

# Dokument s kľúčovými informáciami

## Účel

V tomto dokumente sú uvedené kľúčové informácie o kapitálovom 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 : **Moja budúcnosť**

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: **01.01.2018**

## O aký produkt ide?

**Typ:** Tradičné životné poistenie, dôchodkové poistenie s vrátením poistného v prípade predčasnej smrti

**Ciele:** Poistné krytie v prípade úmrtia v kombinácii s dlhodobou akumuláciou aktív a garantovaným plnením. Pri všetkých poistných zmluvách tradičného životného poistenia je investícia jednotne realizovaná do fondu s tradičným krytím (zvyčajné zloženie z dlhopisov, nehnuteľností, akcií, pôžičiek atď.). Okrem garantovanej výplaty sa budete podieľať aj na ziskoch v podobe každoročne prehodnocovaného podielu na zisku. Doba držania bude dohodnutá pri podpise zmluvy. Platnosť zmluvy končí pri úmrtí.

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

**Zamýšľaný retailový investor:** Osoby, ktoré majú záujem o životné poistenie spojené s dlhodobou kumuláciou aktív bez významných investičných rizík. Keďže investíciu realizuje poisťovateľ kolektívne, nie sú potrebné žiadne špeciálne vedomosti o investíciách.

**Poistné plnenia:** Tradičné životné poistenie ponúka garantované minimálne poistné plnenie v prípade dožitia, úmrtia a ukončenia zmluvy, ktoré môžu byť navýšené o podiel na zisku. Hodnota plnení je uvedená v časti „Aké sú riziká a čo za ne môžem získať?“. Všetky hodnoty sa vzťahujú na použitý príklad retailového investora vo veku 35 rokov s dobou držania 30 rokov a poistným v ročných platbách vo výške 1 000,00 € (celkom 30 000 €). 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 5,22 % z poistného. 1,48 % zníženie ročných výnosov bolo zohľadnené v nasledujúcich informáciách o výnosoch. V prípade použitého príkladu predstavuje priemerná investícia 786,55 € ročne.

## 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 30 rokov). Aktuálne riziko sa môže významne líšiť, ak si vyžiadate vyplatenie prostriedkov v skorej 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 2 zo 7, pričom ide o nízku triedu rizika. Potenciálne straty z budúcej výkonnosti sú hodnotené ako nízke. Je nepravdepodobné, že by zlé trhové podmienky mohli ovplyvniť našu schopnosť vyplatiť Vám prostriedky. Ste oprávnený získať späť garantovanú minimálnu výplatu v prípade dožitia, úmrtia a ukončenia zmluvy. Hodnoty nad touto úrovňou ako aj dodatočný výnos závisí od budúceho vývoja na trhoch a je neistý.

### Scenáre výkonnosti

Celkové poistné: 1 000,00 € ročne

Rizikové poistné: 52,18 € ročne

Scenár dožitia		po 1. roku	po 15. roku	po 30. roku
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	0,00 €	12 792,23 €	31 987,93
	Priemerný výnos každý rok	-100,00%	-2,02%	0,41%
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	0,00 €	14 347,91 €	40 848,07 €
	Priemerný výnos každý rok	-100,00%	-0,56%	1,92%
<b>Kumulované poistné</b>		1 000,00 €	15 000,00 €	30 000,00 €
Scenár úmrtia		po 1. roku	po 15. roku	pred 30. rokom
Poistná udalosť	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	1 000,00 €	15 000,00 €	30 000,00 €
<b>Kumulované poistné</b>		52,18 €	782,70 €	1 565,40 €

Tabuľka uvádza prostriedky, ktoré môžete získať za nasledujúce roky v prípade rôznych scenárov a za predpokladu, že Vaša investícia bude vo výške 1 000,00 € ročne. 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. Priaznivý scenár zohľadňuje prípadné pridelené podiely na zisku. 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 poistných zmlúv. V prípade, ak sa finančná situácia tvorcu PRIIP 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. 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 poistný produkt pre 3 rozdielne doby držania produktu. Náklady zahŕňajú aj pokuty za možné predčasné ukončenie zmluvy. Vaša predpokladaná investícia je vo výške 1 000,00 € ročne. Hodnoty predstavujú odhad a v budúcnosti môžu podliehať zmenám.

Poistné 1000,00 € ročne	Ak speňažíte po 1. roku	Ak speňažíte po 15. rokoch	Ak speňažíte po 30. rokoch
Celkové náklady	1 000,00 €	3 092,29 €	4 838,04 €
Vplyv na výnos (RIY) ročne	-	3,90%	1,48%

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

Kategória nákladov	Podkategória	Podiel (%)	Popis
Jednorazové náklady	Vstupné náklady	0,56%	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	0,33%	Vplyv nákladov, ktoré každý rok vynakladáme na krytie rizika smrti uvedených v časti „O aký produkt ide?“.
	Iné pravidelné náklady	0,59%	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.
	Podiel na zisku	0%	Vplyv podielov na zisku. Tieto inkasujeme, keď investícia dosiahne 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 začiatku výplaty dôchodku. splatnosti (30 rokov). Zmluvu môžete predčasne vypovedať (odkúpiť) najskôr po uplynutí a zaplatení dvoch rokov od začiatku poistenia a za predpokladu, že rezerva poistenia je kladná. 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 úroveň zaplateného poistného. V prípade predčasného ukončenia prídete o poistnú ochranu pre prípad smrti. Odkupný poplatok v 15. roku predstavuje 5% z hodnoty poistenia.

## 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: 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/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 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))

## Iné dôležité informácie

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