

Sdělení klíčových informací k životnímu pojištění NA PŘÁNÍ



Pro život jaký je

Varianta s investiční složkou

platné od 1. 1. 2019

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 porovnat jej s jinými produkty.

1. PRODUKT: Životní pojištění NA PŘÁNÍ – varianta s investiční složkou

TVŮRCE PRODUKTU	Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, Pobřežní 665/21, 186 00 Praha 8, Česká republika
IDENTIFIKAČNÍ ČÍSLO	471 16 617
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. 2019

Produkt životní 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 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. Sdělení klíčových informací k jednotlivým fondům naleznete na webových stránkách pojistitele 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 vyplatíme částku odpovídající aktuální hodnotě investice. Na vyšší 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** vyplatíme 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.

3. JAKÁ PODSTUPUJI 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 – 3 ze 7, což je nízká až středně nízká 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 nebo i o všechny investované prostředky.

Ukazatele rizika nabízených fondů:

Název fondu	Souhrnný ukazatel rizik							Riziko
GARANTOVANÝ FOND	1	2	3	4	5	6	7	Nízké
CONSEQ ACTIVE INVEST Vyvážené portfolio	1	2	3	4	5	6	7	Nízké
CONSEQ ACTIVE INVEST Dynamické portfolio	1	2	3	4	5	6	7	Středně nízké

Scénáře výkonnosti

Poskytnutí scénáře výkonnosti tohoto produktu není možné, protože závisí na vývoji Vámi zvolených fondů. Výkonnost jednotlivých fondů naleznete v příslušných dokumentech k těmto fondům, které jsou umístěny na našich internetových stránkách. Pro scénář pro případ smrti se navýší plnění dle scénáře zvoleného fondu o částku 10 000 Kč.

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?

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. Jsou zde započteny veškeré náklady uvedené v Přehledu poplatků a parametrů pojištění NA PŘÁNÍ – varianta s investiční složkou. Nejsou zde uvedeny náklady na správu fondů, které jsou již započteny do ceny podílových jednotek fondu. Tyto informace naleznete ve Sdělení klíčových informací k jednotlivým fondům.

Pro informaci, o kolik procent se sníží každoročně výnosy vlivem celkových nákladů (včetně nákladů na správu fondů), připočtete k hodnotě uvedené v tabulce údaj ze Sdělení klíčových informací daného fondu.

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, poskytne Vám tato osoba o těchto nákladech informace a objasní Vám dopad, který budou v čase všechny náklady mít na Vaši investici.

Modelový příklad – roční pojistné 25 000 Kč

	Pokud provedete odprodej po 1 roce (odkupné)	Pokud provedete odprodej po 15 letech v polovině pojistné doby (odkupné)	Pokud provedete odprodej po 30 letech na konci pojistné doby (dožití)
Zaplacené pojistné celkem v Kč	25 000 Kč	375 000 Kč	750 000 Kč
Náklady celkem v Kč	6 950 Kč	39 350 Kč	48 000 Kč
Náklady celkem v %	27,80 %	10,49 %	6,40 %
Dopad na výnos (RIY) ročně	28,83 %	1,49 %	0,49 %

Skladba nákladů

Následující tabulka obsahuje údaje o každoročním vlivu jednotlivých složek nákladů na zhodnocení, které můžete získat na konci pojistné doby (30 let).

Tato tabulka ukazuje dopad různých druhů nákladů na roční výnos

Jednorázové náklady	Náklady na vstup	0,34 %	Dopad Vámi zaplacených nákladů spojených se sjednáním pojistné smlouvy. Zahrnují rovněž provizi za zprostředkování pojištění.
	Náklady na výstup	0,00 %	Dopad nákladů při dožití pojistné smlouvy. Srážková daň z příjmů zde není zahrnutá.
Průběžné náklady	Transakční náklady portfolia	0,00 %	
	Jiné průběžné náklady	0,15 %	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu pojištění – správní poplatek 40 Kč a náklady na pojistnou ochranu 10 Kč.
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	0,00 %	
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0,00 %	

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

Od pojistné smlouvy můžete odstoupit do 30 dnů od podpisu smlouvy.

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 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 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, pokud se jedná o neživotní pojištění.

SUBJEKT MIMOSOUDNÍHO ŘEŠENÍ SPOTŘEBITELSKÝCH SPORŮ

ze životního pojištění	z úrazového pojištění a pojištění pro případ nemoci
Finanční arbitř, Legerova 1581/69, 110 00 Praha 1 www.financniarbitr.cz	Česká obchodní inspekce, Štěpánská 567/15, 120 00 Praha 2 www.coi.cz

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. Sdělení klíčových informací bude aktualizováno jednou za 12 měsíců.

Aktualizované údaje naleznete vždy na našich internetových stránkách www.koop.cz.