

# Dokument s kľúčovými informáciami

V tomto dokumente sú uvedené kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Uvedenie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné výnosy a straty súvisiace s týmto produktom a pomôcť vám porovnať tento produkt s inými produktmi.

Chystáte sa kúpiť produkt, ktorý nie je jednoduchý a možno ho ťažko pochopiť.

## Všeobecné informácie

**Názov produktu** - Kapitálovo – investičné životné poistenie ŽIVOT

**Poistiteľ** - KOOPERATIVA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group, sídlo Štefanovičova 4, 816 23 Bratislava, Slovenská republika (ďalej len „KOOP“)

**Kontaktné údaje** - tel. 02/5729 9198, web stránka www.koop.sk

**Regulátor** - Národná banka Slovenska, Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava

**Dátum vytvorenia dokumentu** - 9.3.2021

## O aký produkt ide?

**Typ:** kapitálovo – investičné životné poistenie za **bežné poistené**

**Ciele:** Kapitálová časť poistenia je spojená s dlhodobým zhodnocovaním a garantovanou technickou úrokovou mierou. Okrem garantovanej technickej úrokovej miery sa môžete podieľať na investičných výnosoch poisťovne vo forme ročne pripisovaných podielov na prebytku poistného. Investičná časť poistenia je spojená s alokovaním zvolenej časti poistného do podielových jednotiek Fondu svetových akcií. Fond svetových akcií alokuje podielové jednotky výhradne do špeciálneho fondu profesionálnych investorov Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s., Svetové akcie, o. p. f., spravované spoločnosťou Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s. Poistenie je kombináciou krytia rizík smrti a dožitia s možnosťou investovania poistného do podielových jednotiek Fondu svetových akcií.

**Zamýšľaný retailový investor:** Fyzická osoba, ktorá má záujem o kapitálovo – investičné životné poistenie spojené s dlhodobou akumuláciou kapitálu bez významného investičného rizika.

**Platnosť produktu:** Produkt nemá dátum splatnosti. Maximálnou dĺžkou trvania produktu je určená poistná doba. KOOP nemôže jednostranne ukončiť produkt, s výnimkou výpovede do dvoch mesiacov od uzavretia poistnej zmluvy.

**Poistné plnenia a náklady:** Produkt kryje nasledovné riziká: smrť poisteného, dožitie sa konca poistenia poisteným. Hodnoty poistných plnení sú uvedené v oddiele „Aké sú riziká a čo by som mohol získať?“. Kalkulácie v tomto dokumente s kľúčovými informáciami sú uvedené pre vzorového klienta: vek 35 rokov, poistná doba 30 rokov, poistná suma pre prípad smrti 4 500 EUR a poistné vo výške 1 000 EUR ročne – celková investovaná suma je vo výške 30 000 EUR. V takomto modelovom prípade by rizikové poistné pre prípad smrti v priemere predstavovalo 0,04% ročne z celkovej investovanej sumy. Vstupné náklady spojené s uzatvorením poistenia sú vo výške 0,04% ročne z celkovej investovanej sumy a priebežné náklady na správu poistenia sú v priemere vo výške 0,42% ročne z celkovej investovanej sumy.

Všetky ukazovatele v oddieloch „Aké sú riziká a čo by som mohol získať?“ a „Aké sú náklady?“ vychádzajú zo situácie 95% kapitálovej a 5% investičnej časti poistenia, resp. 95% investičnej a 5% kapitálovej časti poistenia.

## Aké sú riziká a čo by som mohol získať?

**Ukazovateľ rizika:**

1	2	3	4	5	6	7
<b>kapitálový model</b>			<b>investičný model</b>			
←			→			
Nižšie riziko, potenciálne nižšie výnosy			Vyššie riziko, potenciálne vyššie výnosy			



V súvislosti s ukazovateľom rizika sa predpokladá, že budete produkt držať 30 rokov (**vzorový klient**).

Skutočné riziko sa môže významne líšiť, ak produkt predčasne ukončíte a môžete získať späť menej.

Ukazovateľ súhrnného rizika je komplexný indikátor trhového a kreditného rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že produkt príde o peniaze z dôvodu pohybov na trhoch alebo preto, že vám nedokážeme zaplatiť. Tento produkt sme klasifikovali ako 2-3 zo 7, čo predstavuje nízku až stredne nízku rizikovú triedu. Potenciálne straty výkonu v budúcnosti sú na stredne nízkej úrovni a je nepravdepodobné, že nepriaznivý vývoj na trhu bude mať vplyv na naše možnosti platiť vám. Podkladové aktíva nenesú významné menové riziko. Ukazovateľ vychádza z historických údajov a riziková kategória sa môže časom zmeniť. Ak by KOOP nemohla splácať svoje záväzky, mohli by ste prísť o časť alebo celú svoju investíciu.

Ďalšie vecné riziká neobsiahnuté v ukazovateli rizika:

- Riziko emitenta finančného nástroja** znamená riziko straty vyplývajúce zo skutočnosti, že by si emitent finančného nástroja v rámci uzavretého obchodu nesplnil svoje záväzky vyplývajúce z uzavretého obchodu k finančnému nástroju.
- Politické a právne riziko** predstavuje najmä riziko zmeny daňového systému alebo právnych predpisov v príslušných krajinách, v ktorých pôsobia emitenti finančných nástrojov, ktoré sa na nachádzajú v majetku.

## Scenáre výkonnosti (vzorový klient):

**Investícia: 1 000 EUR ročne**

**Rizikové poistné pre prípad smrti, na základe zvoleného pomeru medzi investičnou a kapitálovou časťou poistenia: 13,07 EUR v priemere ročne**

**Kapitálový model (pomer rozdelenia poistného 95% kapitálová časť poistenia a 5% investičná časť poistenia)**

**Investičný model (pomer rozdelenia poistného 95% investičná časť poistenia a 5% kapitálová časť poistenia)**

Scenár dožitia		1 rok		15 rokov		30 rokov	
		kapitálový model	investičný model	kapitálový model	investičný model	kapitálový model	investičný model
Stresový scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	741,50 EUR	412,57 EUR	12 348,83 EUR	9 059,90 EUR	26 892,99 EUR	15 455,09 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-25,85 %	-58,74 %	-2,47 %	-6,62 %	-0,72 %	-4,72 %
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	758,02 EUR	726,61 EUR	12 710,17 EUR	12 925,45 EUR	28 678,84 EUR	50 757,26 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-24,20 %	-27,34 %	-2,10 %	0,74 %	-0,29 %	3,20 %
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	761,76 EUR	797,64 EUR	12 890,41 EUR	19 350,25 EUR	29 642,52 EUR	69 067,03 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-23,82 %	-20,24 %	-1,92 %	3,12 %	-0,08 %	4,94 %
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	774,27 EUR	876,21 EUR	13 598,02 EUR	23 964,55 EUR	32 998,10 EUR	97 249,65 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-22,57 %	-12,38 %	-1,24 %	5,66 %	0,61 %	6,80 %
<b>Kumulovaná investovaná suma</b>		<b>1 000 EUR</b>		<b>15 000 EUR</b>		<b>30 000 EUR</b>	

Scenár úmrtia							
Poistná udalosť	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	4 500,00 EUR	4 500,00 EUR	15 068,85 EUR	21 868,69 EUR	31 123,93 EUR	70 244,56 EUR
Kumulované rizikové poistné		5,49 EUR	5,47 EUR	83,10 EUR	82,64 EUR	392,70 EUR	392,24 EUR

Táto tabuľka znázorňuje peniaze, ktoré by ste mohli získať späť v období ďalších 30 rokov pri rôznych scenároch za predpokladu, že investujete 1 000 EUR ročne. Uvedené scenáre naznačujú, aké výsledky by mohli vyplývať z vašej investície. Môžete si ich porovnať so scenármi iných produktov. Tabuľka zobrazuje hodnoty zodpovedajúce alokovaniu 95% poistného do kapitálovej časti a 5% poistného do investičnej časti poistenia alebo alokovaniu 95% poistného do investičnej časti a 5% poistného do kapitálovej časti poistenia. Celkový odhad zhodnotenia investície závisí od pomeru v akom rozdélite investíciu medzi kapitálovú a investičnú časť poistenia. Prezentované scenáre predstavujú odhad budúcej výkonnosti na základe dôkazov z minulosti, týkajúcich sa toho, ako sa mení hodnota týchto investícií, a nepredstavujú exaktný ukazovateľ. To, čo dostanete, sa bude líšiť v závislosti od toho, aké budú výsledky na trhu a ako dlho si ponecháte svoju investíciu / produkt. Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok a nezohľadňuje situáciu, ak vám nebudeme môcť vyplatiť. Uvedené údaje zahŕňajú všetky náklady samotného poistného produktu. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať tiež vplyv na to, koľko sa vám vráti.

#### Čo sa stane, ak KOOPERATIVA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group nebude schopná vyplácať?

V prípade zániku KOOP bez právneho nástupcu môže klient utpieť finančnú stratu. Finančná strata nie je krytá žiadnym systémom náhrad pre klientov.

#### Aké sú náklady?

Zníženie výnosu znázorňuje, aký vplyv majú celkové náklady, ktoré hradíte, na výnos z investície, ktorý môžete získať. Celkové náklady zohľadňujú jednorazové, priebežné a vedľajšie náklady.

Znázornené sumy sú kumulatívne náklady samotného produktu vrátane rizikového poistného pre prípad smrti pre tri rôzne obdobia držby. Zahŕňajú potenciálne sankcie za skoré ukončenie. Údaje predpokladajú, že investujete 1 000 EUR ročne. **Údaje sú odhadmi a môžu sa v budúcnosti zmeniť.**

#### Náklady v priebehu času (vzorový klient):

Predajca, ktorý vám predáva alebo odporúča tento produkt, môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a ukáže vplyv, aký majú všetky náklady na vašu investíciu za určitý čas.

Investícia 1 000 EUR ročne	Ak speňažíte po 1. roku		Ak speňažíte po 15. roku		Ak speňažíte po 30. roku	
	kapitálový model	investičný model	kapitálový model	investičný model	kapitálový model	investičný model
<b>Celkové náklady</b>	<b>204,39 EUR</b>	<b>204,37 EUR</b>	<b>3 000,02 EUR</b>	<b>3 339,55 EUR</b>	<b>4 612,61 EUR</b>	<b>4 612,15 EUR</b>
Vplyv na výnos ročne	24,58 %	25,53 %	2,77 %	2,67 %	1,06 %	0,93 %

#### Nasledujúca tabuľka znázorňuje:

- vplyv každého roku rôznych typov nákladov na výnos investície, ktorý môžete dosiahnuť na konci odporúčaného obdobia držby
- význam rôznych kategórií nákladov

#### Táto tabuľka zobrazuje vplyv na výnosy ročne

**Kapitálový model (pomer rozdelenia poistného 95% kapitálová časť poistenia a 5% investičná časť poistenia)**

**Investičný model (pomer rozdelenia poistného 95% investičná časť poistenia a 5% kapitálová časť poistenia)**

Jednorazové náklady	Vstupné náklady	0,11% 0,15%		Vplyv nákladov, ktoré platíte pri vstupe do investovania. Zahŕňa to náklady na distribúciu vášho produktu.
		kapitálový model	investičný model	
	Výstupné náklady	0,00%	0,00%	Vplyv nákladov, ktoré vznikajú pri ukončení vašej investície v čase splatnosti.
Priebežné náklady	Náklady na biometrické riziko	0,09 %	0,06%	Vplyv nákladov, ktoré každý rok vynakladáme na krytie rizika smrti.
	Transakčné náklady portfólia	0,00%	0,00%	Vplyv nákladov našich nákupov a predajov podkladových investícií produktu.
	Iné priebežné náklady	0,86%	0,73%	Vplyv nákladov, ktoré každý rok vynakladáme na správu vašich investícií.
Vedľajšie náklady	Výkonnostné poplatky	0,00%	0,00%	Vplyv výkonnostného poplatku. Tieto inkasujeme, ak produkt prekoná svoju referenčnú hodnotu.
	Podiely na zisku	0,00%	0,00%	Vplyv podielov na zisku. Tieto inkasujeme, keď investícia dosiahne lepšiu výkonnosť.

V priebehu platnosti produktu máte možnosť vložiť mimoriadne poistné, ktoré bude v 100% výške alokované do investičnej časti poistenia. Toto mimoriadne poistné môže mať vplyv na náklady spojené s krytím rizika. S mimoriadnym poistným sú spojené jednorazové náklady, ktoré nie sú v projekcii zahrnuté. Výška a časové obdobie vloženia mimoriadneho poistného môže rôzne vplyvať na vašu investíciu.

#### Ako dlho by som mal mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?

**Odporúčaná doba držby:** zmluvne dohodnutá poistná doba

Po uplynutí dvoch mesiacov od uzavretia poistnej zmluvy môže poistník vypovedať poistnú zmluvu, a to písomnou žiadosťou doručenou poisťiteľovi, ktorá nadobudne účinnosť nasledujúci deň po doručení písomnej žiadosti poisťiteľovi, pričom poistenie končí o 00.00 hod. dňa, v ktorom žiadosť nadobudla účinnosť. Náklad spojený s predčasným ukončením poistnej zmluvy je po uplynutí prvých troch rokov poistenia vo výške 5% z kapitálovej hodnoty poistnej zmluvy. Odkupná hodnota nezodpovedá celkovo zaplatenému poistnému. V prípade predčasného ukončenia stráca klient nárok na poistnú ochranu.

#### Ako sa môžem sťažovať?

Sťažnosti, ktoré obsahujú identifikáciu sťažovateľa a prípadu, sa podávajú:

- na adrese sídla KOOP: Štefanovičova 4, 816 23 Bratislava, Slovenská republika alebo
- elektronicky: [www.koop.sk](http://www.koop.sk)

#### Ďalšie relevantné informácie

Poistná zmluva poistenia ŽIVOT

Všeobecné poistné podmienky pre poistenie ŽIVOT

Štatút fondu svetových akcií

## **Vyhlasenie o politikách v oblasti starostlivosti vo vzťahu k hlavným nepriaznivým vplyvom investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti:**

V zmysle nariadenia Európskeho parlamentu a rady EÚ číslo 2019/2088 z 27.11.2019 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb (Economic, Social and Governance responsible investments, ďalej len „ESG“) zverejňuje spoločnosť KOOOPERATIVA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group (ďalej len „KOOOPERATIVA“) nasledovné vyhlásenia.

Problematicke udržateľného rozvoja, prechodu na nízko uhlíkové, udržateľnejšie obehové hospodárstvo efektívnejšie využívajúce zdroje v rámci Agendy 2030 (OSN 2015) a Parížskej dohody (2016) venuje spoločnosť KOOOPERATIVA zvýšenú pozornosť aj v oblasti spravovaných investícií. V spoločnosti KOOOPERATIVA zohrávajú nielen ekologické ale aj sociálne aspekty neoddeliteľnú súčasť pri sledovaní hospodárskych cieľov spoločnosti.

Každý rok je predstavenstvom a dozornou radou spoločnosti KOOOPERATIVA, v úzkej koordinácii s majoritným akcionárom spoločnosťou VIENNA INSURANCE GROUP Wiener Versicherungsguppe AG (ďalej len „VIG“) so sídlom vo Viedni, schválená Investičná a Riziková Stratégia spoločnosti na nasledujúci rok.

Jej neoddeliteľnou súčasťou je aj stratégia investícií v oblasti ESG, v rámci ktorej sú zadané 2 základné skupiny zakázaných nových investícií v nasledovných oblastiach:

- Uhlie, ako jeden z hlavných zdrojov znečisťovania ovzdušia,
- Zakázané zbrane sú zakázané absolútne tzn. v tejto oblasti spoločnosť KOOOPERATIVA nevykonala ani v budúcnosti nevykoná žiadne investície.

V tejto súvislosti vedie spoločnosť KOOOPERATIVA pravidelne aktualizované zoznamy spoločností z celého sveta, ktorých priame financovanie (nové investície do akcií, dlhopisov alebo inej formy financovania) nie sú okrem iného aj z vyššie uvedených dôvodov povolené. Na úrovni spoločností patriacich do VIG sa spoločnosť KOOOPERATIVA zaviazala znížiť objem existujúcich investícií do týchto spoločností k roku 2025 na 50% a k roku 2035 ich úplne odstrániť.

V portfóliu investičných produktov založených na poistení<sup>1</sup> ponúkaných spoločnosťou KOOOPERATIVA je aktuálny podiel týchto investícií vo výške 1,63%.

Spoločnosť KOOOPERATIVA sa týmto spôsobom vyhýba rizikám ohrozujúcim udržateľnosť, konkrétne rizikám environmentálnej a sociálnej udalosti, prípadne udalosti v oblasti správy a riadenia, ktoré by mohli mať negatívny vplyv na hodnotu investícií. Aj vďaka diverzifikácii investícií je portfólio spoločnosti KOOOPERATIVA minimálne vystavené riziku straty hodnoty vyplývajúcej z takýchto nepriaznivých situácií.

Spoločnosť KOOOPERATIVA zároveň uvádza, že jej investičná stratégia podlieha pravidelnej aktualizácii a je spojená s analýzami a sledovaním jej možných negatívnych dopadov na hodnotu portfólia a na udržateľnosť.

V portfóliu investičných produktov založených na poistení<sup>1</sup> spoločnosť KOOOPERATIVA zvyšuje podiel investícií, ktoré podporujú udržateľnosť. Ide hlavne o nákupy investičných aktív, ktoré majú podľa uznávaných certifikovaných zdrojov napríklad označenie „zelené alebo sociálne dlhopisy“ a ktorých takto získané prostriedky budú zodpovedajúco, podľa prísnych kritérií, aj použité.

Za účelom možnosti hodnotenia firiem, stupňa ich angažovanosti v oblasti ESG spoločnosť KOOOPERATIVA sleduje trh poskytovateľov týchto služieb a tomu prispôsobuje svoje investičné stratégie.

Časť portfólia, ktorá je investovaná formou investícií do podielových listov spravovaných správcovskými spoločnosťami, bude spoločnosť KOOOPERATIVA sledovať a priamo odkazovať na informácie zverejnené týmito spoločnosťami.

Spĺňanie udržateľnosti (ESG) je jedným z dôležitých kritérií pri výbere a hodnotení správcovských spoločností spoločnosťou KOOOPERATIVA.

Vzhľadom k tomu, že investičné stratégie spoločnosti KOOOPERATIVA smerujú k jednotnému obmedzovaniu investícií ohrozujúcich udržateľnosť v celom portfóliu investičných produktov založených na poistení, je samotné odmeňovanie konzistentné s politikou investovania.

Vyhlasenie podlieha pravidelnému preskúmaniu. Aktuálne znenie Vyhlásenia je možné nájsť na [www.koop.sk](http://www.koop.sk).

<sup>1</sup> Investičným produktom založeným na poistení je:

- investičný produkt založený na poistení, ako sa vymedzuje v článku 4 ods. 2 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1286/2014 (19); alebo
- poistný produkt, ktorý je sprístupnený profesionálnemu investorovi a ktorý ponúka hodnotu splatnosti alebo odkupnú hodnotu, ktorá je úplne alebo čiastočne priamo či nepriamo vystavená výkyvom na trhu