



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

## 1. Produkt: Životní pojištění NA PŘÁNÍ

|                                  |   |
|----------------------------------|---|
| <b>Tvůrce produktu</b>           | <b>Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group,<br/>Pobřežní 665/21, 186 00 Praha 8, Česká republika</b>   |
| <b>Identifikační číslo</b>       | <b>471 16 617</b>   |
| <b>Web</b>                       | <b>www.koop.cz</b>  |
| <b>Kontaktní údaje</b>           | <b>✉ info@koop.cz, ☎ 957 105 105<br/>Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group,<br/>Centrum zákaznické podpory, Brněnská 634, 664 42 Modřice</b> |
| <b>Orgán dohledu</b>             | <b>Česká národní banka, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1</b>   |
| <b>Datum vypracování sdělení</b> | <b>1. 1. 2022</b>   |



Produkt životního pojištění NA PŘÁNÍ, o jehož koupi uvažujete, může být pro svou komplexnost a vysokou flexibilitu obtížně srozumitelný. Věnujte proto, prosím, pozornost níže uvedeným informacím.

## 2. O jaký produkt se jedná?

### Typ

- **Životní pojištění NA PŘÁNÍ** – varianta s investiční složkou je investiční životní pojištění.

### 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 sdělte 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](http://www.koop.cz).

### Pojistná plnění a náklady na pojištění

- Tento produkt je životní pojištění spojené s investičními fondy. Jedná se o variabilní produkt, v jehož 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 v případě dožití, smrti, nemoci nebo úrazu. Výčet nabízených pojištění naleznete v dokumentu **Informace o životním pojištění NA PŘÁNÍ – varianta s investiční složkou**. Prosím

věnujte pozornost také všeobecným a příslušným zvláštním pojistným podmínkám, které podrobně stanoví práva, povinnosti a podmínky vztahující se k zvolenému pojištění.

- ▶ V každé pojistné smlouvě je vždy sjednáno základní pojištění pro případ smrti na pojistnou částku 10 000 Kč nebo dožití se konce pojistné doby hlavního pojištěného. V případě dožití se konce pojistné doby vyplátíme částku odpovídající aktuální hodnotě investice. Na výši pojistného plnění při dožití má vliv výše hrazeného pojistného, doba pojištění, složení pojištěných rizik a Vámi zvolená investiční strategie. **Pozor – při sjednání vyšší pojistné ochrany může být celé zaplacené pojistné použito na krytí rizika a výše výplaty při dožití může být velmi nízká nebo i nulová. V případě smrti** vyplátíme částku odpovídající aktuální hodnotě investice navýšenou o 10 000 Kč.
- ▶ Doporučená pojistná doba je do 65 let (věk odchodu do důchodu). Pojišťovna může vypovědět životní pojištění pouze do dvou měsíců od sjednání pojistné smlouvy. 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 dožití se konce pojistné doby nebo smrti s pojistnou částkou 10 000 Kč a ročním pojistným 25 000 Kč. Zde je kalkulována investice do Garantovaného fondu, který je nejčastější investiční volbou klientů. Kalkulace do ostatních podkladových investic jsou uvedeny v samostatných dokumentech.

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

|                |   |   |   |   |   |                |
|----------------|---|---|---|---|---|----------------|
| 1              | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7              |
| ← NIŽŠÍ RIZIKO |   |   |   |   |   | VYŠŠÍ RIZIKO → |



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 – 4 ze 7, což je nízká až střední 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        |
|---|-------------------------|---|---|---|---|---|---|---------------|
|   | 1                       | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |               |
| <b>GARANTOVANÝ FOND</b>                         |                         |   |   |   |   |   |   | Nízké         |
| <b>CONSEQ ACTIVE INVEST Vyvážené portfolio</b>  | 1                       | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | Středně nízké |
| <b>CONSEQ ACTIVE INVEST Dynamické portfolio</b> | 1                       | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | Středně nízké |

#### Scénáře výkonnosti

- ▶ Uvedené scénáře ilustrují, jak by Vaše investice mohla vypadat. Tyto scénáře jsou kalkulovány pro investici do Garantovaného fondu. Scénáře výkonnosti ostatních fondů jsou v samostatných dokumentech k těmto podkladovým investicím. Tyto scénáře můžete také porovnávat se scénáři jiných produktů.

| Scénáře výkonnosti – roční pojistné 25 000 Kč |   |                   |                      |                     |
|---|---|-------------------|----------------------|---------------------|
| Scénáře dožití                                |   | odkupné po 1 roce | odkupné po 15 letech | dožití po 30 letech |
| Stresový scénář                               | Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů) | 18 200 Kč         | 354 117 Kč           | 780 778 Kč          |
|   | Průměrný výnos za každý rok                       | -27,20 %          | -0,72 %              | 0,26 %              |
| Nepříznivý scénář                             | Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů) | 18 200 Kč         | 354 389 Kč           | 785 602 Kč          |
|   | Průměrný výnos za každý rok                       | -27,20 %          | -0,71 %              | 0,30 %              |
| Umírněný scénář                               | Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů) | 18 221 Kč         | 357 126 Kč           | 794 134 Kč          |
|   | Průměrný výnos za každý rok                       | -27,11 %          | -0,61 %              | 0,37 %              |

|                             |   |           |              |              |
|-----------------------------|---|-----------|--------------|--------------|
| Příznivý scénář             | Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů) | 18 305 Kč | 359 888 Kč   | 802 780 Kč   |
|                             | Průměrný výnos za každý rok                       | -26,78 %  | -0,52 %      | 0,44 %       |
| Celková investovaná částka  |   | 18 050 Kč | 335 650 Kč   | 702 000 Kč   |
| Scénář s úmrtím pojištěného |   | po 1 roce | po 15 letech | po 30 letech |
| Umírněný scénář             | Výše pojistného plnění oprávněné osobě            | 28 221 Kč | 367 126 Kč   | 804 134 Kč   |
| Celkové zaplacené pojistné  |   | 25 000 Kč | 375 000 Kč   | 750 000 Kč   |

- ▶ V této tabulce je uvedeno, kolik peněz obdržíte zpět a jaké bude zhodnocení Vaší investice při investování do Garantovaného fondu v závislosti na předčasném ukončení pojistné smlouvy. Čtyři možné scénáře ukazují závislost hodnoty Vaší investice na vývoji finančních trhů.
- ▶ Prezentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založeným na důkazech z minulosti o tom, jak kolísá hodnota této investice, a nejsou přesným ukazatelem. Co získáte, se bude lišit v závislosti na tom, jak je trh výkonný a jak dlouho si investici/pojistný produkt ponecháte.
- ▶ Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět při mimořádných okolnostech na trhu, a nebere v potaz situaci, kdy Vám nejsme schopni zaplatit.
- ▶ Uvedené údaje berou v úvahu všechny náklady spojené s pojistným produktem, ale nemusí zahrnovat všechny náklady, které platíte svému poradci nebo distributorovi, a neberou v úvahu Vaší osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, jakou peněžní částku získáte zpět.



Scénáře výkonnosti a nákladů pro všechny druhy podkladových investic naleznete na [www.koop.cz](http://www.koop.cz).

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

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

## 5. S jakými náklady je investice spojena?

- ▶ Snížení výnosu (RIY) ukazuje, jaký dopad budou mít celkové náklady, které platíte, na výnos investice, který byste mohli získat. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné a vedlejší náklady. Náklady se liší dle volby podkladového aktiva.
- ▶ Zde uvedené částky jsou kumulativní náklady produktu za 1 rok, za polovinu pojistné doby 15 let, za celou pojistnou dobu 30 let. Náklady jsou kalkulovány pro výše uvedený modelový příklad při ročním zhodnocení fondu 3 %. Náklady Vaší pojistné smlouvy se od modelového příkladu mohou s ohledem na její konkrétní parametry odlišovat.
- ▶ Uvedené údaje jsou odhady a mohou se v budoucnosti změnit.

### Náklady v čase

- ▶ Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud ano, poskytně Vám tato osoba o těchto nákladech informace a objasní Vám dopad, který budou mít na Vaši investici.

### Modelový příklad – roční pojistné 25 000 Kč

|                                   | při odkupném po 1 roce | při odkupném po 15 letech | při dožití po 30 letech |
|-----------------------------------|------------------------|---------------------------|-------------------------|
| Náklady celkem                    | 6 950 Kč               | 39 350 Kč                 | 48 000 Kč               |
| <b>Dopad na výnos ročně (RYI)</b> | <b>28,23 %</b>         | <b>1,49 %</b>             | <b>0,48 %</b>           |

- ▶ Tabulka znázorňuje, o kolik procent se sníží roční výnosy investice vlivem celkových nákladů.

## Skladba nákladů

- Následující tabulka obsahuje údaje o každoročním vlivu jednotlivých složek nákladů na zhodnocení, které můžete získat na konci pojistné doby (30 let). **Tabulka ukazuje dopad různých druhů nákladů na roční výnos.**

|                            |                                       |   |  |   |
|----------------------------|---------------------------------------|---|--|---|
| <b>Jednorázové náklady</b> | <b>Náklady při sjednání pojištění</b> | 0,34 %  | Dopad nákladů spojených se sjednáním pojistné smlouvy. Zahrnují rovněž provizi za zprostředkování pojištění. |   |
|                            | <b>Náklady při ukončení pojištění</b> | 0,00 %  | Dopad nákladů při dožití pojistné smlouvy. Srážková daň z příjmů zde není zahrnuta.                          |   |
| <b>Průběžné náklady</b>    | <b>Transakční náklady</b>             | 0,00 %  | Dopad našich nákladů na nákup a prodej podkladových investic.  |   |
|                            | <b>Jiné průběžné náklady</b>          | <b>Náklady na pojištění (biometrická rizika)</b>                      | 0,03 %   | Dopad nákladů za sjednaná riziková pojištění.   |
|                            |                                       | <b>Poplatek za správu fondu</b>                                       | 0,00 %   | Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vaší investice. Zahrnují rovněž náklady externích správců fondů. |
|                            |                                       | <b>Poplatek z investovaného pojistného a administrativní poplatek</b> | 0,11 %   | Dopad našich nákladů na správu pojištění. Obsahují měsíční správní poplatek.  |
| <b>Vedlejší náklady</b>    | <b>Poplatek za zhodnocení</b>         | 0,00 %  | Dopad nákladů souvisejících s dosažením zhodnocením nad stanovenou hranici.                                  |   |
|                            | <b>Výkonnostní poplatek</b>           | 0,00 %  | Dopad nákladů souvisejících s dosažením zhodnocením nad hodnotu srovnávacího ukazatele (benchmarku).         |   |

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

### Subjekt mimosoudního řešení spotřebitelských sporů

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

## 8. Jiné relevantní informace

- ▶ Podrobnější informace naleznete v dokumentech Informace o životním pojištění NA PŘÁNÍ – varianta s investiční složkou – 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 na webových stránkách pojistitele [www.koop.cz](http://www.koop.cz). Sdělení klíčových informací bude aktualizováno jednou za 12 měsíců.
- ▶ Aktualizované údaje naleznete vždy na našich internetových stránkách [www.koop.cz](http://www.koop.cz).