlivých osobních údajů	67
B.2 Zpracování ostatních osobních údajů (tj. vyjma citlivých osobních údajů)	68
C. Proč zpracováváme osobní údaje pro účely marketingu?	71
D. Kdo Vaše osobní údaje zpracovává a komu je předáváme?	71
E. Z jakých zdrojů osobní údaje získáváme?	72
F. Kdy dochází k automatizovanému rozhodování?	73
G. Jaká máte práva při zpracování osobních údajů?	73
H. Jak lze uplatnit jednotlivá práva?	74

Pro tyto účely osobní údaje uchováváme po dobu, po kterou nám jejich zpracování ukládají právní předpisy, tj. maximálně po dobu 10 let ode dne ukončení smluvního vztahu. Protože nám toto zpracování ukládá zákon, nemůžete proti tomuto zpracování vznést námitku ani odvolat souhlas, neboť jsme povinni tyto údaje zpracovávat.

C. Proč zpracováváme osobní údaje pro účely marketingu?

V rámci pojišťovací činnosti se Vám snažíme nabízet naše produkty a služby, případně Vás odměňovat formou odměn a slev u některých našich partnerů. Tyto marketingové aktivity vykonáváme:

- a) v určitých případech bez Vašeho souhlasu na základě našeho oprávněného zájmu,
- b) v určitých případech pouze na základě Vašeho souhlasu.

Marketingové aktivity prováděné na základě našeho oprávněného zájmu

Na základě našeho oprávněného zájmu budeme zpracovávat Vaše identifikační a kontaktní údaje a údaje o využívání služeb a informovat Vás o našich nových produktech a službách. Marketingové nabídky od nás můžete dostat elektronicky, zejména SMSkou, e-mailem, přes sociální síť nebo telefonicky, nebo klasickým dopisem či osobně od našich zástupců.

Proti tomuto zpracování máte **právo uplatnit námitku** podrobněji popsanou v kapitole „Právo vznést námitku proti zpracování“. Pokud využijete svého práva vznést námitku proti zpracování Vašich osobních údajů pro marketingové účely, jsme povinni Vaše osobní údaje pro tento účel dále nezpracovávat.

Nepřejete-li si pouze, abychom Vás kontaktovali s elektronickými obchodními sděleními, máte právo jejich zasílání od počátku odmítnout postupem uvedeným v pojistné smlouvě, případně v každém elektronickém sdělení, které Vám zašleme.

Marketingové aktivity prováděné pouze s Vaším souhlasem

Jste-li **pojistník**, budeme na základě Vašeho souhlasu zpracovávat Vaše **identifikační a kontaktní údaje, údaje pro vyhodnocení potřeb a posouzení vhodnosti pojištění, údaje pro ocenění rizika při vstupu do pojištění a údaje o využívání služeb**, a to pro účely:

- zasílání slev či jiných nabídek třetích stran, a to i elektronickými prostředky,
- provádění našich vlastních marketingových aktivit, které přesahují náš oprávněný zájem, kdy se jedná o zpracování za účelem vyhodnocení Vašich potřeb a zasílání relevantnějších nabídek, v rámci kterého můžeme sledovat Vaše chování, spojovat osobní údaje shromážděné pro odlišné účely a používat pokročilé analytické techniky.

Tento souhlas je dobrovolný, platí po dobu neurčitou, můžete jej však kdykoli odvolat. V případě, že souhlas odvoláte, nebude možné některé naše marketingové nabídky plně přizpůsobit Vaším potřebám a nebudeme Vám zasílat slevy či marketingové nabídky třetích stran.

Udělený souhlas můžete kdykoli **odvolat** písemně na adresu Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, Brněnská 634, 664 42 Modřice, nebo zasláním kopie dokumentu s Vaším podpisem na e-mail info@koop.cz. K odvolání souhlasu můžete využít formulář „Odvolání souhlasu se zpracováním osobních údajů pro účely marketingu“, který je dostupný na našich webových stránkách www.koop.cz v sekci „O pojišťovně Kooperativa“. Informace o odvolání souhlasu můžete také získat prostřednictvím klientské linky na čísle ☎ +420 957 105 105 nebo na e-mailu info@koop.cz.

D. Kdo Vaše osobní údaje zpracovává a komu je předáváme?

Všechny zmíněné osobní údaje zpracováváme my jako správce. To znamená, že my stanovujeme shora vymezené účely, pro které Vaše osobní údaje shromažďujeme, určujeme prostředky zpracování a odpovídáme za jeho řádné provedení.



A. Jaké osobní údaje zpracováváme?	66
B. Proč osobní údaje zpracováváme a co nás k tomu opravňuje?	67
B.1 Zpracování citlivých osobních údajů	67
B.2 Zpracování ostatních osobních údajů (tj. vyjma citlivých osobních údajů)	68
C. Proč zpracováváme osobní údaje pro účely marketingu?	71
D. Kdo Vaše osobní údaje zpracovává a komu je předáváme?	71
E. Z jakých zdrojů osobní údaje získáváme?	72
F. Kdy dochází k automatizovanému rozhodování?	73
G. Jaká máte práva při zpracování osobních údajů?	73
H. Jak lze uplatnit jednotlivá práva?	74

Pro zpracování osobních údajů rovněž využíváme služeb dalších zpracovatelů, kteří osobní údaje zpracovávají na náš pokyn. Takovými **zpracovateli** jsou zejména:

- externí tiskárny v případě, kdy zpracovávají osobní údaje pro účely tisku a rozesílání korespondence týkající se pojištění, tedy pro účely naší vnitřní administrativní potřeby,
- marketingové agentury v případě, kdy zpracovávají osobní údaje, aby nám pomohly s přípravou a koordinací našich obchodních a reklamních aktivit, tedy pro účely nabízení našich vlastních produktů a služeb,
- advokáti a společnosti zajišťující vymáhání pohledávek v případě, kdy zpracovávají osobní údaje za účelem ochrany našich právních nároků,
- externí likvidátoři v případě, kdy zpracovávají osobní údaje pro účely likvidace pojistných událostí,
- smluvní lékaři v případě, kdy zpracovávají osobní údaje o zdravotním stavu pro účely posouzení přijatelnosti do pojištění nebo likvidace pojistných událostí,
- pojišťovací zprostředkovatelé v případě, kdy zpracovávají osobní údaje pro účely modelace, nabídky a uzavření pojistné smlouvy, správy a ukončení pojistné smlouvy nebo pro účely zaslání našich reklamních sdělení,
- poskyvatelé informačních systémů a technické infrastruktury v případě, kdy spravují interní systémy pro správu osobních údajů pro účely vnitřní administrativní potřeby,
- další pojišťovny, které pro nás v rámci outsourcingu provádějí zpracování na základě příslušné smlouvy o sdílení nákladů.

Vaše osobní údaje můžeme předávat také dalším subjektům, které se nachází v roli **správce**. Jedná se zejména o společnosti VIG RE zajišťovna, a.s. (Česká republika), VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe (Rakousko), Swiss RE Europa S.A. (Německo), které jako zajišťovny zpracovávají osobní údaje, s Vaším souhlasem včetně údajů o zdravotním stavu a genetických údajů, a to za účelem zajištění a soupojištění.

Vzhledem k tomu, že zpracovatele a zajišťovny, které zapojujeme do zpracování, můžeme změnit, jejich aktuální seznam naleznete na webové stránce www.koop.cz v sekci „O pojišťovně Kooperativa“.

Současně můžeme předávat osobní údaje také České asociaci pojišťoven (IČO: 49624-024) a ostatním pojišťovnám, a to v rámci

plnění povinností při prevenci a odhalování pojistného podvodu dle zákona č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, a dále v nezbytném rozsahu společnostem provádějícím audit naší činnosti. Dále jsme povinni zpracováváné osobní údaje předávat orgánům státní správy, soudům, orgánům činným v trestním řízení, orgánům dohledu v případě, že nás o to požádají. Rovněž můžeme osobní údaje předávat těmto subjektům a exekutorům na základě našich oprávněných zájmů.

E. Z jakých zdrojů osobní údaje získáváme?

Ve většině případů zpracováváme osobní údaje, které nám byly poskytnuty přímo Vámi v rámci jednání o uzavření pojistné smlouvy nebo v rámci jakéhokoli jiného kontaktu s Vámi (změna smlouvy, uplatnění práva na opravu apod.), a to případně i v souvislosti s jiným pojištěním.

Nejvíce osobních údajů získáváme přímo od Vás tím, že nám je vyplníte na příslušných formulářích a ve smluvní dokumentaci a v rámci telefonických hovorů, a to jak při modelaci, nabídce a uzavření pojistné smlouvy, tak při následné správě pojištění a řešení pojistných událostí.

Údaje o Vašem zdravotním stavu získáváme především prostřednictvím zdravotního dotazníku, hlášení pojistné události a zdravotnické dokumentace (lékařské zprávy).

V případě, že jste pojištěný, ať již v rámci individuálního, nebo skupinového pojištění, získáváme prostřednictvím těchto formulářů Vaše osobní údaje v některých případech přímo od **pojistníka** (např. pokud rodič poskytuje informace o svých dětech).

Vedle toho v omezeném rozsahu získáváme a dále zpracováváme osobní údaje z veřejně dostupných zdrojů, kterými jsou jak veřejné evidence (zejména veřejný rejstřík, insolvenční rejstřík), tak Vámi zveřejněné údaje na internetu, a to vždy v souladu se zákonnými požadavky.

Dalším zdrojem osobních údajů mohou být jiné subjekty, pokud tak stanoví zvláštní předpis (např. § 129b zákona č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví) nebo pokud jinému subjektu dáte souhlas s předáváním Vašich osobních údajů (např. udělením souhlasu k nabízení výrobků a služeb třetích stran).



A. Jaké osobní údaje zpracováváme?	66
B. Proč osobní údaje zpracováváme a co nás k tomu opravňuje?	67
B.1 Zpracování citlivých osobních údajů	67
B.2 Zpracování ostatních osobních údajů (tj. vyjma citlivých osobních údajů)	68
C. Proč zpracováváme osobní údaje pro účely marketingu?	71
D. Kdo Vaše osobní údaje zpracovává a komu je předáváme?	71
E. Z jakých zdrojů osobní údaje získáváme?	72
F. Kdy dochází k automatizovanému rozhodování?	73
G. Jaká máte práva při zpracování osobních údajů?	73
H. Jak lze uplatnit jednotlivá práva?	74

F. Kdy dochází k automatizovanému rozhodování?

Při zpracování osobních údajů využíváme v některých případech prvky automatizovaného rozhodování. To se uplatní zejména v rámci modelace, nabídky a uzavření pojistné smlouvy a dále v rámci její správy. Jedná se tak o zpracování, které je nezbytné k uzavření nebo plnění pojistné smlouvy. Na základě Vašeho souhlasu jsou v rámci procesu automatizovaného rozhodování zohledněny i údaje o Vašem zdravotním stavu a genetické údaje. Automatizované rozhodování spočívá v tom, že náš modelační program na základě Vašich osobních údajů a dalších dostupných informací vypočítá pojistné, popř. pojistnou částku. Stejně tak tento program kontroluje a hlídá zejména včasné zaplacení pojistného nebo v případě prodlení s úhradou Vás upozorní, případně informuje o zániku pojistné smlouvy. Tyto procesy probíhají automatizovaně bez zapojení lidského prvku. Toto nám ve výsledku umožňuje soustředit se na to, abychom Vám poskytovali i jiné služby a zlepšovali naše produkty.

Můžete požadovat, aby takové rozhodnutí bylo **přezkoumáno**, zejména pokud se domníváte, že automatizované rozhodnutí je nesprávné, a to způsobem podrobněji popsaným v kapitole „Právo na přezkum automatizovaného rozhodnutí“.

G. Jaká máte práva při zpracování osobních údajů?

Stejně jako my máme svá práva a povinnosti při zpracování Vašich osobních údajů, máte také Vy při zpracování Vašich osobních údajů určitá práva. Mezi tato práva patří:

Právo na přístup

Zjednodušeně řečeno máte právo vědět, jaké údaje o Vás zpracováváme, za jakým účelem, po jakou dobu, kde Vaše osobní údaje získáváme, komu je předáváme, kdo je kromě nás zpracovává a jaká máte další práva související se zpracováním Vašich osobních údajů. To vše jste se dozvěděl v těchto Informacích o zpracování osobních údajů. Pokud si však nejste jistý, které osobní údaje o Vás zpracováváme, můžete nás požádat o potvrzení, zda osobní údaje, které se Vás týkají, jsou či nejsou z naší strany zpracovávány, a pokud tomu tak je, máte právo získat přístup k těmto osobním údajům. V rámci práva na přístup nás můžete

požádat o kopii zpracovávaných osobních údajů, přičemž první kopii Vám poskytneme bezplatně a další kopie s poplatkem.

Právo na opravu

Chybovat je lidské. Pokud zjistíte, že osobní údaje, které o Vás zpracováváme, jsou nepřesné nebo neúplné, máte právo na to, abychom je bez zbytečného odkladu opravili, popřípadě doplnili.

Právo na výmaz

V některých případech máte právo, abychom Vaše osobní údaje vymazali. Vaše osobní údaje bez zbytečného odkladu vymažeme, pokud je splněn některý z následujících důvodů:

- Vaše osobní údaje již nepotřebujeme pro účely, pro které jsme je zpracovávali,
- odvoláte souhlas se zpracováním osobních údajů, přičemž se jedná o údaje, k jejichž zpracování je Váš souhlas nezbytný, a zároveň nemáme jiný důvod, proč tyto údaje potřebujeme nadále zpracovávat (například pro obhajobu našich právních nároků),
- využijete svého práva vznést námitku proti zpracování (viz níže kapitola „Právo vznést námitku proti zpracování“) u osobních údajů, které zpracováváme na základě našich oprávněných zájmů, a my shledáme, že již žádné takové oprávněné zájmy, které by toto zpracování opravňovaly, nemáme, nebo
- ukáže se, že námi prováděné zpracování osobních údajů přestalo být v souladu s obecně závaznými předpisy.

Ale mějte prosím na paměti, že i když půjde o jeden z těchto důvodů, neznamená to, že ihned smažeme všechny Vaše osobní údaje. Toto právo se totiž neuplatní v případě, že zpracování Vašich osobních údajů je i nadále nezbytné pro:

- splnění naší právní povinnosti (viz výše kapitola „Zpracování bez Vašeho souhlasu“),
- účely archivace, vědeckého či historického výzkumu či pro statistické účely nebo
- určení, výkon nebo obhajobu našich právních nároků (viz výše kapitola „Zpracování bez Vašeho souhlasu“).



A. Jaké osobní údaje zpracováváme?	66
B. Proč osobní údaje zpracováváme a co nás k tomu opravňuje?	67
B.1 Zpracování citlivých osobních údajů	67
B.2 Zpracování ostatních osobních údajů (tj. vyjma citlivých osobních údajů)	68
C. Proč zpracováváme osobní údaje pro účely marketingu?	71
D. Kdo Vaše osobní údaje zpracovává a komu je předáváme?	71
E. Z jakých zdrojů osobní údaje získáváme?	72
F. Kdy dochází k automatizovanému rozhodování?	73
G. Jaká máte práva při zpracování osobních údajů?	73
H. Jak lze uplatnit jednotlivá práva?	74

Právo na omezení zpracování

V některých případech můžete kromě práva na výmaz využít právo na omezení zpracování osobních údajů. Toto právo Vám umožňuje v určitých případech požadovat, aby došlo k označení Vašich osobních údajů a tyto údaje nebyly předmětem žádných dalších operací zpracování – v tomto případě však nikoli navždy (jako v případě práva na výmaz), ale po omezenou dobu. Zpracování osobních údajů musíme omezit, když:

- popíráte přesnost osobních údajů, než se dohodneme, jaké údaje jsou správné,
- Vaše osobní údaje zpracováváme bez dostatečného právního základu (např. nad rámec toho, co zpracovávat musíme), ale Vy budete před výmazem takových údajů upřednostňovat pouze jejich omezení (např. pokud očekáváte, že byste nám v budoucnu takové údaje stejně poskytli),
- Vaše osobní údaje již nepotřebujeme pro shora uvedené účely zpracování, ale Vy je požadujete pro určení, výkon nebo obhajobu svých právních nároků nebo
- vznesete námitku proti zpracování. Právo na námitku je podrobněji popsáno níže v kapitole „Právo vznést námitku proti zpracování“. Po dobu, po kterou šetříme, je-li Vaše námitka oprávněná, jsme povinni zpracování Vašich osobních údajů omezit.

Právo na přenositelnost

Máte právo získat od nás všechny Vaše osobní údaje, které jste nám Vy sám poskytl a které zpracováváme na základě Vašeho souhlasu (viz výše kapitola „Zpracování na základě souhlasu“) a na základě plnění smlouvy. Vaše osobní údaje Vám poskytneme ve strukturovaném, běžně používaném a strojově čitelném formátu. Abychom mohli na Vaši žádost údaje snadno převést, může se jednat pouze o údaje, které zpracováváme automatizovaně v našich elektronických databázích. Touto formou Vám tedy nemůžeme přenést vždy a za všech okolností všechny údaje, které jste vyplnil v našich formulářích (například Váš vlastnoruční podpis).

Právo vznést námitku proti zpracování

Máte právo vznést námitku proti zpracování osobních údajů, k němuž dochází na základě našeho oprávněného zájmu (viz výše kapitoly „Zpracování bez Vašeho souhlasu“ a „Marketingové aktivity prováděné

na základě našeho oprávněného zájmu“). Jde-li o marketingové aktivity, přestaneme Vaše osobní údaje zpracovávat bez dalšího; v ostatních případech tak učiníme, pokud nebudeme mít závažné oprávněné důvody pro to, abychom v takovém zpracování pokračovali.

Právo na přezkum automatizovaného rozhodnutí

Máte právo žádat přezkum automatizovaného rozhodnutí, a to zejména pokud se domníváte, že takové rozhodnutí je nesprávné. Toto právo můžete uplatnit způsobem uvedeným níže v kapitole „Jak lze uplatnit jednotlivá práva?“. V rámci tohoto práva můžete požadovat, aby rozhodnutí bylo přezkoumáno člověkem, a můžete vyjádřit svůj názor ve vztahu k takovému rozhodnutí.

Právo podat stížnost

Uplatněním práv výše uvedeným způsobem není nijak dotčeno Vaše právo podat stížnost u Úřadu pro ochranu osobních údajů, a to způsobem uvedeným níže v kapitole „Jak lze uplatnit jednotlivá práva?“. Toto právo můžete uplatnit zejména v případě, že se domníváte, že Vaše osobní údaje zpracováváme neoprávněně nebo v rozporu s obecně závaznými právními předpisy.

H. Jak lze uplatnit jednotlivá práva?

Ve všech záležitostech souvisejících se zpracováním Vašich osobních údajů, ať již jde o dotaz, uplatnění práva, podání stížnosti či cokoliv jiného, se můžete obracet na našeho **pověřence pro ochranu osobních údajů**. Aktuální kontaktní informace jsou dostupné na našich webových stránkách www.koop.cz v sekci „O pojišťovně Kooperativa“.

Pověřence lze kontaktovat kterýmkoli z následujících prostředků:

- e-mailem na: dpo@koop.cz,
- písemně na adrese: Brněnská 634, 664 42 Modřice,
- informace o možnostech kontaktovat pověřence můžete také získat prostřednictvím klientské linky na čísle ☎ +420 957 105 105.

Vaši žádost vyřídíme bez zbytečného odkladu, maximálně však do jednoho měsíce. Ve výjimečných případech, zejména z důvodu složitosti



A. Jaké osobní údaje zpracováváme?	66
B. Proč osobní údaje zpracováváme a co nás k tomu opravňuje?	67
B.1 Zpracování citlivých osobních údajů	67
B.2 Zpracování ostatních osobních údajů (tj. vyjma citlivých osobních údajů)	68
C. Proč zpracováváme osobní údaje pro účely marketingu?	71
D. Kdo Vaše osobní údaje zpracovává a komu je předáváme?	71
E. Z jakých zdrojů osobní údaje získáváme?	72
F. Kdy dochází k automatizovanému rozhodování?	73
G. Jaká máte práva při zpracování osobních údajů?	73
H. Jak lze uplatnit jednotlivá práva?	74

Vašeho požadavku, jsme oprávněni tuto lhůtu prodloužit o další dva měsíce. O takovém případném prodloužení a jeho zdůvodnění Vás samozřejmě budeme informovat.

Formuláře k uplatnění práv

Abychom Vám ještě více usnadnili uplatnění Vašich práv, můžete využít formuláře, které jsou dostupné na našich webových stránkách www.koop.cz v sekci „O pojišťovně Kooperativa“ nebo na vyžádání na jakékoli naší pobočce.

Podání stížnosti u Úřadu pro ochranu osobních údajů

Stížnost proti námi prováděnému zpracování osobních údajů můžete podat u Úřadu pro ochranu osobních údajů, který sídlí na adrese Plk. Sochora 27, 170 00 Praha 7.

Další informace a novinky z oblasti ochrany osobních údajů naleznete na našich webových stránkách www.koop.cz v sekci „O pojišťovně Kooperativa“. Na tomto místě také naleznete vždy nejaktuálnější verzi tohoto dokumentu.



Kooperativa

VIENNA INSURANCE GROUP

Pro život, jaký je

www.koop.cz