

# Dokument s kľúčovými informáciami

## Účel

V tomto dokumente sú uvedené kľúčové informácie o 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.

## Produkt

Názov produktu : **Moja investícia**

Obchodné meno spoločnosti: **Kooperativa poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group**

Webová lokalita: **www.kooperativa.sk**

Viac informácií na telefónnom čísle: **0800 120 000**

Orgán zodpovedný za dohľad: **NBS**

Dátum vyhotovenia dokumentu: **01.01.2018**

**Upozornenie:** chystáte sa kúpiť produkt, ktorý nie je jednoduchý a možno ho ťažko pochopiť

## O aký produkt ide?

**Typ:** Investičné životné poistenie

**Ciele:** Dlhodobá akumulácia aktív v kombinácii s poistným krytím v prípade úmrtia. Investícia sa realizuje do investičných fondov podľa Vášho výberu z fondov, ktoré Vám ponúkame (viď časť „Iné dôležité informácie“). Budete mať prospech z nárastu kurzov akcií zvolených fondov, no zároveň budete niest investičné riziko. Viď podrobnejšie informácie v časti „Kľúčové informácie“ k zvoleným fondom. (Podiel Vašich investícií alebo budúcich platieb poistného môžete presunúť do iných fondov). Doba držania bude dohodnutá pri podpise zmluvy. Platnosť zmluvy končí pri úmrtí, najneskôr však na konci dohodnutej doby držania. Kooperativa poisťovňa, a.s. nemá právo na predčasné jednostranné ukončenie zmluvy.

**Zamýšľaný retailový investor:** Osoby, ktoré majú záujem o dlhodobú akumuláciu aktív spojenú s poistnou ochranou v prípade úmrtia a sú ochotné prijať investičné riziká v závislosti od zvolených fondov.

**Poistné plnenia:** Investičné životné poistenie ponúka poistné plnenie v prípade dožitia, úmrtia a ukončenia zmluvy. Skutočná návratnosť investície závisí (aj v prípade predčasného ukončenia zmluvy) od aktuálnej ceny fondu (fondov). Všetky hodnoty sa vzťahujú na použitý príklad retailového investora vo veku 35 rokov s dobou držania 30 rokov a poistným v ročných platiach vo výške 1 000,00 € (celkom 30 000,00 €).

**Poistné náklady:** Požadované rizikové poistné pre prípad úmrtia nie je závislé od pohlavia a odvíja sa od veku poistenej osoby, pričom v prípade použitého príkladu predstavuje v priemere 0,76% z poistného (30 000,00 €), čo predstavuje sumu okolo 228,86 €. V prípade použitého príkladu predstavuje priemerná investícia 728,29 € ročne.

## Aké sú riziká a čo by som mohol získať?

### Rozsah rizikových tried



Ukazovateľ rizika predpokladá, že si produkt ponecháte do doby splatnosti zmluvy (v tomto prípade 30 rokov). Aktuálne riziko sa môže významne líšiť, ak si vyžiadate vyplatenie prostriedkov v skoršej fáze, pričom môžete dostať späť menej peňazí. Môžete požiadať o predčasné vyplatenie prostriedkov. Predčasné ukončenie zmluvy môže byť zaťažené poplatkom za ukončenie. Sumárny ukazovateľ rizika informuje o úrovni rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktami.

Ukazuje, aká vysoká je pravdepodobnosť toho, že prídete o prostriedky na produkte z dôvodu pohybov na trhoch alebo z dôvodu, že Vás nedokážeme vyplatiť. Produkt sme zaradili do triedy od 2 do 6 zo 7, pričom 2=nízka a 6=druhá najvyššia trieda rizika. Riziko a výnosy závisia od zvolených investičných fondov a sú uvedené v profile rizík a výkonnosti v rámci kľúčových informácií k príslušným fondom. Tento produkt nezahŕňa ochranu proti budúcemu vývoju trhov, takže môžete prísť o celkovú investíciu alebo o jej časť.

### Scenáre výkonnosti

Investícia sa realizuje do investičných fondov podľa Vášho výberu z fondov, ktoré Vám ponúkame. Preto nie je možné poskytnúť scenáre výkonnosti. Výkonnosť tejto zmluvy závisí od vývoja cien zvolených fondov. Nárasty resp. poklesy cien akcií majú priamy dopad na hodnoty tejto poistnej zmluvy. Informácie ohľadom predchádzajúcej výkonnosti sú uvedené v rámci kľúčových informácií k príslušným fondom (viď časť „Iné dôležité informácie“). Ak zomrie hlavná poistená osoba v dobe trvania poistenia, poisťovňa vyplatí oprávnenej osobe (osobám) poistnú sumu pre prípad smrti vo výške 700,00 € + aktuálnu hodnotu účtu ku dňu vzniku poistnej udalosti. Smrťou hlavnej poistenej osoby poistenie zaniká. V prípade úrazovej smrti počas voľnočasových aktivít bude navyše vyplatené plnenie zodpovedajúce 10-násobku aktuálneho ročného poistného pre investičné poistenie. Pod voľnočasovými aktivitami sa rozumejú špeciálne činnosti jednotlivca vykonávané mimo výkonu povolania a činnosti v záujmových, spoločenských a politických organizáciách.

### Čo sa stane, ak Kooperativa poisťovňa, a.s. nebude schopná vyplácať?

Tvorca PRIIP podlieha dohľadu Národnej banky Slovenska (ďalej len „NBS“), pričom je zodpovedný za to, že je schopný plniť si svoje záväzky vyplývajúce z poistných zmlúv. V prípade, ak sa finančná situácia tvorcu PRIIP zhorší tak, že tento nebude schopný plniť si svoje záväzky z poistných zmlúv, nastupuje zákonom č. 39/2015 Z.z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov zavedený mechanizmus, ktorý je pod dohľadom NBS a ktorý môže mať formu ozdravného plánu, krátkodobého finančného plánu, pozastavenia uzatvárania poistných zmlúv alebo zaistných zmlúv a rozširovania záväzkov nútenej správy až konkurzného konania. V prvých štyroch prípadoch je cieľom procesu obnovenie činnosti tvorcu PRIIP tak, aby bol schopný plniť si svoje záväzky voči klientom, pričom tento proces je plne pod dohľadom NBS. V prípade konkurzu, t.j. v prípade, ak je tvorca PRIIP v úpadku, sa postupuje v zmysle zákona č. 7/2005 Z.z. o konkurze a reštrukturalizácii a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a klient je oprávnený si svoju pohľadávku voči tvorcovi PRIIP uplatniť prihláškou v konkurznom konaní, pričom bude uspokojený podľa schváleného rozvrhu, pričom nároky z poistenia sa v konkurze v nezabezpečenom rozsahu uspokojujú zo všeobecnej podstaty pred inými nezabezpečenými pohľadávkami.

## Aké sú náklady?

Pokles výnosov znázorňuje dopad celkových nákladov, ktoré hradíte, na návratnosť investície. Celkové náklady zahŕňujú jednorazové, pravidelné a príležitostné náklady. Celkové náklady zahŕňujú náklady na poistný produkt (náklady na uzatvorenie zmluvy, administratívne náklady, rizikové poistné) a na fond.

Informácie ohľadom nákladov príslušných fondov sú uvedené v rámci kľúčových informácií k príslušným fondom (viď časť „Iné dôležité informácie“). Uvedené hodnoty predstavujú kumulované náklady na produkt pre tri rozdielne doby držania produktu. Náklady zahŕňajú aj pokuty za možné predčasné ukončenie zmluvy (zrážky pri ukončení zmluvy). Vaša predpokladaná investícia je vo výške 1 000,00 € ročne a výkonnosť investičného fondu je 3% ročne. Hodnoty predstavujú odhad a v budúcnosti môžu podliehať zmenám.

| Poistné 1000,00 € ročne    | Ak speňažíte po 1. roku | Ak speňažíte po 15. rokoch | Ak speňažíte po 30. rokoch |
|----------------------------|-------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Celkové náklady            | 1 000,00 €              | 3 025,08 €                 | 8 151,18 €                 |
| Vplyv na výnos (RIY) ročne | -                       | 3,54%                      | 1,78%                      |

**Štruktúra nákladov:** Tabuľka nižšie zachytáva každoročný dopad rozdielnych typov nákladov na investičný výnos na konci odporúčanej doby držania ako aj vysvetlenie jednotlivých nákladových kategórií.

| Kategória             | Podkategória                   | Hodnota | Popis   |
|-----------------------|--------------------------------|---------|---|
| Jednorazové náklady   | Vstupné náklady                | 0,40%   | Dopad nákladov zahrnutých v cene. Zahŕňa náklady na predaj produktu.  |
|                       | Náklady pri vystúpení          | 0%      | Dopad nákladov v prípade, že ukončíte investíciu pri splatnosti.  |
| Pravidelné náklady    | Transakčné náklady portfólia   | 0%      | Dopad našich nákladov pri kúpe a predaji podkladových investícií pre produkt.   |
|                       | Náklady na biometrické riziko  | 0,04%   | Vplyv nákladov, ktoré každý rok vynakladáme na krytie rizika smrti uvedených v časti „O aký produkt ide?“.  |
|                       | Iné pravidelné náklady         | 1,34%   | Dopad každoročných nákladov na spravovanie Vašich investícií a náklady uvedené v časti „Informácie o produkte“ pre ochranu pre prípad smrti (rizikové poistné). |
| Príležitostné náklady | Poplatky za výkonnosť          | 0%      | Dopad poplatku za výkonnosť. Účtujeme si ich z Vašej investície, pokiaľ výkonnosť produktu prevyší svoju referenčnú hodnotu.                                    |
|                       | Odmena za zhodnotenie kapitálu | 0%      | Dopad odmeny za zhodnotenie kapitálu. Účtujeme si ju, pokiaľ mala investícia lepšiu výkonnosť.  |

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

Od Vašej zmluvy môžete odstúpiť do 30 dní od podpísania zmluvy. Odporúčaná doba držania: do zmluvne dohodnutého dátumu splatnosti (30 rokov). Zmluvu môžete predčasne vypovedať (odkúpiť) najskôr po druhom roku doby držania. Vstupné náklady v zmysle tabuľky v časti "Aké sú náklady?" zaťažujú úvodnú výkonnosť zmluvných hodnôt. Z toho dôvodu bude predovšetkým v prvých rokoch odkupná hodnota značne pod úrovňou zaplateného poistného. V prípade predčasného ukončenia prídete o poistnú ochranu pre prípad smrti. Odkupný poplatok v 15. roku predstavuje 5% z hodnoty Vášho účtu.

## Ako sa môžem sťažovať?

Sťažnosť je možné podať písomne alebo ústne. Zo sťažnosti musí byť zrejmé, kto ju podáva, akej veci sa týka, na aké nedostatky poukazuje, čoho sa sťažovateľ domáha a pri písomnej forme musí byť sťažovateľom podpísaná. Písomnú formu sťažnosti sťažovateľ doručí na adresu sídla poisťovateľa: KOOPERATIVA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group, Štefanovičova 4, 816 23 Bratislava 1, Slovenská republika. Sťažovateľ má možnosť podať sťažnosť aj cez odkaz na webovú lokalitu: <http://www.koop.sk/vybavit-online>. V prípade nespokojnosti sťažovateľa s vybavením jeho sťažnosti má sťažovateľ možnosť obrátiť sa na Národnú banku Slovenska, poisťovacieho ombudsmana alebo na príslušný súd. Ak je poistníkom alebo poisteným spotrebiteľ má podľa zákona č. 391/2015 Z.z. o alternatívnom riešení spotrebiteľských sporov a o zmene a doplnení niektorých zákonov právo obrátiť sa na poisťovateľa so žiadosťou o nápravu (sťažnosťou), ak nie je spokojný so spôsobom, ktorým poisťovateľ vybavil jeho reklamáciu alebo ak sa domnieva, že poisťovateľ porušil jeho práva. Spotrebiteľ má právo podať návrh na začatie alternatívneho riešenia sporu subjektu alternatívneho riešenia sporov napr. Slovenská asociácia poisťovní, Útvar poisťovacieho ombudsmana, Bajkalská 19B, 821 01, Bratislava, ak poisťovateľ na žiadosť o nápravu (sťažnosť) odpovedal zamietavo alebo na ňu neodpovedal do 30 dní odo dňa jej odoslania.

(web na podávanie sťažností – [www.koop.sk](http://www.koop.sk))

(web poisťovacieho ombudsmana – [www.poisťovaciombudsman.sk](http://www.poisťovaciombudsman.sk))

## Iné dôležité informácie

Ešte pred podaním prehlásenia Vám budú poskytnuté informácie ohľadom požadovaného poistného produktu v konkrétnej forme. Poskytnuté informácie vychádzajú z požiadaviek EÚ a tak môžu byť odlišné od jednotlivých požiadaviek na predzmluvné informácie podľa slovenských zákonov. Údaje uvedené v tomto informačnom dokumente neobsahujú daň zo zisku (obvykle vo výške 19%). Poistné podmienky obsahujú dôležité zmluvné ustanovenia a poskytneme Vám ich ako nášmu klientovi. Na Vašu žiadosť Vám ich radi poskytneme aj vopred. Ponuku fondov a „kľúčové informácie“ ohľadom príslušných fondov nájdete tu:

<http://www.koop.sk/dokumenty-predzmluvnej-starostlivosti>