

Dokument s kľúčovými informáciami

V tomto dokumente sú uvedené kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Uvedenie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné výnosy a straty súvisiace s týmto produktom a pomôcť vám porovnať tento produkt s inými produktmi.

Chystáte sa kúpiť produkt, ktorý nie je jednoduchý a možno ho ťažko pochopiť.

Všeobecné informácie

Názov produktu - Kapitálovo – investičné životné poistenie ŽIVOT

Poistiteľ - KOOPERATIVA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group, sídlo Štefanovičova 4, 816 23 Bratislava, Slovenská republika (ďalej len „KOOP“)

Kontaktné údaje - tel. 02/5729 9198, web stránka www.koop.sk

Regulátor - Národná banka Slovenska, Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava

Dátum vytvorenia dokumentu - 12.12.2019

O aký produkt ide?

Typ: kapitálovo – investičné životné poistenie za **bežné poistné**

Ciele: Kapitálová časť poistenia je spojená s dlhodobým zhodnocovaním a garantovanou technickou úrokovou mierou. Okrem garantovanej technickej úroveňovej miery sa môžete podieľať na investičných výnosoch poisťovne vo forme ročne pripisovaných podielov na prebytku poistného. Investičná časť poistenia je spojená s alokovaním zvolenej časti poistného do podielových jednotiek Fondu svetových akcií. Fond svetových akcií alokuje podielové jednotky výhradne do špeciálneho fondu profesionálnych investorov Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s., Svetové akcie, o. p. f., spravované spoločnosťou Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s. Poistenie je kombináciou krytia rizík smrti a dožitia s možnosťou investovania poistného do podielových jednotiek Fondu svetových akcií.

Zamýšľaný retailový investor: Fyzická osoba, ktorá má záujem o kapitálovo – investičné životné poistenie spojené s dlhodobou akumuláciou kapitálu bez významného investičného rizika.

Platnosť produktu: Produkt nemá dátum splatnosti. Maximálnou dĺžkou trvania produktu je určená poistná doba. KOOP nemôže jednostranne ukončiť produkt, s výnimkou výpovede do dvoch mesiacov od uzavretia poistnej zmluvy.

Poistné plnenia a náklady: Produkt kryje nasledovné riziká: smrť poisteného, dožitie sa konca poistenia poisteným. Hodnoty poistných plnení sú uvedené v oddiele „Aké sú riziká a čo by som mohol získať?“. Kalkulácie v tomto dokumente s kľúčovými informáciami sú uvedené pre vzorového klienta: vek 35 rokov, poistná doba 30 rokov, poistná suma pre prípad smrti 4 500 EUR a poistné vo výške 1 000 EUR ročne – celková investovaná suma je vo výške 30 000 EUR. V takomto modelovom prípade by rizikové poistné pre prípad smrti v priemere predstavovalo 0,04% ročne z celkovej investovanej sumy. Vstupné náklady spojené s uzatvorením poistenia sú vo výške 0,04% ročne z celkovej investovanej sumy a priebežné náklady na správu poistenia sú v priemere vo výške 0,42% ročne z celkovej investovanej sumy.

Všetky ukazovatele v oddieloch „Aké sú riziká a čo by som mohol získať?“ a „Aké sú náklady?“ vychádzajú zo situácie 95% kapitálovej a 5% investičnej časti poistenia, resp. 95% investičnej a 5% kapitálovej časti poistenia.

Aké sú riziká a čo by som mohol získať?

Ukazovateľ rizika:

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

kapitálový model investičný model

← Nižšie riziko, potenciálne nižšie výnosy Vyššie riziko, potenciálne vyššie výnosy →



V súvislosti s ukazovateľom rizika sa predpokladá, že budete produkt držať 30 rokov (**vzorový klient**).

Skutočné riziko sa môže významne líšiť, ak produkt predčasne ukončíte a môžete získať späť menej.

Ukazovateľ súhrnného rizika je komplexný indikátor trhového a kreditného rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že produkt príde o peniaze z dôvodu pohybov na trhoch alebo preto, že vám nedokážeme zaplatiť. Tento produkt sme klasifikovali ako 2-3 zo 7, čo predstavuje nízku až stredne nízku rizikovú triedu. Potenciálne straty výkonu v budúcnosti sú na stredne nízkej úrovni a je nepravdepodobné, že nepriaznivý vývoj na trhu bude mať vplyv na naše možnosti platiť vám. Podkladové aktíva nenesú významné menové riziko. Ukazovateľ vychádza z historických údajov a riziková kategória sa môže časom zmeniť. Ak by KOOP nemohla splácať svoje záväzky, mohli by ste prísť o časť alebo celú svoju investíciu.

Ďalšie vecné riziká neobsiahnuté v ukazovateli rizika:

- Riziko emitenta finančného nástroja znamená riziko straty vyplývajúce zo skutočnosti, že by si emitent finančného nástroja v rámci uzavretého obchodu nesplnil svoje záväzky vyplývajúce z uzavretého obchodu k finančnému nástroju.
- Politické a právne riziko predstavuje najmä riziko zmeny daňového systému alebo právnych predpisov v príslušných krajinách, v ktorých pôsobia emitenti finančných nástrojov, ktoré sa na nachádzajú v majetku.

Scenáre výkonnosti (vzorový klient):

Investícia: 1 000 EUR ročne

Rizikové poistné pre prípad smrti, na základe zvoleného pomeru medzi investičnou a kapitálovou časťou poistenia: 13,09 EUR v priemere ročne

Kapitálový model (pomer rozdelenia poistného 95% kapitálová časť poistenia a 5% investičná časť poistenia)

Investičný model (pomer rozdelenia poistného 95% investičná časť poistenia a 5% kapitálová časť poistenia)

Scenár dožitia		1 rok		15 rokov		30 rokov	
		kapitálový model	investičný model	kapitálový model	investičný model	kapitálový model	investičný model
Stresový scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	788,43 EUR	501,41 EUR	12 794,08 EUR	8 187,42 EUR	28 954,74 EUR	14 660,57 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-21,16%	-49,86%	-2,02%	-8,03%	-0,23%	-5,14%
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	801,99 EUR	759,36 EUR	13 141,29 EUR	14 785,12 EUR	30 448,98 EUR	43 051,60 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-19,80%	-24,06%	-1,67%	-0,18%	0,10%	2,24%
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	805,86 EUR	832,81 EUR	13 301,53 EUR	17 830,19 EUR	31 211,66 EUR	57 543,68 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-19,41%	-16,72%	-1,52%	2,13%	0,25%	3,92%
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	818,07 EUR	913,94 EUR	14 662,57 EUR	21 945,19 EUR	40 684,82 EUR	79 928,59 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-18,19%	-8,61%	-0,28%	4,62%	1,90%	5,74%
Kumulovaná investovaná suma		1 000 EUR		15 000 EUR		30 000 EUR	

Scenár úmrtia							
Poistná udalosť	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	4 500,00 EUR	4 500,00 EUR	15 501,61 EUR	20 268,63 EUR	32 685,82 EUR	58 823,33 EUR
Kumulované rizikové poistné		5,48 EUR	5,48 EUR	83,08 EUR	82,72 EUR	392,68 EUR	392,32 EUR

Táto tabuľka znázorňuje peniaze, ktoré by ste mohli získať späť v období ďalších 30 rokov pri rôznych scenároch za predpokladu, že investujete 1 000 EUR ročne. Uvedené scenáre naznačujú, aké výsledky by mohli vyplynúť z vašej investície. Môžete si ich porovnať so scenármi iných produktov. Tabuľka zobrazuje hodnoty zodpovedajúce alokovaniu 95% poistného do kapitálovej časti a 5% poistného do investičnej časti poistenia alebo alokovaniu 95% poistného do investičnej časti a 5% poistného do kapitálovej časti poistenia. Celkový odhad zhodnotenia investície závisí od pomeru v akom rozdelíte investíciu medzi kapitálovú a investičnú časť poistenia. Prezentované scenáre predstavujú odhad budúcej výkonnosti na základe dôkazov z minulosti, týkajúcich sa toho, ako sa mení hodnota týchto investícií, a nepredstavujú exaktný ukazovateľ. To, čo dostanete, sa bude líšiť v závislosti od toho, aké budú výsledky na trhu a ako dlho si ponecháte svoju investíciu / produkt. Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok a nezohľadňuje situáciu, ak vám nebudeme môcť vyplatiť. Uvedené údaje zahŕňajú všetky náklady samotného poistného produktu. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať tiež vplyv na to, koľko sa vám vráti.

Čo sa stane, ak KOOPERATIVA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group nebude schopná vyplácať?

V prípade zániku KOOP bez právneho nástupcu môže klient utrpieť finančnú stratu. Finančná strata nie je krytá žiadnym systémom náhrad pre klientov.

Aké sú náklady?

Zníženie výnosu znázorňuje, aký vplyv majú celkové náklady, ktoré hradíte, na výnos z investície, ktorý môžete získať. Celkové náklady zohľadňujú jednorazové, priebežné a vedľajšie náklady.

Znázornené sumy sú kumulatívne náklady samotného produktu vrátane rizikového poistného pre prípad smrti pre tri rôzne obdobia držby. Zahŕňajú potenciálne sankcie za skoré ukončenie. Údaje predpokladajú, že investujete 1 000 EUR ročne. Údaje sú odhadmi a môžu sa v budúcnosti zmeniť.

Náklady v priebehu času (vzorový klient):

Predajca, ktorý vám predáva alebo odporúča tento produkt, môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a ukáže vplyv, aký majú všetky náklady na vašu investíciu za určitý čas.

Investícia 1 000 EUR ročne	Ak speňažíte po 1. roku		Ak speňažíte po 15. roku		Ak speňažíte po 30. roku	
	kapitálový model	investičný model	kapitálový model	investičný model	kapitálový model	investičný model
Celkové náklady	203,91 EUR	203,91 EUR	3 013,52 EUR	3 251,51 EUR	4 593,57 EUR	4 593,21 EUR
Vplyv na výnos ročne	20,59%	21,14%	2,76%	2,68%	1,04%	0,94%

Nasledujúca tabuľka znázorňuje:

- vplyv každého roku rôznych typov nákladov na výnos investície, ktorý môžete dosiahnuť na konci odporúčaného obdobia držby
- význam rôznych kategórií nákladov

Táto tabuľka zobrazuje vplyv na výnosy ročne

Kapitálový model (pomer rozdelenia poistného 95% kapitálová časť poistenia a 5% investičná časť poistenia)

Investičný model (pomer rozdelenia poistného 95% investičná časť poistenia a 5% kapitálová časť poistenia)

Jednorazové náklady	Vstupné náklady	0,11% 0,15%		Vplyv nákladov, ktoré platíte pri vstupe do investovania. Zahŕňa to náklady na distribúciu vášho produktu.
		kapitálový model	investičný model	
Priebežné náklady	Výstupné náklady	0,00%	0,00%	Vplyv nákladov, ktoré vznikajú pri ukončení vašej investície v čase splatnosti.
	Náklady na biometrické riziko	0,09%	0,05%	Vplyv nákladov, ktoré každý rok vynakladáme na krytie rizika smrti.
	Transakčné náklady portfólia	0,00%	0,00%	Vplyv nákladov našich nákupov a predajov podkladových investícií produktu.
Vedľajšie náklady	Iné priebežné náklady	0,84%	0,74%	Vplyv nákladov, ktoré každý rok vynakladáme na správu vašich investícií.
	Výkonnostné poplatky	0,00%	0,00%	Vplyv výkonnostného poplatku. Tieto inkasujeme, ak produkt prekoná svoju referenčnú hodnotu.
	Podiely na zisku	0,00%	0,00%	Vplyv podielov na zisku. Tieto inkasujeme, keď investícia dosiahne lepšiu výkonnosť.

V priebehu platnosti produktu máte možnosť vložiť mimoriadne poistné, ktoré bude v 100% výške alokované do investičnej časti poistenia. Toto mimoriadne poistné môže mať vplyv na náklady spojené s krytím rizika. S mimoriadnym poistným sú spojené jednorazové náklady, ktoré nie sú v projekcii zahrnuté. Výška a časové obdobie vloženia mimoriadneho poistného môže rôzne vplyvať na vašu investíciu.

Ako dlho by som mal mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?

Odporúčaná doba držby: zmluvne dohodnutá poistná doba

Po uplynutí dvoch mesiacov od uzavretia poistnej zmluvy môže poistník vypovedať poistnú zmluvu, a to písomnou žiadosťou doručenu poistiteľovi, ktorá nadobudne účinnosť nasledujúci deň po doručení písomnej žiadosti poistiteľovi, pričom poistenie končí o 00.00 hod. dňa, v ktorom žiadosť nadobudla účinnosť. Náklad spojený s predčasným ukončením poistnej zmluvy je po uplynutí prvých troch rokov poistenia vo výške 5% z kapitálovej hodnoty poistnej zmluvy. Odkupná hodnota nezodpovedá celkovo zaplatenému poistnému. V prípade predčasného ukončenia stráca klient nárok na poistnú ochranu.

Ako sa môžem sťažovať?

Sťažnosti, ktoré obsahujú identifikáciu sťažovateľa a prípadu, sa podávajú:

- na adrese sídla KOOP: Štefanovičova 4, 816 23 Bratislava, Slovenská republika alebo
- elektronicky: www.koop.sk

Ďalšie relevantné informácie

Poistná zmluva poistenia ŽIVOT

Všeobecné poistné podmienky pre poistenie ŽIVOT

Štatút fondu svetových akcií