

Sdělení klíčových informací ke Kapitálovému životnímu pojištění pro případ dožití RENTA PROFIT



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 – Kapitálové životní pojištění pro případ dožití RENTA PROFIT

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

2. O JAKÝ PRODUKT SE JEDNÁ?

Typ

Kapitálové životní pojištění pro případ dožití RENTA PROFIT 18 DR 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 PODSTUPUJI RIZIKA A JAKÉHO VÝNOSU BYCH MOHL DOSÁHNOUT?

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

←----->

Nižší riziko **Vyšší riziko**

Souhrnný ukazatel rizik tohoto produktu je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že přijdete 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

Scénáře zhodnocení jednorázové pojistné 250 000 Kč (ke konci uvedeného období)		1 rok	3 roky	5 let
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	255 408 Kč	267 687 Kč	281 106 Kč
	Průměrný výnos každý rok	2,20 %	2,32 %	2,38 %
Neutrální scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	256 236 Kč	269 338 Kč	283 163 Kč
	Průměrný výnos každý rok	2,52 %	2,52 %	2,52 %
Optimistický scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	257 039 Kč	270 919 Kč	285 094 Kč
	Průměrný výnos každý rok	2,84 %	2,73 %	2,67 %
Kritický scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	250 890 Kč	252 892 Kč	255 050 Kč
	Průměrný výnos každý rok	0,39 %	0,39 %	0,39 %

Scénář s úmrtím pojištěného				
Neutrální scénář	Výše plnění (zaplacené pojistné + podíly na zisku)	255 346 Kč	266 446 Kč	278 113 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 3 roky nebo za celou pojistnou dobu 5 let. Náklady jsou kalkulovány pro výše uvedený Modelový příklad pro neutrální scénář.

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

Jednorázové pojistné 250 000 Kč	Pokud provedete odprodej po 1 roce (odkupné)	Pokud provedete odprodej po 3 letech v polovině pojistné doby (odkupné)	Pokud provedete odprodej po 5 letech na konci pojistné doby (dožití)
Náklady celkem v Kč	5 347 Kč	16 393 Kč	27 925 Kč
Dopad na výnos (RIY) ročně	2,12 %	2,12 %	2,12 %

Składba 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	0,00 %	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 fondu	0,00 %	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt.
	Jiné průběžné náklady	0,31 %	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu pojištění
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	1,81 %	Dopad výkonnostního poplatku – rozdíl dosaženého zhodnocení technických rezerv a připisovaných podílů na zisku včetně TÚM.
	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 jejího podpisu.

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. 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. 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

8. JINÉ RELEVANTNÍ INFORMACE

Podrobnější informace naleznete v dokumentech Informace pro zájemce o pojištění osob 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. Sdělení klíčových informací budeme aktualizovat nejméně jednou ročně.