

# Sdělení klíčových informací pro Garantovaný fond (0,7 %)

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 – Garantovaný fond (0,7 %)

<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

**Garantovaný fond (0,7 %)** je vnitřní fond pojišťovny.

### Cíle

V Garantovaném fondu (0,7 %) jsou prostředky investovány podle stejných pravidel, jaká jsou právními předpisy stanovena pro investování technických rezerv životního pojištění, a to většinou do dluhopisů emitovaných Českou republikou a zeměmi OECD. **Garantovaná minimální výše zhodnocení (růst ceny podílové jednotky) je 0,7 % p. a.**

Jednou ročně může být k investicím do tohoto fondu připsán podíl na zisku na základě výsledků hospodaření pojišťovny.

### Zamýšlený retailový investor

Tento fond je určen pouze pro investování pojistného v životním pojištění PERSPEKTIVA. Fond je vhodný pro velmi konzervativní investory anebo investory, kteří chtějí zabránit kapitálovým ztrátám. Jedná se o investici s minimálním rizikem.

Další informace naleznete ve Sdělení klíčových informací k životnímu pojištění PERSPEKTIVA.

## 3. JAKÁ PODSTUPUJI RIZIKA A JAKÉHO VÝNOSU BYCH MOHL DOSÁHNOUT?

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

←----->

### Nižší riziko

### Vyšší riziko

Účelem tohoto souhrnného ukazatele rizik je poukázat na potenciální výnos a riziko spojené s investicí do fondu. Investice podléhají běžným výkyvům trhu a dalším rizikům spojeným s investicemi do cenných papírů.

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 účtovými poplatky.

## Scénáře výkonnosti

Pravidelné investice 25 000 Kč ročně		1 rok	3 roky	5 let (doporučená doba investice tohoto fondu)	15 let	30 let (doporučená pojistná doba)
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	25 813 Kč	80 128 Kč	138 301 Kč	496 638 Kč	1 324 957 Kč
	Průměrný výnos každý rok	3,25 %	3,34 %	3,39 %	3,44 %	3,45 %
Neutrální scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	25 875 Kč	80 371 Kč	138 754 Kč	499 198 Kč	1 335 510 Kč
	Průměrný výnos každý rok	3,50 %	3,50 %	3,50 %	3,50 %	3,50 %
Optimistický scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	25 936 Kč	80 613 Kč	139 200 Kč	501 887 Kč	1 345 718 Kč
	Průměrný výnos každý rok	3,74 %	3,65 %	3,61 %	3,56 %	3,54 %
Kritický scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	25 175 Kč	76 055 Kč	127 650 Kč	396 702 Kč	837 162 Kč
	Průměrný výnos každý rok	0,70 %	0,70 %	0,70 %	0,70 %	0,70 %
<b>Celková investovaná částka</b>		<b>25 000 Kč</b>	<b>75 000 Kč</b>	<b>125 000 Kč</b>	<b>375 000 Kč</b>	<b>750 000 Kč</b>

V této tabulce je uvedeno, kolik peněz obdržíte zpět a jaké bude zhodnocení Vaší investice v závislosti na době trvání pravidelného investování do tohoto fondu. Čtyři možné scénáře ukazují závislost hodnoty Vaší investice na vývoji finančních trhů.

**!** **POZOR** při sjednání životního pojištění s investiční složkou nikdy není celé zaplacené pojistné použito na tvorbu finanční rezervy, ale část pojistného je vždy spotřebována na sjednanou pojistnou ochranu.

## 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.

Uvedené údaje jsou odhady a mohou se v budoucnosti změnit.

### Náklady v čase

Scénář pravidelné investice ve výši 25 000 Kč ročně	Pokud provedete odprodej po 1 roce	Pokud provedete odprodej po 3 letech (polovina doporučené doby investice)	Pokud provedete odprodej po 5 letech (po doporučené době investice)	Pokud provedete odprodej po 15 letech (polovina doporučené pojistné doby)	Pokud provedete odprodej po 30 letech (po doporučené pojistné době)
<b>Dopad na výnos (RIY) ročně</b>	<b>0,31 %</b>	<b>0,31 %</b>	<b>0,31 %</b>	<b>0,31 %</b>	<b>0,31 %</b>

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

**!** **POZOR** investice tvoří pouze část ze zaplaceného pojistného. Pro zjištění celkových nákladů na investování v životním pojištění sečtěte náklady uvedené v tomto dokumentu s náklady uvedenými ve sdělení klíčových informací příslušného produktu životního pojištění.

### Skladba nákladů


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

Jednorázové náklady	Náklady na vstup	0,00 %	Při vstupu do investice zaplatíte poplatek, který závisí na pojistném produktu (0 % – 5 % z investované částky).
	Náklady na výstup	0,00 %	
Průběžné náklady	Transakční náklady fondu	0,00 %	Zde je uveden dopad veškerých nákladů vynaložených na správu investice.
	Jiné průběžné náklady	0,31 %	
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	0,00 %	
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0,00 %	

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

### Doporučená (požadovaná minimální) doba držení:

Životní pojištění doporučujeme sjednat na dobu do dosažení důchodového věku. Nejčastější doporučená pojistná doba se tak pohybuje kolem 30 let. V průběhu trvání pojištění můžete měnit svoji investiční strategii a přesouvat prostředky mezi jednotlivými fondy. Doporučená doba držení investice v tomto fondu je 5 let.

 **POZOR** pokud ukončíte předčasně pojistnou smlouvu a vyberete si finanční prostředky, modelová výše finančního vyrovnání uvedená v tabulce výše nezobrazuje veškeré náklady pojistné smlouvy, ale pouze náklady na investování. Seznamte se prosím s náklady uvedenými ve sdělení klíčových informací příslušného produktu životního pojištění.

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

## 8. JINÉ RELEVANTNÍ INFORMACE

Další informace naleznete v dokumentech Informace pro zájemce o pojištění osob, Informace k životnímu pojištění PERSPEKTIVA, v pojistných podmínkách, které obdržíte při uzavření smlouvy, a v samotné pojistné smlouvě. Veškeré informace naleznete na webových stránkách pojistitele [www.koop.cz](http://www.koop.cz). Sdělení klíčových informací bude aktualizováno jednou za 12 měsíců.