Kooperativa
VIENNA INSURANCE GROUP
Pro život, jaký je

SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ K ŽIVOTNÍMU POJIŠTĚNÍ RENTA PROFIT

Platnost od 1. 12. 2024

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon s cílem pomoci Vám 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	47116617
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. 2024

Chystáte se zakoupit produkt, který není jednoduchý a může být obtížné mu porozumět.

2. O jaký produkt se jedná?

Typ

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

Doba trvání

Doba trvání produktu je dohodnuta individuálně pro každou pojistnou smlouvu.

Pojišťovna může vypovědět životní pojištění pouze do dvou měsíců od uzavření pojistné smlouvy.

Cíle

Cílem tohoto produktu je tvorba finanční rezervy. Technické rezervy životního pojištění jsou většinově investovány do dluhopisů emitovaných Českou republikou a zeměmi OECD. Garantujeme zhodnocení rezerv ve výši 3 %. Jednou ročně může být u tohoto produktu připsán podíl na zisku na základě výsledků hospodaření pojišťovny.

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 50 let, pojistná doba 10 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 ze 7, což je nízká třída rizika.

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

Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady pojistné smlouvy. Není zde zahrnuta případná srážková daň z příjmů. Co z pojištění pro případ dožití získáte, závisí na budoucí výkonnosti trhu, který je nejistý a nelze jej přesně předvídat. Uvedené scénáře jsou příklady založené na dosavadních výsledcích a na určitých předpokladech. V souladu s metodikou PRIIPs jsou podíly na zisku kalkulovány pouze v příznivém scénáři. V ostatních scénářích uvádíme plnění, které je v pojistné smlouvě garantováno.

Doporučená pojistná doba 10 let, jednorázové pojistné 250 000 Kč				
Scénář		**odkupné po 1 roce**	**odkupné po 5 letech**	**dožití po 10 letech**
Minimální	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	256 500 Kč	284 800 Kč	326 200 Kč
	Průměrný každoroční výnos	2,61 %	2,64 %	2,70 %
Stresový	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	256 500 Kč	284 800 Kč	326 200 Kč
	Průměrný každoroční výnos	2,61 %	2,64 %	2,70 %
Nepříznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	256 500 Kč	284 800 Kč	326 200 Kč
	Průměrný každoroční výnos	2,61 %	2,64 %	2,70 %
Umírněný	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	256 500 Kč	284 800 Kč	326 200 Kč
	Průměrný každoroční výnos	2,61 %	2,64 %	2,70 %
Příznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	257 200 Kč	287 500 Kč	331 600 Kč
	Průměrný každoroční výnos	2,87 %	2,83 %	2,87 %
Scénář s úmrtím pojištěného		**po 1 roce**	**po 5 letech**	**po 10 letech**
Umírněný	Výše pojistného plnění oprávněné osobě	250 000 Kč	250 000 Kč	250 000 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?

Náklady v čase

Tabulka uvádí veškeré náklady, které jsou hrazené z Vaší investice (pojistného). Částky uvedené v této tabulce jsou kalkulovány pro modelovou pojistnou smlouvu uvedenou v kapitole 2. O jaký produkt se jedná?

Jednorázové pojistné 250 000 Kč	**při odkupném po 1 roce**	**při odkupném po 5 letech**	**při dožití po 10 letech**
Náklady celkem	979 Kč	4 893 Kč	9 786 Kč
Dopad nákladů na roční výnos*)	0,40 %	0,39 %	0,37 %

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

Skladba nákladů

Tabulka ukazuje dopad různých druhů nákladů na roční výnos.

Jednorázové náklady na sjednání a ukončení pojištění		
Náklady na sjednání	Náklady na uzavření pojistné smlouvy pojišťovna nekalkuluje.	nepoužije se
Náklady na ukončení	Náklady na výstup pojišťovna nekalkuluje. Náklady neobsahují případnou srážkovou daň z příjmů.	nepoužije se
Průběžné náklady účtované každý rok		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	Celkové správní náklady činí 0,3 % z pojistné částky ročně.	0,37 %
Transakční náklady	Náklady pojišťovny jsou minimální.	0,0 %
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatek	U tohoto produktu není žádný výkonnostní poplatek.	nepoužije se

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. 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.

Subjekt mimosoudního řešení spotřebitelských sporů

ze životního pojištění
Finanční arbitr, Legerova 1581/69, 110 00 Praha 1
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. Sdělení klíčových informací budeme aktualizovat nejméně jednou ročně.

Aktualizované údaje naleznete vždy na našich internetových stránkách www.koop.cz.