

## Účel

Tento dokument vám poskytuje kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Poskytnutie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné zisky a straty súvisiace s týmto produktom a porovnať tento produkt s inými.

## Produkt

Názov produktu: Kapitálovo - Investičné životné poistenie Život

Obchodné meno spoločnosti: **KOOPERATIVA poisťovňa, a. s. Vienna Insurance Group**, sídlo: **Štefanovičova 4, 816 23 Bratislava, IČO: 00585441** (ďalej len „KOOP“). KOOP je súčasťou medzinárodnej finančnej a poisťovacej skupiny Vienna Insurance Group AG Wiener Versicherung Gruppe (VIG). Povolenie na výkon činnosti KOOP vydala Národná banka Slovenska.

Webová lokalita: **www.koop.sk**

Viac informácií na telefónnom čísle: **+421 25729 9999**

Orgán zodpovedný za dohľad: **Národná banka Slovenska, Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava**

Dátum vyhotovenia dokumentu: **01.01.2020**

Dátum poslednej aktualizácie: **01.01.2023**

**Upozornenie: Chystáte sa kúpiť produkt, ktorý nie je jednoduchý a môže byť ťažké ho pochopiť.**

## O aký produkt ide?

**Typ:** kapitálovo – investičné životné poistenie za bežne platené poistné. Dokument sa nevzťahuje na doplnkové poistenia dojednané v rámci tohto produktu.

**Doba platnosti:** 30 rokov

**Ciele:** Kapitálová časť poistenia je spojená s dlhodobým zhodnocovaním a garantovanou technickou úrokovou mierou. Okrem garantovanej technickej úrokovej 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. Poistenie je kombináciou krytia rizík smrti a dožitia s možnosťou investovania poistného do podielových jednotiek.

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

**Poistné plnenia:** kapitálovo - investičné životné poistenie ponúka poistné plnenie v prípade dožitia, úmrtia a ukončenia poistnej zmluvy. Poistník má tiež nárok kedykoľvek požiadať o odkúpenie poistenia. Pri zániku poistenia s výplatom odkupnej hodnoty sa vypláti aktuálna hodnota znížená o prípadný odkupný poplatok. Skutočná návratnosť investície závisí (aj v prípade predčasného ukončenia poistnej 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 ročným poistným vo výške 1 000 € (30 000 €). Garantovaná poistná suma na smrť je vo výške 4 500 €.

**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 1,31% z poistného (30 000 €), čo predstavuje sumu približne 391,71 €.

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

Súhrnný ukazovateľ rizika



Pri určovaní ukazovateľa rizika sa predpokladá, že budete držať produkt do konca doby platenia.

Ak si produkt necháte vyplatiť v počiatočnom štádiu, reálne riziko sa môže výrazne líšiť a môžete dostať naspäť menej.

Ak si produkt necháte vyplatiť predčasne, budete musieť znášať dodatočné náklady.

Ukazovateľ rizika predpokladá, že si produkt ponecháte do doby splatnosti poistnej zmluvy (v tomto prípade 30 rokov). Aktuálne riziko sa môže významne líšiť, ak si vyžiadate vyplatenie finančných prostriedkov skôr, čo môže mať za následok finančnú stratu. Máte možnosť požiadať o predčasné vyplatenie finančných prostriedkov. Predčasné ukončenie poistnej zmluvy môže byť zaťažené poplatkom za ukončenie. Sumárny ukazovateľ rizika informuje o úrovni rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Ukazuje, aká vysoká je pravdepodobnosť toho, že prídete o finančné prostriedky na produkte z dôvodu pohybov na trhoch alebo z dôvodu, že Vás nedokážeme vyplatiť. Produkt sme zaradili do triedy od 2 do 3 zo 7 rizikových tried, pričom 2=nízka a 3=stredne nízka 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, čo môže mať za následok, že môžete prísť o celkovú investíciu alebo o jej časť.

### Scenáre výkonnosti

**To, čo dostanete z tohto produktu, závisí od výkonnosti trhu v budúcnosti. Budúci vývoj na trhu je neistý a nedá sa presne predvídať.**

Uvedené scenáre sú príklady založené na minulých výsledkoch a určitých predpokladoch. Vývoj na trhumôže byť v budúcnosti veľmi odlišný. Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok.

**Príklad investície: 1 000 € ročne**

**Rizikové poistné: Kapitálový model 2,93 € - 33,91 € ročne. Investičný model 2,93 € - 33,91 € ročne**

**Odporúčané obdobie držby: 30 rokov**

**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		Odkúpenie po 1. roku		Odkúpenie po 15. roku		Ukončenie po 30. roku	
		Kapitálový model	Investičný model	Kapitálový model	Investičný model	Kapitálový model	Investičný model
Minimum	1 630 €						
Stresový scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	790 €	320 €	13 220 €	9 150 €	30 510 €	16 540 €
	Priemerný výnos každý rok	-21,13%	-68,82%	-1,60%	-6,49%	0,11%	-4,19%
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	810 €	670 €	13 470 €	10 800 €	31 870 €	23 630 €
	Priemerný výnos každý rok	-19,29%	-33,97%	-1,36%	-4,24%	0,39%	-1,59%
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	820 €	830 €	13 670 €	13 960 €	32 540 €	33 860 €
	Priemerný výnos každý rok	-18,44%	-17,81%	-1,17%	-0,91%	0,52%	0,77%
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	830 €	980 €	13 940 €	18 440 €	33 590 €	51 380 €
	Priemerný výnos každý rok	-17,64%	-2,49%	-0,93%	2,54%	0,72%	3,27%
Scenár úmrtia		Poistná udalosť po 1. roku		Poistná udalosť po 15. roku		Poistná udalosť po 30. roku	
		Kapitálový model	Investičný model	Kapitálový model	Investičný model	Kapitálový model	Investičný model
Poistná udalosť smrť	Čo môžete dostať po odpočítaní	4 500 €	4 500 €	15 890 €	16 200 €	34 020 €	35 360 €
Kumulované poistné		10 €	10 €	90 €	90 €	400 €	400 €

Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu, a to aj náklady na odmenu vášho finančného sprostredkovateľa alebo inej osoby poskytujúcej poradenstvo. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať tiež vplyv nato, koľko sa vám vráti. V prípade poistného plnenia pri úmrti poistenej osoby sa daň z príjmu na toto poistné plnenie neuplatňuje. Scenáre sa vzťahujú prepoužitý príklad retailového investora a nereflektujú na individuálne požiadavky klienta. Priemerný ročný výnos zobrazuje zisk alebo stratu z investície. Investícia sa znižuje o rizikové poistné a o ďalšie poplatky, ktoré sú detailne popísané v oddiele: „Aké sú náklady?“.

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

Tvorca produktu 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 tvorca produktu 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 uzavierania poistných zmlúv alebo zaistných zmlúv a rozširovania záväzkov, nútenej správy až konkurzného konania. Nie je však možné vylúčiť, že môže dôjsť k finančnej strate investície, nakoľko neexistuje systém záruk alebo náhrad pre klientov.

### Aké sú náklady?

#### Náklady v priebehu času

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich výška závisí od toho, koľko investujete, ako dlho držíte produkt a od výkonnosti zvolených fondov. Celkové náklady zahŕňajú náklady na poistný produkt (náklady na uzatvorenie poistnej zmluvy, administratívne náklady, rizikové poistné (poistné za biometrické riziko)). Informácie ohľadom nákladov príslušných fondov sú uvedené v rámci „Informácií o konkrétnych fondoch“. Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania.

Predpoklad:

V prvom roku by ste dostali naspäť sumu 820 € (ročný výnos -18,44%) pri Kapitálovom modeli a 830 € (ročný výnos -17,81%) pri Investičnom modeli. Pre ďalšie obdobia držby predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru.

#### Náklady v priebehu času

Investícia	Odkúpenie po 1. Roku		Odkúpenie po 15. Roku		Ukončenie po 30. Roku	
	Kapitálový model	Investičný model	Kapitálový model	Investičný model	Kapitálový model	Investičný model
1 000 € ročne						
Celkové náklady	195 €	195 €	2 906 €	2 922 €	4 351 €	4 351 €
Vplyv na výnos (RIY)*	19,6%	19,7%	2,6%	2,6%	0,9%	1,0%

\* Tento údaj ilustruje, ako náklady znižujú váš výnos každý rok počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak odkúpite poistnú zmluvu po uplynutí odporúčaného obdobia držby, váš predpokladaný priemerný ročný výnos by bol 1,5% až 1,7% pred zohľadnením nákladov a 0,5% až 0,8% po ich zohľadnení.

Časť nákladov môžeme poskytnúť predajcovi, ktorý vám produkt predáva, na pokrytie nákladov za jeho služby.

## Zloženie nákladov

Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		Ročný vplyv nákladov v prípade ukončenia po 30. rokoch	
		Kapitálový model	Investičný model
Vstupné náklady	- 0,4% z celkového poistného, maximálne 8% ročného - 5,5% z ročného poistného poistného	0,1%	0,1%
Výstupné náklady	- Pri tomto produkte neučítujeme žiadny výstupný poplatok	0,0%	0,0%
<b>Priebežné náklady</b>			
Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	- 20,00 € ročne z navýšením 2% od roku 2012 - 3,0% ročne z ročného poistného	0,7%	0,7%
Transakčné náklady	Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny poplatok za transakčné náklady	0,0%	0,0%
Náklady na biometrické riziko	- stanovuje sa na základe poistno-matematických zásad v závislosti od aktuálneho veku a poistnej sumy na krytie rizika smrti a hradí sa mesačne z hodnoty účtu	0,1%	0,1%
<b>Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok</b>			
Poplatky za výkonnosť a podiely na zisku	Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny poplatok za výkonnosť a podiely na zisku	0,0%	0,0%

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

Od Vašej poistnej zmluvy môžete odstúpiť do 30 dní a vypovedať ju do dvoch mesiacov od uzavretia zmluvy. V prípade, ak je poistníkom spotrebiteľ a poistná zmluva bola uzatvorená prostriedkami diaľkovej komunikácie (internet, telefón), v zmysle zák. č. 266/2005 Z.z. o ochrane spotrebiteľa pri finančných službách na diaľku a o zmene a doplnení niektorých zákonov, aj odstúpením od poistnej zmluvy uzavretej prostriedkami diaľkovej komunikácie a to v lehote 30 dní odo dňa, keď bol poistník poisťovňou informovaný o vzniku poistnej zmluvy.

### Odporúčané obdobie držby: 30 rokov

Odporúčané obdobie držby sa vzťahuje na použitý príklad retailového investora. Nakoľko je produkt poistením, odporúčané obdobie držby zodpovedá zmluvne dohodnutej dobe platenia. Odkúpenie poistenia pred zmluvne dohodnutou dobou platenia môže mať nepriaznivý vplyv navýšku odkupnej hodnoty. Nedodržanie dohodnutej doby platenia môže spôsobiť vyššie poplatkové zaťaženie, čo vedie k finančnému znevýhodneniu klienta. Poistenie sa vždy dojednáva s ohľadom na požadované poistné krytie a investičné ciele každého klienta, a z tohto dôvodu by mal produkt zostať v držbe minimálne do zmluvne dohodnutej doby platenia. Poistnú zmluvu môžete predčasne vypovedať (odkúpiť) kedykoľvek. Vstupné náklady v zmysle tabuľky v časti „Aké sú náklady?“ majú negatívny dopad na počiatočný vývoj hodnoty poistenia. Z toho dôvodu bude predovšetkým v prvých rokoch odkupná hodnota značne pod úrovňou zaplateného poistného. Môže dôjsť k daňovému znevýhodneniu. V prípade predčasného ukončenia poistnej zmluvy zanikne akékoľvek poistné krytie. Odkupný poplatok v 15. roku predstavuje 5,00% z hodnoty poistenia.

### Ako sa môžem sťažovať?

Sťažnosť na produkt, KOOP finančného sprostredkovateľa alebo inú osobu poskytujúcu poradenstvo je možné podať písomne, ústne alebo elektronicky. 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/vybvavit-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))

### Dalšie relevantné informácie

Pred uzavretím poistnej zmluvy budú analyzované vaše potreby, o čom bude spísaný záznam a následne vám bude vypracovaná ponuka poistenia s návrhom poistného krytia, poistnej sumy, poistného a ďalších parametrov.

Údaje uvedené v tomto informačnom dokumente neobsahujú daň zo zisku (obvykle vo výške 19%).

Informácie ohľadom požadovaného poistenia v konkrétnej forme:

- poistná zmluva poistenia Kapitálovo - Investičné životné poistenie Život
- všeobecné poistné podmienky pre investičné životné poistenie
- rozsah nárokov a zmluvných dojednaní poistenia Kapitálovo - Investičné životné poistenie Život
- fondy
- formulár o dôležitých zmluvných podmienkach uzatvárajúcej poistnej zmluvy
- informácie o konkrétnych fondoch

a ďalšie informácie o produkte a aktuálne platný "Dokument s kľúčovými informáciami" sa nachádzajú na [www.koop.sk](http://www.koop.sk)

V týchto informáciách o konkrétnom fonde sa predpokladá, že sa celá vaša investícia realizuje do FONDU SVETOVÝCH AKCIÍ.

Fond spravuje Erste Asset Management GmbH

### O aký produkt ide?

**Ciele a investičná politika:** Kapitálová časť poistenia je spojená s dlhodobým zhodnocovaním a garantovanou technickou úrokovou mierou. Okrem garantovanej technickej úrokovej 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., spravovaného 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.

Viac informácií k fondu, teda "Kľúčové informácie pre investorov" nájdete na

[www.koop.sk/dokumenty-predzmluvnej-starostlivosti](http://www.koop.sk/dokumenty-predzmluvnej-starostlivosti).

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

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

Súhrnný ukazovateľ rizika



Pri určovaní ukazovateľa rizika sa predpokladá, že budete držať produkt do konca doby platenia.

Ak si produkt necháte vyplatiť v počiatočnom štádiu, reálne riziko sa môže výrazne líšiť a môžete dostať naspäť menej.

Ak si produkt necháte vyplatiť predčasne, budete musieť znášať dodatočné náklady.

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 finančných prostriedkov skôr, čo môže mať za následok finančnú stratu. Máte možnosť požiadať o predčasné vyplatenie finančných prostriedkov. Predčasné ukončenie poistnej zmluvy môže byť zaťažené poplatkom za ukončenie. Sumárny ukazovateľ rizika informuje o úrovni rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Ukazuje, aká vysoká je pravdepodobnosť toho, že prídete o finančné prostriedky na produkte z dôvodu pohybov na trhoch alebo z dôvodu, že Vás nedokážeme vyplatiť. Produkt sme zaradili do triedy 3 zo 7 rizikových tried, pričom 3=stredne nízka 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, čo môže mať za následok, že môžete prísť o celkovú investíciu alebo o jej časť.

### Scenáre výkonnosti

**To, čo dostanete z tohto produktu, závisí od výkonnosti trhu v budúcnosti. Budúci vývoj na trhu je neistý a nedá sa presne predvídať.** Uvedené scenáre sú príklady založené na minulých výsledkoch a určitých predpokladoch. Vývoj na trhumôže byť v budúcnosti veľmi odlišný. Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok.

**Príklad investície: 1 000 € ročne**

**Rizikové poistné: Kapitálový model 2,93 € - 33,91 € ročne. Investičný model 2,93 € - 33,91 € ročne**

**Odporúčané obdobie držby: 30 rokov**

**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	Odkúpenie po 1. roku		Odkúpenie po 15. roku		Ukončenie po 30. roku		
	Kapitálový model	Investičný model	Kapitálový model	Investičný model	Kapitálový model	Investičný model	
Minimum	1 630 €						
Stresový scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	790 €	320 €	13 220 €	9 150 €	30 510 €	16 540 €
	Priemerný výnos každý rok	-21,13%	-68,82%	-1,60%	-6,49%	0,11%	-4,19%
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	810 €	670 €	13 470 €	10 800 €	31 870 €	23 630 €
	Priemerný výnos každý rok	-19,29%	-33,97%	-1,36%	-4,24%	0,39%	-1,59%
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	820 €	830 €	13 670 €	13 960 €	32 540 €	33 860 €
	Priemerný výnos každý rok	-18,44%	-17,81%	-1,17%	-0,91%	0,52%	0,77%

Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	830 €	980 €	13 940 €	18 440 €	33 590 €	51 380 €
	Priemerný výnos každý rok	-17,64%	-2,49%	-0,93%	2,54%	0,72%	3,27%
Scenár úmrtia		Poistná udalosť po 1. roku		Poistná udalosť po 15. roku		Poistná udalosť po 30. roku	
		Kapitálový model	Investičný model	Kapitálový model	Investičný model	Kapitálový model	Investičný model
Poistná udalosť smrť	Čo môžete dostať po odpočítaní	4 500 €	4 500 €	15 830 €	16 170 €	35 770 €	37 250 €
Kumulované poistné		10 €	10 €	90 €	90 €	400 €	400 €

Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu, a to aj náklady na odmenu vášho finančného sprostredkovateľa alebo inej osoby poskytujúcej poradenstvo. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať tiež vplyv nato, koľko sa vám vráti. V prípade poistného plnenia pri úmrti poistenej osoby sa daň z príjmu na toto poistné plnenie neuplatňuje. Scenáre sa vzťahujú prepoužitý príklad retailového investora a nereflektujú na individuálne požiadavky klienta. Priemerný ročný výnos zobrazuje zisk alebo stratu z investície. Investícia sa znižuje o rizikové poistné a o ďalšie poplatky, ktoré sú detailne popísané v oddiele: „Aké sú náklady?“.

## Aké sú náklady?

### Náklady v priebehu času

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich výška závisí od toho, koľko investujete, ako dlho držíte produkt a od výkonnosti zvolených fondov. Celkové náklady zahŕňajú náklady na poistný produkt (náklady na uzatvorenie poistnej zmluvy, administratívne náklady, rizikové poistné (poistné za biometrické riziko)). Informácie ohľadom nákladov príslušných fondov sú uvedené v rámci „Informácií o konkrétnych fondoch“. Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania.

Predpoklad:

V prvom roku by ste dostali naspäť sumu 820 € (ročný výnos -18,44%) pri Kapitálovom modeli a 830 € (ročný výnos -17,81%) pri Investičnom modeli. Pre ďalšie obdobia držby predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru.

### Náklady v priebehu času

Investícia 1 000 € ročne	Odkúpenie po 1. Roku		Odkúpenie po 15. Roku		Ukončenie po 30. Roku	
	Kapitálový model	Investičný model	Kapitálový model	Investičný model	Kapitálový model	Investičný model
Celkové náklady	195 €	195 €	2 906 €	2 922 €	4 351 €	4 351 €
Vplyv na výnos (RIY)*	19,6%	19,7%	2,6%	2,6%	0,9%	1,0%

\* Tento údaj ilustruje, ako náklady znižujú váš výnos každý rok počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak odkúpíte poistnú zmluvu po uplynutí odporúčaného obdobia držby, váš predpokladaný priemerný ročný výnos by bol 1,5% až 1,7% pred zohľadnením nákladov a 0,5% až 0,8% po ich zohľadnení.

Časť nákladov môžeme poskytnúť predajcovi, ktorý vám produkt predáva, na pokrytie nákladov za jeho služby.

### Zloženie nákladov

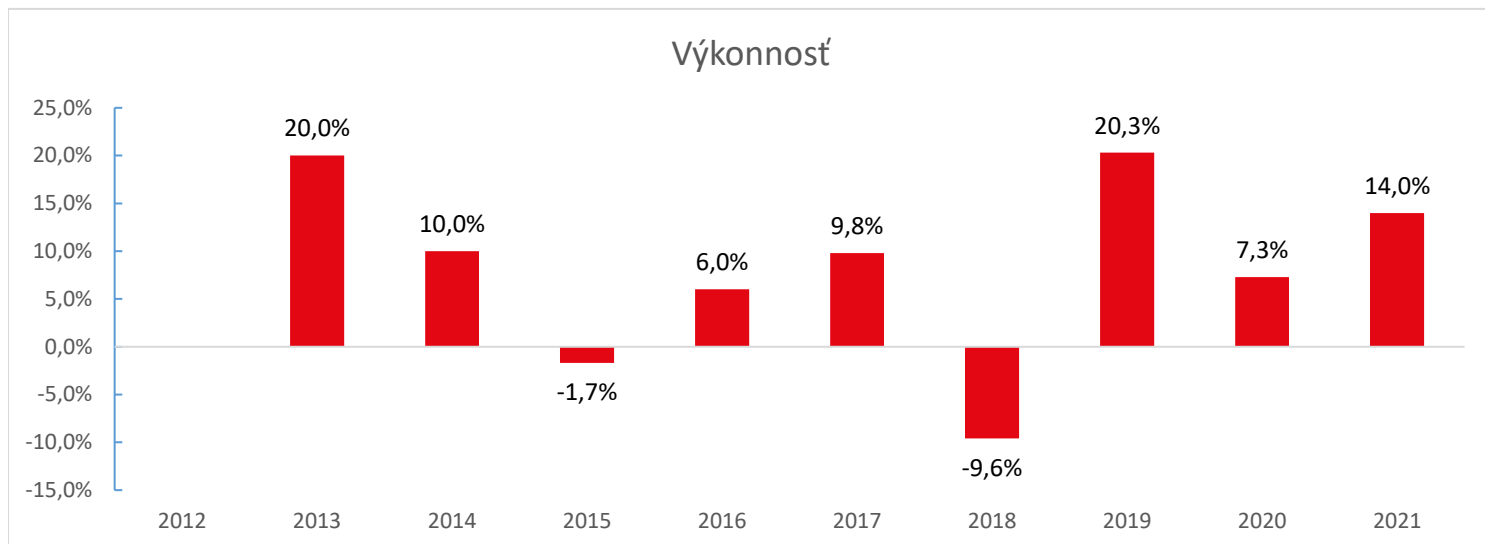
Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		Ročný vplyv nákladov v prípade ukončenia po 30. rokoch	
		Kapitálový model	Investičný model
Vstupné náklady	- 0,4% z celkového poistného, maximálne 8% ročného	0,1%	0,1%
Výstupné náklady	- 5,5% z ročného poistného poistného		
	- Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny výstupný poplatok	0,0%	0,0%
<b>Priebežné náklady</b>			
Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	- 20,00 € ročne z navýšením 2% od roku 2012 - 3,0% ročne z ročného poistného	0,7%	0,7%
Transakčné náklady	Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny poplatok za transakčné náklady		
Náklady na biometrické riziko	- stanovuje sa na základe poistno-matematických zásad v závislosti od aktuálneho veku a poistnej sumy na krytie rizika smrti a hradí sa mesačne z hodnoty účtu	0,1%	0,1%
<b>Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok</b>			
Poplatky za výkonnosť a podiely na zisku	Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny poplatok za výkonnosť a podiely na zisku	0,0%	0,0%

## Dalšie relevantné informácie

### Minulá výkonnosť fondu

Minulá výkonnosť nie je spoľahlivým ukazovateľom budúcej výkonnosti. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný. Podľa tejto informácie môžete posúdiť, ako bol fond v minulosti spravovaný.

**Tento graf zobrazuje výkonnosť fondu ako percentuálny podiel ročnej straty alebo ročného zisku za posledných 9 rokov.**



Výkonnosť sa uvádza po odpočítaní priebežných poplatkov správcu fondu. Náklady, ktoré si uplatňuje KOOP uvedené v oddiele „Aké sú náklady?“ sa vo výpočte nezohľadňujú, vrátane nákladovej časti poistného za biometrické riziko. Zohľadnenie nákladov KOOP by malo za následok zníženie výnosu.

Minulá výkonnosť bola vypočítaná v eurách. Informácie o fonde sa tiež nachádzajú na webovom sídle KOOP, na odkaze [www.koop.sk/vyvoj-fondov](http://www.koop.sk/vyvoj-fondov).