

# 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 : **Kombi 2021**

ISIN: **SK4120012162**

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: **04.01.2018**

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

## O aký produkt ide?

**Typ:** Investičné životné poistenie, za jednorazové poistné

**Ciele:** Strednodobé investovanie v kombinácii s poistným krytím v prípade úmrtia. Investícia je realizovaná do zaknihovaného dlhopisu Gevorkyan 2021 spoločnosti Gevorkyan, s.r.o. Môžete mať prospech z podkladového aktíva (dlhopisu), no zároveň budete niesť riziko premenlivosti výnosov. Platnosť zmluvy končí pri dožití sa konca, úmrtia alebo predčasnem ukončení zmluvy.

Kooperativa poisťovňa, a.s. nemá právo na predčasné jednostranné ukončenie zmluvy.

**Zamýšľaný retailový investor:** Osoby, ktoré majú záujem o strednodobú akumuláciu aktív spojenú s poistnou ochranou v prípade úmrtia a sú ochotné prijať investičné riziko.

**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 hodnoty účtu. Všetky hodnoty sa vzťahujú na použitý príklad retailového investora vo veku 35 rokov s dobou držania 3 rokov a 9 mesiacov a jednorazovým poistným vo výške 10 000,00 €.

**Poistné náklady:** Požadované rizikové poistné pre prípad úmrtia nie je závislé od pohlavia a ani od veku poistenej osoby, pričom v prípade použitého príkladu predstavuje 1% z poistného (10 000,00 €), čo predstavuje sumu 100,00 €. V prípade použitého príkladu predstavuje investícia 9 576,04€ jednorazovo.

## 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 3 rokov a 9 mesiacov). 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 7 zo 7, čo predstavuje najvyššiu rizikovú triedu. Hodnotia sa tým potenciálne straty výkonu v budúcnosti na veľmi vysokej úrovni a je extrémne pravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na možnosti spoločnosti Kooperativa poisťovňa, a.s. platiť Vám. Tento produkt nezahŕňa ochranu proti budúcemu vývoju trhov, takže môžete prísť o celkovú investíciu alebo o jej časť.

### Scenáre výkonnosti

Jednorazové poistné: 10 000,00 €

Rizikové poistné: 100,00 €

Scenár dožitia		po 1. roku	po 2. roku	po 3 rokoch a 9 mesiacoch
Stresový scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	9 821,57 €	10 215,15 €	10 809,78 €
	Priemerný výnos každý rok	-1,78%	1,07%	2,10%
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	9 821,57 €	10 215,15 €	10 809,78 €
	Priemerný výnos každý rok	-1,78%	1,07%	2,10%
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	9 821,57 €	10 215,15 €	10 809,78 €
	Priemerný výnos každý rok	-1,78%	1,07%	2,10%
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	9 821,57 €	10 215,15 €	10 809,78 €
	Priemerný výnos každý rok	-1,78%	1,07%	2,10%

Scenár úmrtia		po 1. roku	po 2. roku	po 3 rokoch a 9 mesiacoch
Poistná udalosť	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	11 000,00 €	11 000,00 €	11 000,00 €

Tabuľka uvádza prostriedky, ktoré môžete získať za nasledujúce roky v prípade rôznych scenárov a za predpokladu, že Vaša investícia bude vo výške 10 000,00 € jednorazovo. Uvedené scenáre znázorňujú, ako sa môžu vyvíjať Vaše investície, pričom ich môžete porovnať so scenármi iných produktov. Uvedené scenáre predstavujú odhad budúcej výkonnosti na základe vývoja v minulosti, pričom nejde o presný ukazovateľ. Suma, ktorú dostanete, bude závisieť od vývoja trhov a od doby držania produktu. Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady produktu, nezohľadňujú však Vašu daňovú pozíciu, čo taktiež môže ovplyvniť čiastku, ktorá Vám bude vyplatená späť.

## 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 poisťných zmlúv. V prípade, ak sa finančná situácia tvorcu PRIIP zhorší tak, že tento nebude schopný plniť si svoje záväzky z poisťných 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 poisťných 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 poisťný produkt (náklady na uzatvorenie zmluvy, administratívne náklady, rizikové poistenie).

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 10 000,00 € jednorazovo. Hodnoty predstavujú odhad a v budúcnosti môžu podliehať zmenám.

Poisťné 10 000,00 €	Ak speňažíte po 1. roku	Ak speňažíte po 2. rokoch	Ak speňažíte po 3. rokoch a 9 mesiacoch
Celkové náklady	624,40 €	632,44 €	423,96 €
Vplyv na výnos (RIY) ročne	6,44%	3,26%	1,19%

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

Typ nákladov	Podkategória	Podiel (%)	Popis
Jednorazové náklady	Vstupné náklady	0,91%	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	0,28%	Vplyv nákladov, ktoré každý rok vynakladáme na krytie rizika smrti uvedených v časti „O aký produkt ide?“.
	Iné pravidelné náklady	0%	Dopad každoročných nákladov na spravovanie Vašich investícií a náklady uvedené v časti „Informácie o produkte“ pre ochranu pre prípad smrti (rizikové poistenie).
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 (3 rokov a 9 mesiacov). Zmluvu môžete predčasne vypovedať (odkúpiť) po zapltení poisťného. 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 zaplteného poisťného. V prípade predčasného ukončenia prídete o poisťnú ochranu pre prípad smrti. Odkupný poplatok predstavuje 2% 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: KOOOPERATIVA 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 poisťníkom 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.poistovaciombudsman.sk](http://www.poistovaciombudsman.sk))

## Iné dôležité informácie

Ešte pred podaním prehlásenia Vám budú poskytnuté informácie ohľadom požadovaného poisťného 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%). Poisťné podmienky obsahujú dôležité zmluvné ustanovenia a poskytneme Vám ich ako nášmu klientovi. Na Vašu žiadosť Vám ich radi poskytneme aj vopred.