

# Sdělení klíčových informací k životnímu pojištění NA PENZI



Pro život jaký je

platné od 1. 12. 2017

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 – Životní pojištění NA PENZI

|                                  |  |
|----------------------------------|--|
| <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. 12. 2017  |

## 2. O JAKÝ PRODUKT SE JEDNÁ?

### Typ

**Životní pojištění NA PENZI** je investičním životním pojištěním.

### Cíle

**Cílem tohoto produktu** je tvorba finanční rezervy na důchod.

### Zamýšlený retailový investor

**Produkt je určen** pro zájemce o uzavření životního pojištění s investiční složkou, kteří chtějí využít státní podporu při tvorbě finanční rezervy na důchod (tj. daňové úlevy), sami rozhodovat o investiční strategii, zajistit si ochranu pravidelné investice pojištěním pro případ invalidity.

**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.

### Pojistná plnění a náklady na pojištění

V pojistné smlouvě je vždy sjednáno základní pojištění pro případ smrti na pojistnou částku 25 000 Kč nebo dožití se konce pojistné doby. Volitelně je možnost sjednání pojištění pro případ zproštění od placení pojistného v případě invalidity. **V případě dožití** se konce pojistné doby vyplatíme částku odpovídající aktuální hodnotě investice. **V případě smrti** vyplatíme částku odpovídající aktuální hodnotě investice navýšenou o 25 000 Kč.

Další informace naleznete v dokumentu **Informace pro zájemce o životní pojištění NA PENZI** a v pojistných podmínkách.

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 základní pojištění pro případ smrti na pojistnou částku 25 000 Kč a ročním pojistným 25 000 Kč.


## 3. JAKÁ PODSTUPUJI 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 let). Skutečné riziko se může podstatně lišit, pokud provedete odprodej předčasně a 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 – 5 ze 7, což je nízká až středně vysoká třída rizika.

Míra rizika závisí na fondech, které si zvolíte. **Ochrana proti budoucí výkonnosti trhů je při volbě investice do Garantovaného fondu.** Investice do ostatních fondů nezahrnují žádnou ochranu proti budoucí výkonnosti trhů a nelze proto vyloučit, že byste mohli přijít o část nebo i o všechny investované prostředky.

#### Ukazatele rizika nabízených fondů:

| Název fondu                              | Souhrnný ukazatel rizik |   |   |   |   |   |   | Riziko        |
|--|-------------------------|---|---|---|---|---|---|---------------|
| GARANTOVANÝ FOND                         | 1                       | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | Nízké         |
| ERSTE-SPARINVEST Progresivní fond        | 1                       | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | Střední       |
| C-QUADRAT Strategie AMI CZK              | 1                       | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | Středně nízké |
| C-QUADRAT ARTS Total Return Balanced CZK | 1                       | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | Středně nízké |
| C-QUADRAT ARTS Total Return Dynamic      | 1                       | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | Středně nízké |
| CONSEQ ACTIVE INVEST Vyvážené portfolio  | 1                       | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | Středně nízké |
| CONSEQ ACTIVE INVEST Dynamické portfolio | 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.

Pro scénář pro případ smrti se navýší plnění dle scénáře zvoleného fondu o částku 25 000 Kč.

## 4. CO SE STANE, KDYŽ POJIŠŤOVNA NENÍ SCHOPNA USKUTEČNIT VÝPLATU?

Pojišťovna je podle zákona povinná 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 NA PENZI. 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 (včetně nákladů na správu fondů), připočtete k hodnotě uvedené v tabulce údaj ze Sdělení klíčových informací daného fondu.

Zde uvedené částky jsou kumulativní náklady produktu za 1 rok, za polovinu pojistné doby 15 let, 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, poskytne 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               | -5 800 Kč                                    | -32 000 Kč   | -36 500 Kč  |
| Náklady celkem v %                | -23,20 %                                     | -8,53 %  | -4,87 %   |
| <b>Dopad na výnos (RIY) ročně</b> | <b>23,58 %</b>                               | <b>1,21 %</b>  | <b>0,38 %</b>   |

## Skladba nákladů

Následující tabulka obsahuje údaje o každoročním vlivu jednotlivých složek nákladů na zhodnocení, které můžete získat na konci pojistné doby (30 let).

### Tato tabulka ukazuje dopad různých druhů nákladů na roční výnos

|                     |                               |        |   |
|---------------------|-------------------------------|--------|---|
| Jednorázové náklady | Náklady na vstup              | 0,31 % | 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.   |
| Průběžné náklady    | Transakční náklady portfolia  | 0,00 % | Náklady na pojistnou ochranu.   |
|                     | Jiné průběžné náklady         | 0,07 % |   |
| Vedlejší náklady    | 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 podpisu smlouvy.

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 500 Kč.

### Doporučená (požadovaná minimální) doba držení:

Životní pojištění NA PENZI lze sjednat na minimální pojistnou dobu 5 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 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. 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 pojišťovnictví.

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 arbitř, Legerova 1581/69, 110 00 Praha 1<br><a href="http://www.financniarbitr.cz">www.financniarbitr.cz</a> | Česká obchodní inspekce, Štěpánská 567/15, 120 00 Praha 2<br><a href="http://www.coi.cz">www.coi.cz</a> |

## 8. JINÉ RELEVANTNÍ INFORMACE

Podrobnější informace naleznete v dokumentech **Informace pro zájemce o životní pojištění NA PENZI**, pojistných podmínkách, které obdržíte při uzavření smlouvy, 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)