



# Sdělení klíčových informací k životnímu pojištění **PERSPEKTIVA**

platné od 1. 1. 2019

Pro život, jaký je

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 PERSPEKTIVA

<b>Tvůrce produktu</b>	<b>Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, 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 Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, 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. 2019</b>



Produkt životního pojištění PERSPEKTIVA, o jehož koupi uvažujete, je složitý a může být obtížně srozumitelný. Věnujte proto, prosím, pozornost uvedeným informacím.

## 2. O jaký produkt se jedná?

### Typ

- ▶ Životní pojištění PERSPEKTIVA je investičním životním pojištěním.

### 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](http://www.koop.cz).

### Pojistná plnění a náklady na pojištění

- ▶ Tento produkt je životním pojištěním spojeným 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 dvě dospělé osoby a tři děti. 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 PERSPEKTIVA**. 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 pojištění pro případ smrti nebo dožití se konce pojistné doby pro hlavního pojištěného. V případě dožití se konce pojistné doby vyplatíme 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 vyplatíme pojistné plnění podle varianty sjednané v pojistné smlouvě. Pro variantu Součet vyplatíme sjednanou pojistnou částku pro případ smrti a aktuální hodnotu investice, pro variantu Maximum vyplatíme vyšší z hodnot – sjednanou pojistnou částku pro případ smrti nebo aktuální hodnotu investice.
- ▶ 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 vychází z modelového příkladu pojistné smlouvy sjednané na dobu 30 let (od 35 do 65 let pojištěné osoby), se základním pojištěním pro případ smrti ve variantě Součet s pojistnou částkou 10 000 Kč, ročním pojistným 25 000 Kč.

### 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 – 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, resp. Vkladového fondu.** Vkladový fond je určen pouze pro investování mimořádného pojistného. 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>	1	2	3	4	5	6	7	Nízké
<b>VKLADOVÝ FOND</b>	1	2	3	4	5	6	7	Nízké
<b>CONSEQ ACTIVE INVEST Vyvážené portfolio</b>	1	2	3	4	5	6	7	Nízké
<b>CONSEQ ACTIVE INVEST Dynamické portfolio</b>	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.
- ▶ Scénáře pro případ smrti závisí na variantě plnění sjednané v pojistné smlouvě. Pro variantu Součet vyplatíme sjednanou pojistnou částku pro případ smrti a aktuální hodnotu investice, pro variantu Maximum vyplatíme vyšší z hodnot – sjednanou pojistnou částku pro případ smrti nebo aktuální hodnotu 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?

- ▶ 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 pro sazbu 7 BN. Nejsou zde uvedené 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 (tj. nákladů na pojistný produkt včetně nákladů na správu fondů), připočtete k procentům uvedeným v tabulce údaj ze Sdělení klíčových informací daného fondu.
- ▶ Zde uvedené částky představují kumulativní náklady produktu za 1 rok, za polovinu pojistné doby 15 let nebo 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, poskytnete 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	11 340 Kč	63 487 Kč	78 059 Kč
Náklady celkem v %	45,36 %	16,93 %	10,41 %
<b>Dopad na výnos (RIY) ročně</b>	<b>46,71 %</b>	<b>2,54 %</b>	<b>0,82 %</b>

### 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>	Náklady na vstup	0,56 %	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.
<b>Průběžné náklady</b>	Transakční náklady portfolia	0,00 %	
	Jiné průběžné náklady	0,23 %	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu pojištění. Poplatek 3 % ze zaplaceného pojistného, správní poplatek 0 – 39 Kč měsíčně, náklady na pojistnou ochranu.
<b>Vedlejší náklady</b>	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 jejího podpisu.
- ▶ 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 PERSPEKTIVA lze sjednat na minimální pojistnou dobu 10 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. 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 pojištnictví.
- ▶ 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 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>

## 8. Jiné relevantní informace

- ▶ Podrobnější informace naleznete v dokumentech Informace o životním pojištění PERSPEKTIVA a zejména v pojistných podmínkách a 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).