

Účel

Tento dokument vám poskytuje kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Poskytnutie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné zisky a straty súvisiace s týmto produktom a porovnať tento produkt s inými.

Produkt

Názov produktu : **Variant kapitál**

Obchodné meno spoločnosti: **KOOPERATIVA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group**, sídlo: **Štefanovičova 4, 816 23 Bratislava, IČO: 00585441** (ďalej len „KOOP“). KOOP je súčasťou medzinárodnej finančnej a poisťovacej skupiny Vienna Insurance Group AG Wiener Versicherung Gruppe (VIG). Povolenie na výkon činnosti KOOP vydala Národná banka Slovenska.

Webová lokalita: **www.kooperativa.sk**

Viac informácií na telefónnom čísle: **+421 25729 9999**

Orgán zodpovedný za dohľad: **Národná banka Slovenska, Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava**

Dátum vyhotovenia dokumentu: **01.01.2020**

Dátum poslednej aktualizácie: **01.02.2025**

Upozornenie: Chystáte sa kúpiť produkt, ktorý nie je jednoduchý a môže byť ťažké ho pochopiť.

O aký produkt ide?

Typ: Tradičné životné poistenie s vrátením zaplateného poistného pri predčasnej smrti dieťaťa.

Doba platnosti: 30 rokov

Ciele: Poistné krytie v prípade úmrtia poistenej osoby 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. Poistník má tiež nárok kedykoľvek požiadať o odkúpenie poistenia. Pri zániku poistenia s výplatou odkupnej hodnoty sa vypláti aktuálna rezerva znížená o prípadný odkupný poplatok. 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 40 rokov s dobou držania 30 rokov a poistným v ročných platbách vo výške 1 000 € (celkom 30 000 €). Požadované rizikové poistné pre prípad nie je závislé od pohlavia a odvíja sa od veku poistenej osoby, pričom v prípade použitého príkladu predstavuje v priemere 25,45% z poistného. 1,02% zníženie ročných výnosov bolo zohľadnené v nasledujúcich informáciách o výnosoch. V prípade použitého príkladu predstavuje priemerná investícia 625,21 € ročne.

Aké sú riziká a čo by som mohol získať?

Súhrnný ukazovateľ rizika



Pri určovaní ukazovateľa rizika sa predpokladá, že budete držať produkt do konca doby platenia.

Ak si produkt necháte vyplatiť v počiatočnom štádiu, reálne riziko sa môže výrazne líšiť a môžete dostať naspäť menej.

Ak si produkt necháte vyplatiť predčasne, budete musieť znášať dodatočné náklady.

Ukazovateľ rizika predpokladá, že si produkt ponecháte do doby splatnosti poistnej zmluvy (v tomto prípade 30 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 pridete 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.

Scénare výkonnosti

To, čo dostanete z tohto produktu, závisí od výkonnosti trhu v budúcnosti. Budúci vývoj na trhu je neistý a nedá sa presne predvídať.

Uvedené scénare sú príklady založené na minulých výsledkoch a určitých predpokladoch. Vývoj na trhumôže byť v budúcnosti veľmi odlišný. Stresový scénar ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok.

Príklad investície: 1 000 € ročne

Rizikové poistné: 256,44 € ročne

Scenár dožitia		Odkúpenie po 1. roku	Odkúpenie po 15. roku	Ukončenie po 30. roku
Minimum	31 830 €			
Stresový scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	380 €	12 630 €	31 830 €
	Priemerný výnos každý rok	-62,44%	-2,19%	0,38%
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	380 €	12 640 €	31 880 €
	Priemerný výnos každý rok	-62,44%	-2,18%	0,39%
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	380 €	12 650 €	31 920 €
	Priemerný výnos každý rok	-62,44%	-2,17%	0,40%
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	380 €	12 650 €	31 930 €
	Priemerný výnos každý rok	-62,44%	-2,17%	0,40%
Kumulované poistné		1 000 €	15 000 €	30 000 €
Scenár úmrtia (dieťa)		Poistná udalosť po 1. roku	Poistná udalosť po 15. roku	Poistná udalosť po 30. roku
Poistná udalosť smrť	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	31 830 €	31 830 €	31 830 €
Kumulované poistné		260 €	3 850 €	7 700 €

Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu, a to aj náklady na odmenu vášho finančného sprostredkovateľa alebo inej osoby poskytujúcej poradenstvo. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať tiež vplyv nato, koľko sa vám vráti. V prípade poistného plnenia pri úmrti poistenej osoby sa daň z príjmu na toto poistné plnenie neuplatňuje. Scenáre sa vzťahujú prepoužitý príklad retailového investora a nereflektujú na individuálne požiadavky klienta. Priemerný ročný výnos zobrazuje zisk alebo stratu z investície. Investícia sa znižuje o rizikové poistné a o ďalšie poplatky, ktoré sú detailne popísané v oddiele: „Aké sú náklady?“.

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 tvorca 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 uzavierania poistných zmlúv alebo zaistných zmlúv a rozširovania záväzkov, nútenej správy až konkurzného konania.

Aké sú náklady?

Náklady v priebehu času

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich výška závisí od toho, koľko investujete, ako dlho držíte produkt. Celkové náklady zahŕňajú náklady na poistný produkt (náklady na uzavretie poistnej zmluvy, administratívne náklady, rizikové poistné (poistné za biometrické riziko)). Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania.

Predpoklad:

V prvom roku by ste dostali naspäť sumu 380,00 € (ročný výnos 63,9%). Pre ďalšie obdobia držby predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru.

Náklady v priebehu času

Investícia 1 000 € ročne	Odkúpenie po 1. roku	Odkúpenie po 15. roku	Ukončenie po 30. roku
Celkové náklady	624 €	2 852 €	4 514 €
Vplyv na výnos (RIY) ročne	63,9%	3,4%	1,0%

* Tento údaj ilustruje, ako náklady znižujú váš výnos každý rok počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak odkúpíte poistnú zmluvu po uplynutí odporúčaného obdobia držby, váš predpokladaný priemerný ročný výnos by bol 1,4% pred zohľadnením nákladov a 0,4% po ich zohľadnení.

Časť nákladov môžeme poskytnúť predajcovi, ktorý vám produkt predáva, na pokrytie nákladov za jeho služby.

Zloženie nákladov

Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		Ročný vplyv nákladov v prípade ukončenia po 30. rokoch
Vstupné náklady	- 50% z poistného jednorazovo	0,4%
	- 5% z poistného ročne maximálne 25 rokov	
Výstupné náklady	- Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny výstupný poplatok	0,0%
Priebežné náklady		
Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	- 0,15% z poistnej sumy ročne	0,4%
	- 2,50% z poistného ročne	
Transakčné náklady	Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny poplatok za transakčné náklady	0,0%

Náklady na biometrické riziko	– Stanovuje sa na základe poistno-matematických zásad v závislosti od aktuálneho veku a poistnej sumy na krytie rizika smrti	0,2%
Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok		
Poplatky za výkonnosť a podiely na zisku	Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny poplatok za výkonnosť a podiely na zisku	0,0%

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

Od Vašej poistnej zmluvy môžete odstúpiť do 30 dní a vypovedať ju do dvoch mesiacov od uzavretia zmluvy. V prípade, ak je poistníkom spotrebiteľ a poistná zmluva bola uzavretá prostriedkami diaľkovej komunikácie (internet, telefón), v zmysle zák. č. 266/2005 Z.z. o ochrane spotrebiteľa pri finančných službách na diaľku a o zmene a doplnení niektorých zákonov, aj odstúpením od poistnej zmluvy uzavretej prostriedkami diaľkovej komunikácie a to v lehote 30 dní odo dňa, keď bol poistník poisťovňou informovaný o vzniku poistnej zmluvy.

Odporúčané obdobie držby: 30 rokov

Odporúčané obdobie držby sa vzťahuje na použitý príklad retailového investora. Nakoľko je produkt poistením, odporúčané obdobie držby zodpovedá zmluvne dohodnutej dobe platenia. Odkúpenie poistenia pred zmluvne dohodnutou dobou platenia môže mať nepriaznivý vplyv navýšku odkupnej hodnoty. Nedodržanie dohodnutej doby platenia môže spôsobiť vyššie poplatkové zaťaženie, čo vedie k finančnému znevýhodneniu klienta. Poistenie sa vždy dojednáva s ohľadom na požadované poistné krytie a investičné ciele každého klienta, a z tohto dôvodu by mal produkt zostať v držbe minimálne do zmluvne dohodnutej doby platenia. Poistnú zmluvu môžete predčasne vypovedať (odkúpiť) kedykoľvek. Vstupné náklady v zmysle tabuľky v časti „Aké sú náklady?“ majú negatívny dopad na počiatočný vývoj hodnoty poistenia. Z toho dôvodu bude predovšetkým v prvých rokoch odkupná hodnota značne pod úrovňou zaplateného poistného. Môže dôjsť k daňovému znevýhodneniu. V prípade predčasného ukončenia poistnej zmluvy zanikne akékoľvek poistné krytie. Odkupný poplatok v 15. roku predstavuje 4,50% z hodnoty poistenia.

Ako sa môžem sťažovať?

Sťažnosť na produkt, KOOP finančného sprostredkovateľa alebo inú osobu poskytujúcu poradenstvo je možné podať písomne, ústne alebo elektronicky. 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: <https://kooperativa.sk/online-sluzby>. 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.kooperativa.sk)

(web poisťovacieho ombudsmana – www.poistovaciombudsman.sk)

Dalšie relevantné informácie

Pred uzavretím poistnej zmluvy budú analyzované vaše potreby, o čom bude spísaný záznam a 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 Variant kapitál
- všeobecné poistné podmienky pre životné poistenie
- rozsah nárokov a zmluvných dojednaní poistenia Variant kapitál

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