



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: Kapitálové životní pojištění pro případ dožití RENTA PROFIT

<b>Tvůrce produktu</b>	Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, Pobřežní 665/21, 186 00 Praha 8, Česká republika
<b>Identifikační číslo</b>	471 16 617
<b>Web</b>	www.koop.cz
<b>Kontaktní údaje</b>	✉ info@koop.cz, ☎ 957 105 105 Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, Centrum zákaznické podpory, Brněnská 634, 664 42 Modřice
<b>Orgán dohledu</b>	Česká národní banka, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1
<b>Datum vypracování sdělení</b>	1. 1. 2021



Produkt životního pojištění RENTA PROFIT, 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

- ▶ **Kapitálové životní pojištění pro případ dožití RENTA PROFIT** za jednorázové pojistné je životním pojištěním.

### Cíle

- ▶ **Cílem tohoto produktu** je tvorba finanční rezervy.

### Zamýšlený retailový investor

- ▶ **Produkt je určen** pro zájemce všech věkových kategorií, kteří mají zájem o tvorbu finanční rezervy. Tento produkt je vhodný pro konzervativní investory, kteří chtějí minimalizovat investiční riziko.

### Pojistná plnění a náklady na pojištění

- ▶ Jedná se o pojištění pro případ dožití za jednorázové pojistné s vrácením pojistného v případě smrti pojištěného. Na konci pojištění si pojištěný zvolí, zda mu bude plnění vyplaceno jednorázově, či ve formě jistého důchodu vypláceného po dobu 5 či 10 let. Pokud pojištěný zemře během trvání pojištění, bude zaplacené pojistné včetně podílu na zisku vyplaceno oprávněné osobě.
- ▶ V případě, že se pojištěný dožije konce sjednané pojistné doby, bude mu vyplacena sjednaná pojistná částka včetně podílu na zisku, případně mu tato bude vyplacena formou jistého důchodu po dobu 5 či 10 let.
- ▶ Zemře-li pojištěný během výplaty důchodu, pojistitel pokračuje v jeho vyplácení oprávněné osobě do konce sjednané doby.
- ▶ V tomto dokumentu je kalkulován modelový příklad zájemce o pojištění ve věku 55 let, pojistná doba 5 let, jednorázové pojistné 250 000 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. 5 let). 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 úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání 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, což odpovídá nízkému riziku.
- Tržní riziko související s výkyvy na finančních trzích nese zejména pojišťovna. Vývoj na finančních trzích bude mít vliv pouze na výnosy připisované formou podílů na zisku.

#### Scénáře výkonnosti

- V této tabulce je uvedené, kolik peněz obdržíte zpět při předčasném ukončení smlouvy po 1 roce a po 3 letech a při dožití po 5 letech. Ukazuje, jak závisí průměrné roční zhodnocení zaplaceného pojistného na předčasném ukončení smlouvy a na připisovaných podílech na zisku, které závisí na vývoji finančních trhů.

Scénáře výkonnosti – jednorázové pojistné 250 000 Kč				
Scénáře dožití		odkupné po 1 roce	odkupné po 3 letech	dožití po 5 letech
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	250 890 Kč	252 892 Kč	255 050 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	0,36 %	0,38 %	0,40 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	253 475 Kč	261 918 Kč	271 394 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	1,39 %	1,56 %	1,66 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	254 504 Kč	263 935 Kč	273 662 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	1,80 %	1,82 %	1,83 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	255 508 Kč	265 884 Kč	276 081 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	2,20 %	2,07 %	2,00 %
Scénář s úmrtím pojištěného		po 1 roce	po 3 letech	po 5 letech
Umírněný scénář	Výše pojistného plnění oprávněné osobě	253 614 Kč	261 043 Kč	268 612 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.
- Zde uvedené částky jsou kumulativní náklady produktu za 1 rok, za polovinu pojistné doby 3 roky nebo za celou pojistnou dobu 5 let. Náklady jsou kalkulovány pro výše uvedený modelový příklad při celkovém ročním zhodnocení ve výši 3 %.
- 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 mít na Vaši investici.

## Modelový příklad – jednorázové pojištění 250 000 Kč

	při odkupném po 1 roce	při odkupném po 3 letech	při dožití po 5 letech
Náklady celkem	837 Kč	2 501 Kč	4 310 Kč
<b>Dopad na výnos ročně (RYI)</b>	<b>0,33 %</b>	<b>0,31 %</b>	<b>0,30 %</b>

- ▶ Tabulka znázorňuje, o kolik procent se sníží roční výnosy investice vlivem celkových nákladů.

## Skladba nákladů

- ▶ Následující tabulka obsahuje údaje, které uvádí, o kolik procent se sníží každoročně výnosy vlivem jednotlivých skupin nákladů. Kalkulace je za celou pojistnou dobu 30 let. **Tabulka ukazuje dopad různých druhů nákladů na roční výnos.**

<b>Jednorázové náklady</b>	<b>Náklady při sjednání pojištění</b>	0,00 %	Dopad nákladů spojených se sjednáním pojistné smlouvy. Zahrnují rovněž provizi za zprostředkování pojištění.	
	<b>Náklady při ukončení pojištění</b>	0,00 %	Dopad nákladů při dožití pojistné smlouvy. Srážková daň z příjmů zde není zahrnuta.	
<b>Průběžné náklady</b>	<b>Transakční náklady</b>	0,00 %	Dopad našich nákladů na nákup a prodej podkladových investic.	
	<b>Jiné průběžné náklady</b>	<b>Náklady na pojištění (biometrická rizika)</b>	0,00 %	Dopad nákladů za sjednaná riziková pojištění.
		<b>Poplatek za správu fondu</b>	0,00 %	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vaší investice. Zahrnují rovněž náklady externích správců fondů.
		<b>Poplatek z investovaného pojistného a administrativní poplatek</b>	0,30 %	Dopad našich nákladů na správu pojištění. Obsahují 3 % z pojistné částky.
<b>Vedlejší náklady</b>	<b>Poplatek za zhodnocení</b>	0,00 %	Dopad nákladů souvisejících s dosažením zhodnocení nad stanovenou hranici.	
	<b>Výkonnostní poplatek</b>	0,00 %	Dopad nákladů souvisejících s dosažením zhodnocení nad hodnotu srovnávacího ukazatele (benchmarku).	

## 6. Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

- ▶ Od smlouvy můžete odstoupit do 30 dnů od jejího uzavření.
- ▶ Ano, pojištění můžete ukončit i předčasně. Při předčasném ukončení obdržíte odkupné, jehož přibližná výše je uvedená výše v tabulce Scénáře zhodnocení. Doporučujeme však dodržet celou pojistnou dobu. Pokud budete využívat daňové zvýhodnění soukromého životního pojištění, bude mít předčasné ukončení pojištění negativní daňové dopady.

### Doporučená (požadovaná minimální) doba držení:

- ▶ Toto pojištění lze sjednat na minimální pojistnou dobu 3 roky, maximálně na dobu 10 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](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. 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. Finanční arbitr, Legerova 1581/69, 110 00 Praha 1 [www.financniarbitr.cz](http://www.financniarbitr.cz)

## 8. Jiné relevantní informace

- ▶ Podrobnější informace naleznete v dokumentech Informace o životním pojištění RENTA PROFIT a zejména v pojistných podmínkách, které obdržíte při uzavření smlouvy, a v samotné pojistné smlouvě. Tyto dokumenty k pojistné smlouvě a aktuálně platné Sdělení klíčových informací naleznete též na internetových stránkách pojistitele [www.koop.cz](http://www.koop.cz). Sdělení klíčových informací budeme aktualizovat nejméně jednou ročně.
- ▶ Aktualizované údaje naleznete vždy na našich internetových stránkách [www.koop.cz](http://www.koop.cz).