

Sdělení klíčových informací k životnímu pojištění NA PŘÁNÍ



Pro život jaký je

Riziková varianta

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 PŘÁNÍ – riziková varianta

TVŮRCE PRODUKTU	Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, Pobřežní 665/21, 186 00 Praha 8, Česká republika
IDENTIFIKAČNÍ ČÍSLO	471 16 617
WEB	www.koop.cz
KONTAKTNÍ ÚDAJE	✉ info@koop.cz , ☎ 957 105 105, Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, Centrum zákaznické podpory, Brněnská 634, 664 42 Modřice
ORGÁN DOHLEDU	Česká národní banka, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1
DATUM VYPRACOVÁNÍ SDĚLENÍ	1. 12. 2017

Produkt Životní pojištění NA PŘÁNÍ – riziková varianta, 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

Životní pojištění NA PŘÁNÍ – riziková varianta je životním pojištěním.

Cíle

Cílem tohoto produktu je spojení komplexní pojistné ochrany osob a možnost tvorby dlouhodobé finanční rezervy.

Zamýšlený retailový investor

Produkt je určen pro zájemce o pojistnou ochranu osob všech věkových kategorií ve spojení s tvorbou finanční rezervy investováním do fondu s garantovaným zhodnocením. Tento produkt je vhodný pro konzervativní investory, kteří chtějí minimalizovat investiční riziko.

Pojistná plnění a náklady na pojištění

V rámci tohoto produktu je možné sjednat celou řadu pojištění, která si můžete zvolit a různě kombinovat. V jedné smlouvě můžete pojistit až osm osob. Při vysoké propojištěnosti získáte slevy na pojistném.

Je vždy nutné správné nastavení pojistné smlouvy, tj. vyhodnocení potřeby Vaší pojistné ochrany, stanovení výše finančních prostředků pro tvorbu dlouhodobé finanční rezervy. V pojistné smlouvě budete mít sjednáno běžné pojistné, které musíte uhradit. Nad rámec tohoto pojistného můžete za účelem tvorby finanční rezervy kdykoli v průběhu pojištění zaplatit mimořádné pojistné. Běžné pojistné je rozděleno na dvě části, a to rizikovou a rezervotvornou.

Podle rozsahu zvolených pojištění může z pojistné smlouvy vzniknout nárok na pojistné plnění v případě dožití, smrti, nemoci nebo úrazu. Výčet nabízených pojištění naleznete v dokumentu Informace k životnímu pojištění NA PŘÁNÍ – riziková varianta. Prosím věnujte pozornost také Pojistným podmínkám pro pojištění NA PŘÁNÍ. Podmínky se skládají ze tří částí. V první všeobecné části naleznete informace o Vašich právech a povinnostech, druhá část popisuje jednotlivá pojištění, třetí část se věnuje rezervotvorné části pojistného.

V případě dožití se konce pojistné doby obdržíte částku odpovídající aktuální kapitálové hodnotě Vaší smlouvy.


Před sjednáním pojistné smlouvy obdržíte Modelaci životního pojištění NA PŘÁNÍ, která obsahuje informaci o předpokládané výši odkupného (tj. finančního vyrovnání v případě předčasného ukončení pojištění).

V tomto dokumentu je kalkulován modelový příklad zájemce o pojištění ve věku 35 let, pojistná doba 30 let, základní pojištění pro případ smrti s pojistnou částkou 10 000 Kč, roční pojistné 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 roků). 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 na výnosy připisované formou podílů na zisku. Případný pokles hodnoty investice může souviset pouze s účtovanými poplatky.

Scénáře výkonnosti

V této tabulce je uvedené, kolik peněz obdržíte zpět při předčasném ukončení smlouvy po 1 roce a po 15 letech a při dožití po 30 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

Scénáře zhodnocení běžné pojistné 25 000 Kč ročně (ke konci uvedeného období)		1 rok	15 let	30 let
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	18 597 Kč	438 638 Kč	1 216 424 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-25,61 %	1,94 %	2,96 %
Neutrální scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	18 651 Kč	440 738 Kč	1 226 708 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-25,40 %	1,99 %	3,01 %
Optimistický scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	18 704 Kč	442 851 Kč	1 235 009 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-25,18 %	2,05 %	3,05 %
Kritický scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	17 900 Kč	335 500 Kč	702 000 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-28,40 %	-1,40 %	-0,43 %
Celkem zaplacené pojistné		25 000 Kč	375 000 Kč	750 000 Kč
Scénáře zhodnocení běžné pojistné 25 000 Kč ročně (ke konci uvedeného období)		1 rok	15 let	30 let
Neutrální scénář	Výše plnění	28 651 Kč	450 738 Kč	1 236 708 Kč
	Rizikové pojistné celkem	120 Kč	1 800 Kč	3 600 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.

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 3,81 % (neutrální scénář). 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	25 000 Kč	375 000 Kč	750 000 Kč
Náklady celkem v Kč	6 668 Kč	48 465 Kč	95 160 Kč
Náklady celkem v %	26,67 %	12,92 %	12,69 %
Dopad na výnos (RIY) ročně	29,22 %	1,21 %	0,81 %

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.

Tato tabulka ukazuje dopad na výnos ročně

Jednorázové náklady	Náklady na vstup	0,35 %	Dopad Vámi zaplacených nákladů spojených se sjednáním pojistné smlouvy. Zahrnují rovněž provizi za zprostředkování pojištění.
	Náklady na výstup	0,00 %	Dopad nákladů při dožití – pojišťovna odvádí srážkovou daň podle platného zákona o daních z příjmů.
Průběžné náklady	Transakční náklady portfolia	0,00 %	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt.
	Jiné průběžné náklady	0,46 %	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu pojištění – správní poplatek 40 Kč, náklady za pojistnou ochranu 10 Kč, správa portfolia 0,31 %.
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	0,00 %	Dopad výkonnostního poplatku.
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0,00 %	Dopad odměn za zhodnocení kapitálu.

6. JAK DLOUHO BYCH MĚL INVESTICI DRŽET? MOHU SI PENÍZE VYBRAT PŘEDČASNĚ?

Od 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 PŘÁNÍ 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 stížnost písemně či ústně na jakékoli naše kontaktní místo. Jejich seznam je uveden na našich internetových stránkách 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. Pokud je stížnost podána ústně, je o ní pořizován záznam. Stížnosti vyřizujeme v co nejkratším termínu s tím, že jejich přijetí Vám vždy do deseti pracovních dnů potvrdíme a následně Vás písemně seznámíme s výsledkem šetření. Se stížnostmi se můžete rovněž obrátit na Českou národní banku, která plní funkci dohledu v pojištnictví.

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	Česká obchodní inspekce, Štěpánská 567/15, 120 00 Praha 2
www.financniarbitr.cz	www.coi.cz

8. JINÉ RELEVANTNÍ INFORMACE

Podrobnější informace naleznete v dokumentech **Informace pro zájemce o pojištění**, **Informace k životnímu pojištění NA PŘÁNÍ – riziková varianta** a zejména v pojistných podmínkách, které obdržíte při uzavření smlouvy, a samotné pojistné smlouvě. Tyto dokumenty k pojistné smlouvě a aktuálně platné Sdělení klíčových informací naleznete též na internetových stránkách pojistitele www.koop.cz. Sdělení klíčových informací budeme aktualizovat nejméně jednou ročně.