Dokument s kľúčovými informáciami

Kooperativa
VIENNA INSURANCE GROUP

Účel

V tomto dokumente sú uvedené kľúčové informácie o kapitálovom 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.

Produkt

Názov produktu : **Dukátik**
Obchodné meno spoločnosti: **KOOPERATIVA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group,** sídlo: **Štefanovičova 4, 816 23 Bratislava**
Webová lokalita: **www.koop.sk**
Viac informácií na telefónnom čísle: **0800 120 000**
Orgán zodpovedný za dohľad: **Národná banka Slovenska, Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava**
Dátum vyhotovenia dokumentu: **14.02.2018**

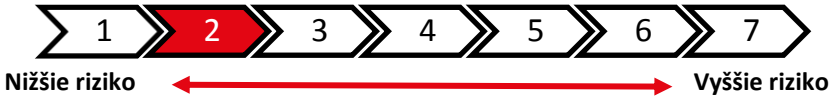
Upozornenie: chystáte sa kúpiť produkt, ktorý nie je jednoduchý a možno ho ťažko pochopiť

O aký produkt ide?

Typ: Tradičné životné poistenie, s vrátením zaplateného poistného pri predčasnej smrti dieťaťa.
Ciele: Poistné krytie v prípade úmrtia v kombinácii s dlhodobou akumuláciou aktív a garantovaným plnením. Pri všetkých poistných zmluvách tradičného životného poistenia je investícia jednotne realizovaná do fondu s tradičným krytím (zvyčajné zloženie z dlhopisov, nehnuteľností, akcií, pôžičiek atď.). Okrem garantovanej výplaty sa môžete podieľať aj na ziskoch v podobe každoročne prehodnocovaného podielu na zisku. Doba držania bude dohodnutá pri podpise poistnej zmluvy. Platnosť poistnej zmluvy končí pri úmrtí, najneskôr však na konci dohodnutej doby držania. KOOPERATIVA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group nemá právo na predčasné jednostranné ukončenie poistnej zmluvy.
Zamýšľaný retailový investor: Tento produkt je určený tým záujemcom o poistenie, ktorí nemajú záujem niesť investičné riziko, ale majú záujem získať dopredu garantovanú poistnú sumu a prípadné zhodnotenie, ak nastane poistná udalosť. Vzhľadom na to, že investícia je vykonávaná spoločne s poisťovateľom, nevyžadujú sa žiadne investičné znalosti.
Poistné plnenia a náklady: Tradičné životné poistenie ponúka garantované minimálne poistné plnenie v prípade dožitia, úmrtia a ukončenia poistnej zmluvy, ktoré môžu byť navýšené o podiel na zisku. Hodnota poistných plnení je uvedená v časti „Aké sú riziká a čo za ne môžem získať?“. Všetky číselné hodnoty v tomto dokumente sa vzťahujú na použitý príklad retailového investora vo veku 35 rokov s dobou držania 19 rokov a poistným v ročných platbách vo výške 1 000,00 € (celkom 19 000 €). 1,91 % zníženie ročných výnosov bolo zohľadnené v nasledujúcich informáciách o výnosoch. V prípade použitého príkladu predstavuje priemerná investícia 823,94 € ročne.

Aké sú riziká a čo by som mohol získať?

Rozsah rizikových tried



Ukazovateľ rizika predpokladá, že si produkt ponecháte do doby splatnosti poistnej zmluvy (v tomto prípade 19 rokov). Aktuálne riziko sa môže významne líšiť, ak si vyžiadate vyplatenie finančných prostriedkov skôr, čo môže mať za následok finančnú stratu. Máte možnosť požiadať o predčasné vyplatenie finančných prostriedkov. Predčasné ukončenie poistnej zmluvy môže byť zaťažené poplatkom za ukončenie. Sumárny ukazovateľ rizika informuje o úrovni rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi.
Ukazuje, aká vysoká je pravdepodobnosť toho, že prídete o finančné prostriedky na produkte z dôvodu pohybov na trhoch alebo z dôvodu, že Vás nedokážeme vyplatiť. Produkt sme zaradili do triedy 2 zo 7 rizikových tried, pričom 2=nízka trieda rizika. Potenciálne finančné straty z budúcej výkonnosti sú hodnotené ako nízke. Je nepravdepodobné, že by zlé trhové podmienky mohli ovplyvniť našu schopnosť vyplatiť Vám finančné prostriedky. Ste oprávnený získať späť garantovanú minimálnu výplatu v prípade dožitia, úmrtia a ukončenia zmluvy. Hodnoty nad touto úrovňou ako aj dodatočný výnos závisí od budúceho vývoja na trhoch a je neistý.

Scenáre výkonnosti

Celkové poistné: 1 000,00 € ročne

Scenár dožitia		po 1. roku	po 10. roku	po 19. roku
Stresový scenár	**Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov**	**0,00 €**	**7 772,35 €**	**18 190,07**
	Priemerný výnos každý rok	-	-4,64%	-0,44%
Nepriaznivý scenár	**Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov**	**0,00 €**	**7 772,35 €**	**18 190,07**
	Priemerný výnos každý rok	-	-4,64%	-0,44%
Neutrálny scenár	**Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov**	**0,00 €**	**7 772,35 €**	**18 190,07**
	Priemerný výnos každý rok	-	-4,64%	-0,44%
Priaznivý scenár	**Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov**	**0,00 €**	**8 368,91 €**	**21 079,43 €**
	Priemerný výnos každý rok	-	-3,27%	1,03%
Kumulované poistné		1 000,00 €	15 000,00 €	19 000,00 €

Scenár úmrtia (dieťa)		po 1. roku	po 10. roku	po 19. roku
Poistná udalosť	**Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov**	**1 000,00 €**	**10 000,00 €**	**19 000,00 €**

Tabuľka uvádza finančné prostriedky, ktoré môžete získať za nasledujúce roky v prípade rôznych scenárov a za predpokladu, že Vaša investícia bude vo výške 1 000,00 € ročne. Uvedené scenáre znázorňujú, ako sa môžu vyvíjať Vaše investície, pričom ich môžete porovnať so scenármi iných produktov. Uvedené scenáre predstavujú odhad budúcej výkonnosti na základe vývoja v minulosti, pričom nejde o presný ukazovateľ. Suma, ktorú dostanete, bude závisieť od vývoja trhov a od doby držania produktu. Priaznivý scenár zohľadňuje prípadné pridelené podiely na zisku. Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady produktu, nezohľadňujú však Vašu daňovú pozíciu, čo taktiež môže ovplyvniť čiastku, ktorá Vám bude vyplatená späť.

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

Tvorca produktu podlieha dohľadu Národnej banky Slovenska (ďalej len „NBS"), pričom je zodpovedný za to, že je schopný plniť si svoje záväzky vyplývajúce z poistných zmlúv. V prípade, ak sa finančná situácia tvorcu produktu zhorší tak, že tento nebude schopný plniť si svoje záväzky z poistných zmlúv, nastupuje zákonom č. 39/2015 Z.z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov zavedený mechanizmus, ktorý je pod dohľadom NBS a ktorý môže mať formu ozdravného plánu, krátkodobého finančného plánu, pozastavenia uzatvárania poistných zmlúv alebo zaistných zmlúv a rozširovania záväzkov nútenej správy až konkurzného konania. V prvých štyroch prípadoch je cieľom procesu obnovenie činnosti tvorcu produktu tak, aby bol schopný plniťsi svoje záväzky voči klientom, pričom tento proces je plne pod dohľadom NBS. V prípade konkurzu, t.j. v prípade, ak je tvorca produktu v úpadku, sa postupuje v zmysle zákona č. 7/2005 Z.z. o konkurze a reštruktualizácii a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a klient je oprávnený si svoju pohľadávku voči tvorcovi produktu uplatniť prihláškou v konkurznom konaní, pričom bude uspokojený podľa schváleného rozvrhu, pričom nároky z poistenia sa v konkurze v nezabezpečenom rozsahu uspokojujú zo všeobecnej podstaty pred inými nezabezpečenými pohľadávkami.

Aké sú náklady?

Pokles výnosov znázorňuje dopad celkových nákladov, ktoré platíte, na návratnosť investície. Celkové náklady zahŕňajú jednorazové, pravidelné a príležitostné náklady. Celkové náklady zahŕňajú náklady na poistný produkt (náklady na uzatvorenie poistnej zmluvy, administratívne náklady, rizikové poistné).
Uvedené hodnoty predstavujú kumulované náklady na produkt pre tri rozdielne doby držania produktu. Náklady zahŕňajú aj pokuty za možné predčasné ukončenie poistnej zmluvy (zrážky pri ukončení poistnej zmluvy). Vaša predpokladaná investícia je vo výške 1 000,00 € ročne. Hodnoty predstavujú odhad a v budúcnosti môžu podliehať zmenám.

Náklady v priebehu času

Poistné 1000,00 € ročne	Ak speňažíte po 1. roku	Ak speňažíte po 10. rokoch	Ak speňažíte po 19. rokoch
Celkové náklady	1 000,00 €	2 238,23 €	3 345,14 €
Vplyv na výnos (RIY) ročne	-	6,26%	1,91%

Zloženie nákladov: Tabuľka nižšie zobrazuje každoročný dopad rozdielnych typov nákladov na investičný výnos na konci odporúčanej doby držania ako aj vysvetlenie jednotlivých nákladových kategórií.

Jednorazové náklady	Vstupné náklady	**0,89%**	Vplyv nákladov, ktoré platíte pri vstupe do investovania. Vplyv nákladov, ktoré už boli zahrnuté v cene. Zahŕňa náklady na distribúciu vášho produktu.
	Výstupné náklady	**0%**	Vplyv nákladov, ktoré vznikajú pri ukončení vašej investície v čase splatnosti.
Priebežné náklady	Transakčné náklady portfólia	**0%**	Vplyv nákladov našich nákupov a predajov podkladových investícií produktu.
	Náklady na biometrické riziko	**0,00%**	Vplyv nákladov, ktoré každý rok vynakladáme na krytie rizika smrti uvedených v časti „O aký produkt ide?".
	Iné priebežné náklady	**1,02%**	Vplyv nákladov, ktoré každý rok vynakladáme na správu vašich investícií.
Vedľajšie náklady	Výkonnostné poplatky	**0%**	Vplyv výkonnostného poplatku. Tieto inkasujeme z vašej investície, ak produkt prekoná svoju referenčnú hodnotu.
	Podiely na zisku	**0%**	Vplyv podielov na zisku. Tieto inkasujeme, keď investícia dosiahne lepšiu výkonnosť.

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

Od Vašej poistnej zmluvy môžete odstúpiť do 30 dní od podpísania zmluvy. Odporúčaná doba držania: do zmluvne dohodnutého dátumu splatnosti (19 rokov). Poistnú zmluvu môžete predčasne vypovedať (odkúpiť) najskôr po uplynutí a zaplatení dvoch rokov od začiatku poistenia a za predpokladu, že rezerva poistenia je kladná. Vstupné náklady v zmysle tabuľky v časti "Aké sú náklady?" zaťažujú úvodnú výkonnosť zmluvných hodnôt. Z toho dôvodu bude predovšetkým v prvých rokoch odkupná hodnota značne pod úrovňou zaplateného poistného. V prípade predčasného ukončenia prídete o poistnú ochranu pre prípad smrti. Odkupný poplatok v 10.roku predstavuje 5,79% z hodnoty poistenia.

Ako sa môžem sťažovať?

Sťažnosť je možné podať písomne alebo ústne. Zo sťažnosti musí byť zrejmé, kto ju podáva, akej veci sa týka, na aké nedostatky poukazuje, čoho sa sťažovateľ domáha a pri písomnej forme musí byť sťažovateľom podpísaná. Písomnú formu sťažnosti sťažovateľ doručí na adresu sídla poisťovateľa: KOOPERATIVA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group, Štefanovičova 4, 816 23 Bratislava 1, Slovenská republika. Sťažovateľ má možnosť podať sťažnosť aj cez odkaz na webovú lokalitu: http://www.koop.sk/vybavit-online. V prípade nespokojnosti sťažovateľa s vybavením jeho sťažnosti má sťažovateľ možnosť obrátiť sa na Národnú banku Slovenska, poisťovacieho ombudsmana alebo na príslušný súd. Ak je poistníkom alebo poisteným spotrebiteľ má podľa zákona č. 391/2015 Z.z. o alternatívnom riešení spotrebiteľských sporov a o zmene a doplnení niektorých zákonov právo obrátiť sa na poisťovateľa so žiadosťou o nápravu (sťažnosťou), ak nie je spokojný so spôsobom, ktorým poisťovateľ vybavil jeho reklamáciu alebo ak sa domnieva, že poisťovateľ porušil jeho práva. Spotrebiteľ má právo podať návrh na začatie alternatívneho riešenia sporu subjektu alternatívneho riešenia sporov napr. Slovenská asociácia poisťovní, Útvar poisťovacieho ombudsmana, Bajkalská 19B, 821 01, Bratislava, ak poisťovateľ na žiadosť o nápravu (sťažnosť) odpovedal zamietavo alebo na ňu neodpovedal do 30 dní odo dňa jej odoslania. (web na podávanie sťažností – www.koop.sk)
(web poisťovacieho ombudsmana – www.poistovaciombudsman.sk)

Iné dôležité informácie

Pred uzatvorením poistnej zmluvy budú analyzované vaše potreby, o čo bude spísaný záznam následne vám bude vypracovaná ponuka poistenia s návrhom poistného krytia, poistnej sumy, poistného a ďalších parametrov.

Údaje uvedené v tomto informačnom dokumente neobsahujú daň zo zisku (obvykle vo výške 19%).

Informácie ohľadom požadovaného poistenia v konkrétnej forme:

- poistná zmluva poistenia Dukátik
- všeobecné poistné podmienky pre životné poistenie
- rozsah nárokov a zmluvných dojednaní poistenia Dukátik
- formulár o dôležitých zmluvných podmienkach uzatváranej poistnej zmluvy

a ďalšie informácie o produkte a aktuálne platný **"Dokument s kľúčovými informáciami"** sa nachádzajú na **www.koop.sk**