

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: **Investičné životné pripoistenie pre Bezstarostný život** (ďalej len "IŽP pripoistenie")
Obchodné meno spoločnosti: **KOOPERATIVA poisťovňa, a. s. Vienna Insurance Group**, sídlo: **Twin city C, Mlynské nivy 16, 821 09 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: **15. 07. 2024**
Dátum poslednej aktualizácie: **01. 04. 2026**

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

O aký produkt ide?

Typ: Investičné životné pripoistenie k produktu Bezstarostný život. Dokument sa nevzťahuje na doplnkové poistenia dojednané v rámci tohto produktu.

Doba platnosti: 30 rokov

Ciele: Dlhodobá akumulácia aktív v kombinácii s poistným krytím v prípade úmrtia. Investícia sa realizuje do investičných fondov podľa Vášho výberu a to konkrétne do fondov Aktívne portfólio, Fond maximalizovaných výnosov, Eurový dlhopisový fond a Prvý realitný fond. Môžete mať prospech z nárastu cien zvolených fondov, no zároveň budete niesť riziko premenlivosti výnosov. Podrobnejšie informácie sú uvedené v časti „Kľúčové informácie“ k zvoleným fondom. Podiel Vašich investícií alebo budúcich platieb poistného môžete presunúť do iných fondov. Doba držania bude dohodnutá pri podpise poistnej zmluvy. Platnosť poistnej zmluvy končí najneskôr na konci dohodnutej doby držania alebo pri úmrtí poisteného. KOOPERATIVA poisťovňa, a. s. Vienna Insurance Group nemá právo na predčasné jednostranné ukončenie zmluvy.

Zamýšľaný retailový investor: Tento produkt je určený tým záujemcom o poistenie, ktorí majú záujem investovať do fondov s cieľom dosiahnuť vyššiu úroveň finančného zabezpečenia pre seba alebo pre osoby, ktoré si určí (v prípade smrti poistenej osoby), t. j. zhodnotenia zaplateného poistného za súčasnej schopnosti znášať prípadné investičné straty. Zamýšľaným retailovým investorom je investor, ktorý okrem svojho záujmu uzavrieť toto poistenie dosiahne v dotazníku zameranom na zistenie jeho požiadaviek, finančnej situácie, potrieb, skúseností, znalostí, investičných cieľov, schopnosti znášať straty a odolnosti voči riziku, počet bodov definovaný KOOP pre jednotlivé investičné možnosti.

Poistné plnenia: Investičné životné pripoistenie ponúka poistné plnenie v prípade dožitia, úmrtia a ukončenia poistnej zmluvy. Poistník má tiež nárok kedykoľvek požiadať o odkúpenie poistenia. Pri zániku poistenia s výplatom odkupnej hodnoty sa vyplatí aktuálna hodnota znížená o prípadný odkupný poplatok. Skutočná návratnosť investície závisí (aj v prípade predčasného ukončenia poistnej zmluvy) od aktuálnej ceny fondu (fondov). Všetky hodnoty sa vzťahujú na použitý príklad retailového investora vo veku 35 rokov s dobou držania 30 rokov a poistným v ročných platiach vo výške 1 000 € (celkom 30 000 €).

Poistné náklady: Požadované rizikové poistné pre prípad úmrtia nie je závislé od pohlavia a odvíja sa od veku poistenej osoby, pričom v prípade použitého príkladu predstavuje v priemere 0,00% z poistného (30 000 €), čo predstavuje sumu 0,00 €.

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 vyžadate 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, 3 a 5 zo 7 rizikových tried, pričom 2=nízka, 3=stredne nízka trieda a 5=stredná trieda rizika. Riziko a výnosy závisia od zvolených investičných fondov a sú uvedené v profile rizík a výkonnosti v rámci kľúčových informácií k príslušným fondom. Tento produkt nezahŕňa ochranu proti budúcemu vývoju trhov, čo môže mať za následok, že môžete prísť o celkovú investíciu alebo o jej časť.

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

Príklad investície: 1 000 €

Rizikové poistné: 0,00 €

Odporúčané obdobie držby: 30 rokov

Scenár dožitia		Odkúpenie po 1. roku	Odkúpenie po 15. roku	Ukončenie po 30. roku
Minimum	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť.			
Stresový scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	410 € až 870 €	7 090 € až 14 160 €	10 270 € až 26 580 €
	Priemerný výnos každý rok	-59,50% až -13,02%	-10,14% až -0,73%	-8,26% až -0,79%
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	860 € až 1 030 €	15 380 € až 20 340 €	32 560 € až 56 480 €
	Priemerný výnos každý rok	-14,73% až 2,56%	0,31% až 3,72%	0,52% až 3,82%
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	1 020 € až 1 060 €	16 190 € až 23 650 €	34 930 € až 77 680 €
	Priemerný výnos každý rok	1,10% až 5,22%	0,94% až 5,50%	0,96% až 5,59%
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	1 040 € až 1 250 €	17 060 € až 34 180 €	37 600 € až 136 620 €
	Priemerný výnos každý rok	3,99% až 24,21%	1,59% až 9,75%	1,42% až 8,57%
Kumulované poistné		1 000 €	15 000 €	30 000 €
Scenár úmrtia		Poistná udalosť po 1. roku	Poistná udalosť po 15. roku	Poistná udalosť po 30. roku
Poistná udalosť smrť	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	1 020 € až 1 060 €	16 190 € až 23 650 €	34 930 € až 77 680 €
Kumulované poistné		0 €	0 €	0 €

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?“. Tabuľka zobrazuje rozsah hodnôt, pretože výsledok jednotlivých scenárov závisí od zvoleného fondu.

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. Retailový investor môže čeliť finančnej strate časti alebo celej svojej investície, v prípade zlyhania tvorca produktu, t. j. KOOP, ako aj v prípade zlyhania správcu fondu, pričom tieto straty nie sú kryté systémom náhrad ani systémom záruk pre investorov.

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 a od výkonnosti zvolených fondov. Celkové náklady zahŕňajú náklady na poistný produkt (náklady na uzatvorenie poistnej zmluvy, administratívne náklady, rizikové poistné (poistné za biometrické riziko)). Informácie ohľadom nákladov príslušných fondov sú uvedené v rámci „Informácií o konkrétnych fondoch“. Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania. Keďže náklady závisia od zvoleného fondu, v tabuľkách sú náklady zobrazené ako rozsah hodnôt.

Predpoklad:

V prvom roku by ste dostali naspäť sumu 1 020 € až 1 060 € (ročný výnos 1,10% až 5,22%) v závislosti od zvoleného fondu. Pre ďalšie obdobie držby predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru.

Investícia 1 000 € ročne	Odkúpenie 1. Roku	Odkúpenie po 15. Roku	Ukončenie po 30. Roku
Celkové náklady	0 €	0 €	0 €
Vplyv na výnos (RIY)*	0,0%	0,0%	0,0%

* 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 1,0% až 5,6% pred zohľadnením nákladov a 1,0% až 5,6% 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	- Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny vstupný poplatok	0,0%
Výstupné náklady	- Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny výstupný poplatok	0,0%

Priebežné náklady		
Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	- Pri tomto produkte neúčtujeme žiadne poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	0,0%
Transakčné náklady	- Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny poplatok za transakčné náklady	0,0%
Náklady na biometrické riziko	- Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny poplatok za biometrické riziko	0,0%
Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok		
Poplatky za výkonnosť a podiely na zisku	- Pri tomto produkte 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 poisťovnej zmluvy môžete odstúpiť do 30 dní a vypovedať ju do dvoch mesiacov od uzavretia zmluvy. V prípade, ak je poistníkom spotrebiteľ a poisťovná 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 poisťovnej zmluvy uzavretej prostriedkami diaľkovej komunikácie a to v lehote 30 dní odo dňa, keď bol poistník poisťovňou informovaný o vzniku poisťovnej 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 počiatkový 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 poisťovnej zmluvy zanikne akékoľvek poistné krytie. Odkupný poplatok v 15. roku predstavuje 0,00% 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, Twin city C, Mlynské nivy 16, 821 09 Bratislava 2, 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)

Ďalšie relevantné informácie

Pred uzavretím poisťovnej 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:

- poisťovná zmluva poistenia Bezstarostný život
- osobitné poistné podmienky pre investičné životné poistenie
- rozsah nárokov a zmluvných dojednaní poistenia Bezstarostný život
- formulár o zložkách poistného
- informácie o konkrétnych fondoch
- dokument o udržateľnosti fondov
- dokument o udržateľnosti produktov

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

V týchto informáciách o konkrétnom fonde sa predpokladá, že sa celá vaša investícia realizuje do fondu AKTÍVNE PORTFÓLIO.

Fond spravuje Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. Spol. a. s.

O aký produkt ide?

Ciele a investičná politika: AKTÍVNE PORTFÓLIO je zmiešaný fond. Investuje peňažné prostriedky na základe princípu absolútneho výnosu do akciových a dlhových investícií, pričom podiel akciových investícií môže predstavovať maximálne 50% na majetku vo fonde a podiel dlhových investícií trhu nie je limitovaný. Cieľom riadenia fondu je prekonať zhodnotenie strategického rozloženia fondu prostredníctvom stanovenia vhodnej výšky podielu vyššie uvedených tried aktív tak, aby boli vo fonde počas pozitívnych trendov na trhu nadvážené investície s relatívne vyšším výnosovým potenciálom, a počas negatívnych trendov bolo portfólio chránené pred poklesmi podvážením, resp. vypredaním investícií s relatívne nižším výnosovým potenciálom. Majetok vo fonde možno investovať až do výšky 100% do prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných alebo zaručených ktorýmkoľvek členským štátom EÚ, pričom je zaručená rovnaká úroveň ochrany investorov ako v štandardných podielových fondoch, ktoré dodržiavajú pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika podľa zákona. Majetok vo fonde musí tvoriť najmenej šesť emisií prevoditeľných cenných papierov a hodnota jednej emisie nesmie tvoriť viac ako 50% hodnoty majetku vo fonde. Spoločnosť investuje majetok Fondu na základe vlastného uváženia a pri uskutočňovaní jednotlivých investícií nesleduje žiadny benchmark (t. j. ukazovateľ reprezentujúci trh, na ktorom sa investuje). Návratnosť ako aj hodnota investície sú vo významnej miere závislé od vývoja hodnoty aktív vo fonde, pričom existuje priamy vzťah medzi návratnosťou investície a výkonnosťou fondu. Návratnosť investovanej sumy nie je garantovaná.

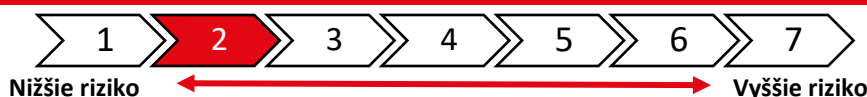
Viac informácií k fondu, teda "Kľúčové informácie pre investorov" nájdete na

<https://kooperativa.sk/dokumenty?td=predzmluvne-dokumenty&p=pd-investicne-zivotne-poistenie>.

Zamýšľaný retailový investor: Fond je určený pre neutrálneho investora. Tento fond nie je za určitých okolností vhodný pre investorov, ktorí chcú svoje peniaze stiahnuť z fondu v lehote 6 rokov.

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 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. Riziko a výnosy závisia od zvolených investičných fondov a sú uvedené v profile rizík a výkonnosti v rámci kľúčových informácií k príslušným fondom. Tento produkt nezahŕňa ochranu proti budúcemu vývoju trhov, čo môže mať za následok, že môžete prísť o celkovú investíciu alebo o jej časť.

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

Príklad investície: 1 000 €

Rizikové poistné: 0,00 €

Odporúčané obdobie držby: 30 rokov

Scenár dožitia		Odkúpenie po 1. roku	Odkúpenie po 15. roku	Ukončenie po 30. roku
Minimum	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť.			
Stresový scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	870 €	13 280 €	25 240 €
	Priemerný výnos každý rok	-13,96%	-1,54%	-1,14%
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	970 €	16 130 €	36 740 €
	Priemerný výnos každý rok	-3,90%	0,90%	1,28%
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	1 030 €	17 790 €	41 910 €
	Priemerný výnos každý rok	2,19%	2,10%	2,08%
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	1 080 €	19 550 €	48 060 €
	Priemerný výnos každý rok	7,47%	3,24%	2,89%
Kumulované poistné		1 000 €	15 000 €	30 000 €

Scenár úmrtia		Poistná udalosť po 1. roku	Poistná udalosť po 15. roku	Poistná udalosť po 30. roku
Poistná udalosť smrť	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	1 030 €	17 790 €	41 910 €
Kumulované poistné		0 €	0 €	0 €

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?“.

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 a od výkonnosti zvolených fondov. Celkové náklady zahŕňajú náklady na poistný produkt (náklady na uzatvorenie poistnej zmluvy, administratívne náklady, rizikové poistné (poistné za biometrické riziko)). Informácie ohľadom nákladov príslušných fondov sú uvedené v rámci „Informácií o konkrétnych fondoch“. Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania.

Predpoklad:

V prvom roku by ste dostali naspäť sumu 1 030,00 € (ročný výnos 2,2%). Pre ďalšie obdobia držby predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru.

Investícia 1 000 € ročne	Odkúpenie 1. Roku	Odkúpenie po 15. Roku	Ukončenie po 30. Roku
Celkové náklady	0 €	0 €	0 €
Vplyv na výnos (RIY)*	0,0%	0,0%	0,0%

* Tento údaj ilustruje, ako náklady znižujú váš výnos každý rok počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak odkúpite poistnú zmluvu po uplynutí odporúčaného obdobia držby, váš predpokladaný priemerný ročný výnos by bol 2,1% pred zohľadnením nákladov a 2,1% po ich zohľadnení.

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

Zloženie nákladov

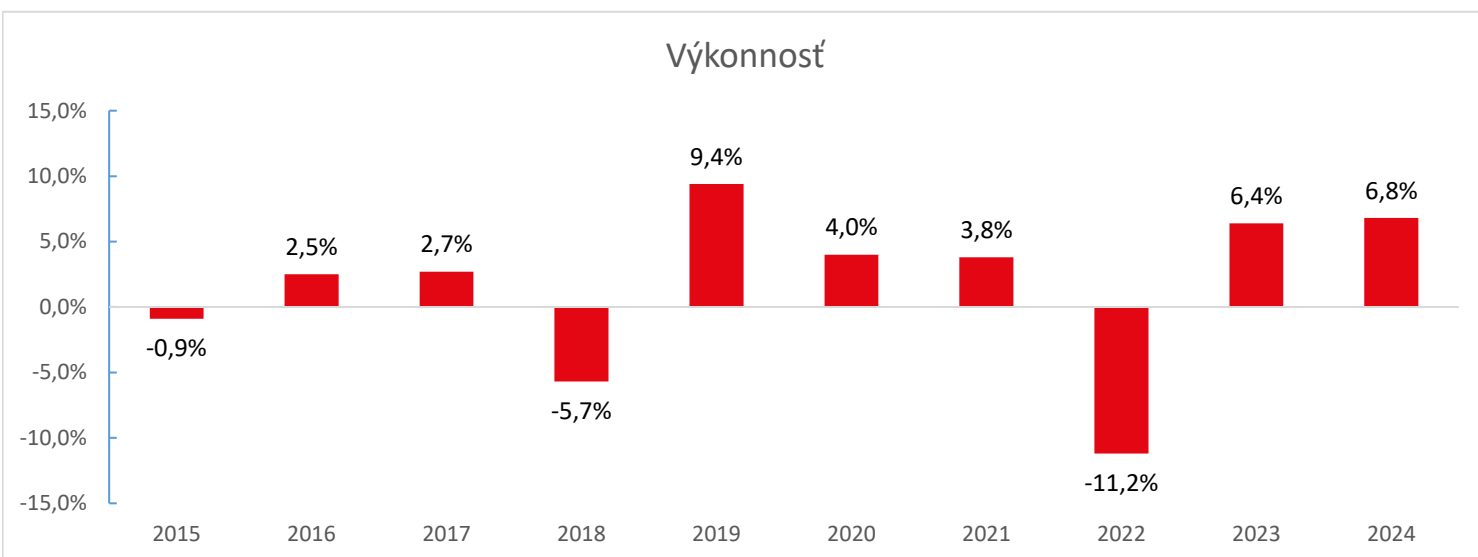
Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		Ročný vplyv nákladov v prípade ukončenia po 30. rokoch
Vstupné náklady	- Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny vstupný poplatok	0,0%
Výstupné náklady	- Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny výstupný poplatok	0,0%
Priebežné náklady		
Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	- Pri tomto produkte neúčtujeme žiadne poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	0,0%
Transakčné náklady	- Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny poplatok za transakčné náklady	0,0%
Náklady na biometrické riziko	- Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny poplatok za biometrické riziko	0,0%
Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok		
Poplatky za výkonnosť a podiely na zisku	- Pri tomto produkte sa neuplatňuje žiadny poplatok za výkonnosť a podiely na zisku	0,0%

Dalšie relevantné informácie

Minulá výkonnosť fondu

Minulá výkonnosť nie je spoľahlivým ukazovateľom budúcej výkonnosti. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný. Podľa tejto informácie môžete posúdiť, ako bol fond v minulosti spravovaný.

Tento graf zobrazuje výkonnosť fondu ako percentuálny podiel ročnej straty alebo ročného zisku za posledných 10 rokov.



Výkonnosť sa uvádza po odpočítaní priebežných poplatkov správcu fondu. Náklady, ktoré si uplatňuje KOOP uvedené v oddiele „Aké sú náklady?“ sa vo výpočte nezohľadňujú, vrátane nákladovej časti poistného za biometrické riziko. Zohľadnenie nákladov KOOP by malo za následok zníženie výnosu.

Minulá výkonnosť bola vypočítaná v eurách. Informácie o fonde sa tiež nachádzajú na webovom sídle KOOP, na odkaze <https://kooperativa.sk/fondy>.

Konkrétne informácie o fonde

FOND MAXIMALIZOVANÝCH VÝNOSOV

V týchto informáciách o konkrétnom fonde sa predpokladá, že sa celá vaša investícia realizuje do FONDU MAXIMALIZOVANÝCH

Fond spravuje Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. Spol. a. s.

O aký produkt ide?

Ciele a investičná politika: FOND MAXIMALIZOVANÝCH VÝNOSOV je akciový fond. Fond investuje peňažné prostriedky do akcií obchodných spoločností na základe analýzy ich ekonomických parametrov a obchodných modelov s cieľom vybrať akcie s najvyšším potenciálom a dosiahnuť tým dodatočný výnos fondu. Dlhodobý cieľový podiel akcií vo Fonde predstavuje 100%. Fond je aktívne spravovaný. Pri uskutočňovaní jednotlivých investícií sa nesleduje žiadny benchmark (t. j. ukazovateľ reprezentujúci trh, na ktorom sa investuje). Správcovská spoločnosť investuje majetok fondu na základe vlastného uváženia, pričom miera rozsahu vlastných rozhodnutí nie je obmedzená. Návratnosť ako aj hodnota investície sú vo významnej miere závislé od vývoja hodnoty aktív vo fonde, pričom existuje priamy vzťah medzi návratnosťou investície a výkonnosťou fondu. Návratnosť investovanej sumy nie je garantovaná.

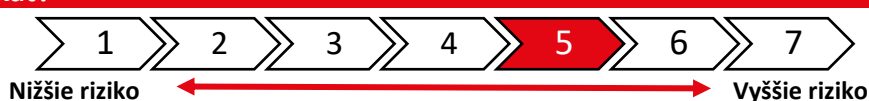
Viac informácií k fondu, teda "Kľúčové informácie pre investorov" nájdete na

<https://kooperativa.sk/dokumenty?td=predzmluvne-dokumenty&p=pd-investicne-zivotne-poistenie>.

Zamýšľaný retailový investor: Fond je určený pre neutrálneho investora. Tento fond nie je za určitých okolností vhodný pre investorov, ktorí chcú svoje peniaze stiahnuť z fondu v lehote 6 rokov.

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 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 prídete o finančné prostriedky na produkte z dôvodu pohybov na trhoch alebo z dôvodu, že Vás nedokážeme vyplatiť. Produkt sme zaradili do triedy 5 zo 7 rizikových tried, pričom 5=stredná trieda rizika. Riziko a výnosy závisia od zvolených investičných fondov a sú uvedené v profile rizík a výkonnosti v rámci kľúčových informácií k príslušným fondom. Tento produkt nezahŕňa ochranu proti budúceму vývoju trhov, čo môže mať za následok, že môžete prísť o celkovú investíciu alebo o jej časť.

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

Príklad investície: 1 000 €

Rizikové poistné: 0,00 €

Odporúčané obdobie držby: 30 rokov

Scenár dožitia		Odkúpenie po 1. roku	Odkúpenie po 15. roku	Ukončenie po 30. roku
Minimum	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť.			
Stresový scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	410 €	7 090 €	10 270 €
	Priemerný výnos každý rok	-59,50%	-10,14%	-8,26%
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	860 €	17 310 €	48 370 €
	Priemerný výnos každý rok	-14,73%	1,77%	2,92%
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	1 060 €	23 650 €	77 680 €
	Priemerný výnos každý rok	5,22%	5,50%	5,59%
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	1 250 €	34 180 €	136 620 €
	Priemerný výnos každý rok	24,21%	9,75%	8,57%
Kumulované poistné		1 000 €	15 000 €	30 000 €
Scenár úmrtia		Poistná udalosť po 1. roku	Poistná udalosť po 15. roku	Poistná udalosť po 30. roku
Poistná udalosť smrť	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	1 060 €	23 650 €	77 680 €
Kumulované poistné		0 €	0 €	0 €

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 úmrtí 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?“.

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 a od výkonnosti zvolených fondov. Celkové náklady zahŕňajú náklady na poistný produkt (náklady na uzatvorenie poistnej zmluvy, administratívne náklady, rizikové poistné (poistné za biometrické riziko)). Informácie ohľadom nákladov príslušných fondov sú uvedené v rámci „Informácií o konkrétnych fondoch“. Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania.

Predpoklad:

V prvom roku by ste dostali naspäť sumu 1 060,00 € (ročný výnos 5,2%). Pre ďalšie obdobia držby predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru.

Investícia 1 000 € ročne	Odkúpenie 1. Roku	Odkúpenie po 15. Roku	Ukončenie po 30. Roku
Celkové náklady	0 €	0 €	0 €
Vplyv na výnos (RIY)*	0,0%	0,0%	0,0%

* Tento údaj ilustruje, ako náklady znižujú váš výnos každý rok počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak odkúpite poistnú zmluvu po uplynutí odporúčaného obdobia držby, váš predpokladaný priemerný ročný výnos by bol 5,6% pred zohľadnením nákladov a 5,6% po ich zohľadnení.

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

Zloženie nákladov

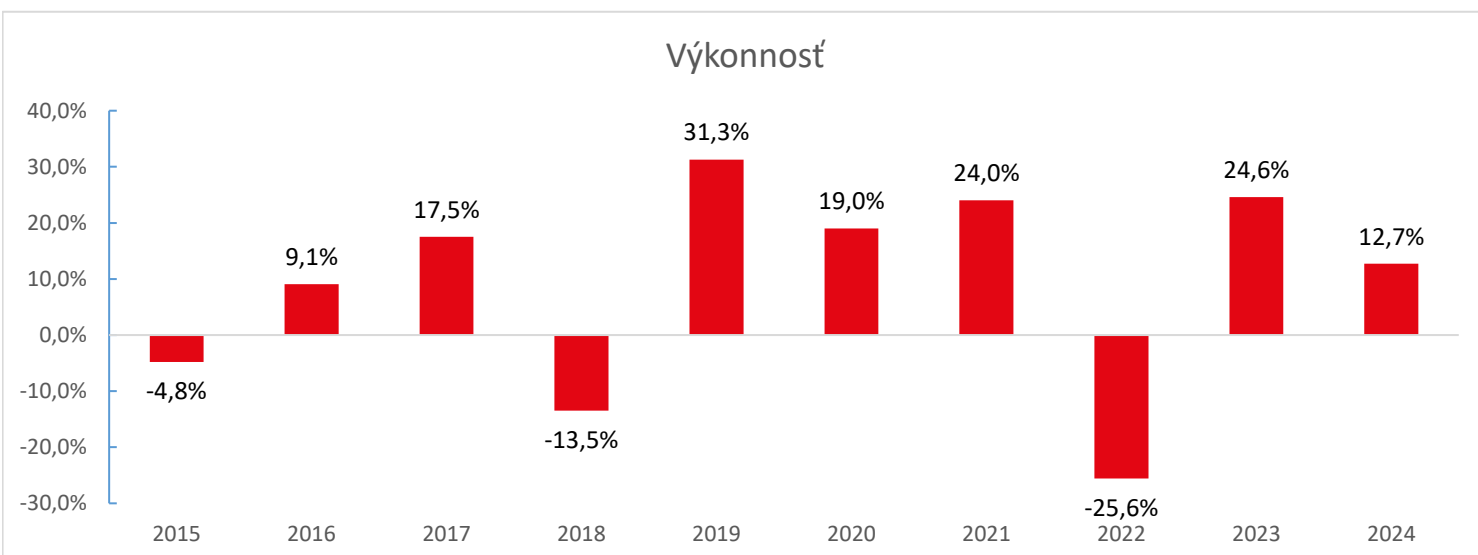
Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		Ročný vplyv nákladov v prípade ukončenia po 30. rokoch
Vstupné náklady	- Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny vstupný poplatok	0,0%
Výstupné náklady	- Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny výstupný poplatok	0,0%
Priebežné náklady		
Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	- Pri tomto produkte neúčtujeme žiadne poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	0,0%
Transakčné náklady	- Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny poplatok za transakčné náklady	0,0%
Náklady na biometrické riziko	- Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny poplatok za biometrické riziko	0,0%
Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok		
Poplatky za výkonnosť a podiely na zisku	- Pri tomto produkte sa neuplatňuje žiadny poplatok za výkonnosť a podiely na zisku	0,0%

Dalšie relevantné informácie

Minulá výkonnosť fondu

Minulá výkonnosť nie je spoľahlivým ukazovateľom budúcej výkonnosti. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný. Podľa tejto informácie môžete posúdiť, ako bol fond v minulosti spravovaný.

Tento graf zobrazuje výkonnosť fondu ako percentuálny podiel ročnej straty alebo ročného zisku za posledných 10 rokov.



Výkonnosť sa uvádza po odpočítaní priebežných poplatkov správcu fondu. Náklady, ktoré si uplatňuje KOOP uvedené v oddiele „Aké sú náklady?“ sa vo výpočte nezohľadňujú, vrátane nákladovej časti poisťného za biometrické riziko. Zohľadnenie nákladov KOOP by malo za následok zníženie výnosu.

Minulá výkonnosť bola vypočítaná v eurách. Informácie o fonde sa tiež nachádzajú na webovom sídle KOOP, na odkaze <https://kooperativa.sk/fondy>.

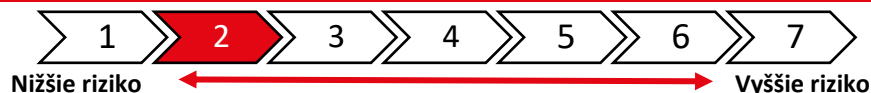
**Konkrétne informácie o fonde
EUROVÝ DLHOPISOVÝ FOND****V týchto informáciách o konkrétnom fonde sa predpokladá, že sa celá vaša investícia realizuje do EUROVÉHO DLHOPISOVÉHO**

Fond spravuje Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. Spol. a. s.

O aký produkt ide?

Ciele a investičná politika: EUROVÝ DLHOPISOVÝ FOND je dlhopisový fond. Investuje penazne prostriedky do dlhových cenných papierov a nástrojov peňažného trhu, ako aj do vkladov v bankách. Majetok vo fonde možno investovať až do výšky 100% do prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných alebo zaručených ktorýmkoľvek členským štátom EÚ. Majetok vo fonde musí tvoriť najmenej šesť emisií prevoditeľných cenných papierov a hodnota jednej emisie nesmie tvoriť viac ako 30% hodnoty majetku vo Fonde. Fond je aktívne spravovaný. Správcovská spoločnosť investuje majetok fondu na základe vlastného uváženia a pri uskutočňovaní jednotlivých investícií nesleduje žiadny benchmark (t. j. ukazovateľ reprezentujúci trh, na ktorom sa investuje). Cieľom fondu je prostredníctvom riadenia kreditného a úrokového rizika dosahovať výnos z dlhových investícií pri rizikovom profile fondu a odporúčanom investičnom horizonte, ktoré sú uvedené v kľúčových informáciách pre investorov. Návratnosť ako aj hodnota investície sú vo významnej miere závislé od vývoja hodnoty aktív vo fonde, pričom existuje priamy vzťah medzi návratnosťou investície a výkonnosťou fondu. Návratnosť investovanej sumy nie je garantovaná.

Viac informácií k fondu, teda "Kľúčové informácie pre investorov" nájdete na

<https://kooperativa.sk/dokumenty?td=predzmluvne-dokumenty&p=pd-investicne-zivotne-poistenie>.**Zamýšľaný retailový investor:** Fond je určený pre konzervatívneho investora s averziou voči riziku, ktorý preferuje nižšiu volatilitu a zachovanie hodnoty investície. Minimálny odporúčaný investičný horizont je 3 roky.**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 splatnosti.

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 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. Riziko a výnosy závisia od zvolených investičných fondov a sú uvedené v profile rizík a výkonnosti v rámci kľúčových informácií k príslušným fondom. Tento produkt nezahŕňa ochranu proti budúceму vývoju trhov, čo môže mať za následok, že môžete prísť o celkovú investíciu alebo o jej časť.

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

Príklad investície: 1 000 €**Rizikové poistné: 0,00 €****Odporúčané obdobie držby: 30 rokov**

Scenár dožitia		Odkúpenie po 1. roku	Odkúpenie po 15. roku	Ukončenie po 30. roku
Minimum	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť.			
Stresový scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	870 €	13 600 €	26 090 €
	Priemerný výnos každý rok	-13,02%	-1,24%	-0,92%
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	980 €	15 380 €	32 560 €
	Priemerný výnos každý rok	-2,50%	0,31%	0,52%
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	1 020 €	16 190 €	34 930 €
	Priemerný výnos každý rok	1,10%	0,94%	0,96%
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	1 040 €	17 060 €	37 600 €
	Priemerný výnos každý rok	3,99%	1,59%	1,42%
Kumulované poistné		1 000 €	15 000 €	30 000 €
Scenár úmrtia		Poistná udalosť po 1. roku	Poistná udalosť po 15. roku	Poistná udalosť po 30. roku
Poistná udalosť smrť	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	1 020 €	16 190 €	34 930 €
Kumulované poistné		0 €	0 €	0 €

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?“.

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 a od výkonnosti zvolených fondov. Celkové náklady zahŕňajú náklady na poistný produkt (náklady na uzatvorenie poistnej zmluvy, administratívne náklady, rizikové poistné (poistné za biometrické riziko)). Informácie ohľadom nákladov príslušných fondov sú uvedené v rámci „Informácií o konkrétnych fondoch“. Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania.

Predpoklad:

V prvom roku by ste dostali naspäť sumu 1 020,00 € (ročný výnos 1,1%). Pre ďalšie obdobia držby predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru.

Investícia 1 000 € ročne	Odkúpenie 1. Roku	Odkúpenie po 15. Roku	Ukončenie po 30. Roku
Celkové náklady	0 €	0 €	0 €
Vplyv na výnos (RIY)*	0,0%	0,0%	0,0%

* 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 0,0% pred zohľadnením nákladov a 0,0% po ich zohľadnení.

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

Zloženie nákladov

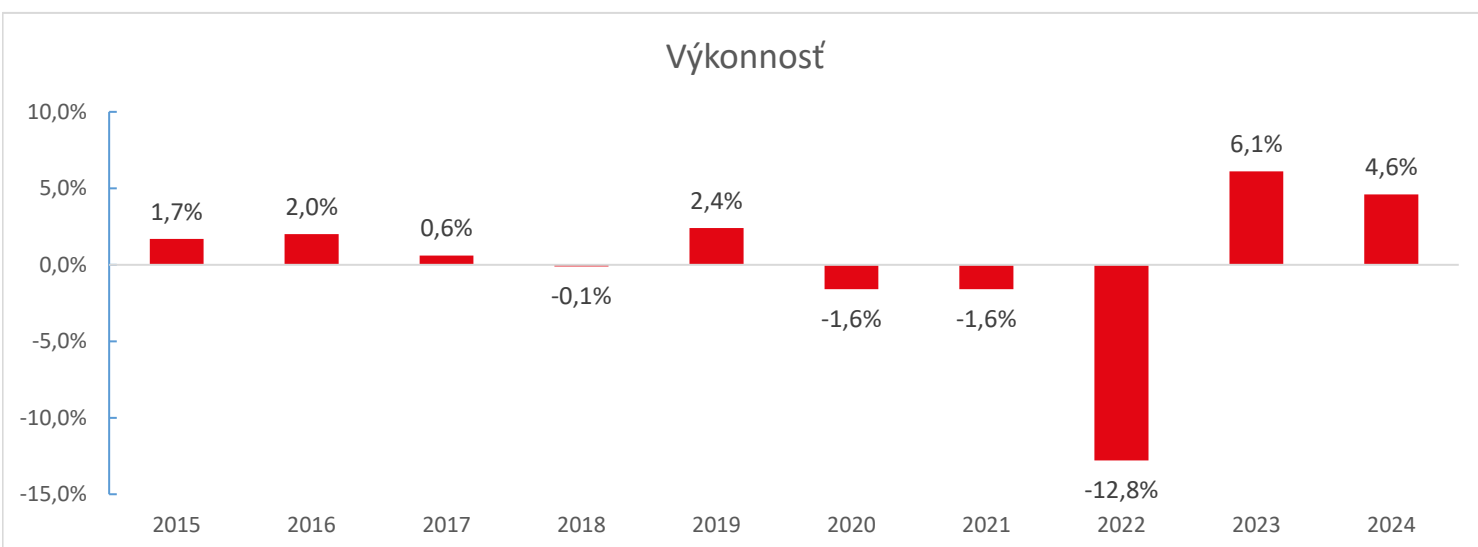
Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		Ročný vplyv nákladov v prípade ukončenia po 30. rokoch
Vstupné náklady	- Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny vstupný poplatok	0,0%
Výstupné náklady	- Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny výstupný poplatok	0,0%
Priebežné náklady		
Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	- Pri tomto produkte neúčtujeme žiadne poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	0,0%
Transakčné náklady	- Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny poplatok za transakčné náklady	0,0%
Náklady na biometrické riziko	- Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny poplatok za biometrické riziko	0,0%
Veďajšie náklady zrážané za osobitných podmienok		
Poplatky za výkonnosť a podiely na zisku	- Pri tomto produkte sa neuplatňuje žiadny poplatok za výkonnosť a podiely na zisku	0,0%

Dalšie relevantné informácie

Minulá výkonnosť fondu

Minulá výkonnosť nie je spoľahlivým ukazovateľom budúcej výkonnosti. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný. Podľa tejto informácie môžete posúdiť, ako bol fond v minulosti spravovaný.

Tento graf zobrazuje výkonnosť fondu ako percentuálny podiel ročnej straty alebo ročného zisku za posledných 10 rokov.



Výkonnosť sa uvádza po odpočítaní priebežných poplatkov správcu fondu. Náklady, ktoré si uplatňuje KOOP uvedené v oddiele „Aké sú náklady?“ sa vo výpočte nezohľadňujú, vrátane nákladovej časti poistného za biometrické riziko. Zohľadnenie nákladov KOOP by malo za následok zníženie výnosu.

Minulá výkonnosť bola vypočítaná v eurách. Informácie o fonde sa tiež nachádzajú na webovom sídle KOOP, na odkaze <https://kooperativa.sk/fondy>.

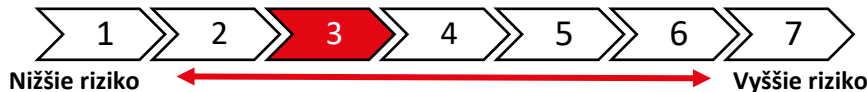
**V týchto informáciách o konkrétnom fonde sa predpokladá, že sa celá vaša investícia realizuje do PRVÉHO REALITNÉHO FONDU.**

Fond spravuje IAD Investments, správ. spol., a.s.

O aký produkt ide?**Ciele a investičná politika:** Cieľom správcovskej spoločnosti je v horizonte 5 rokov dosiahnuť a zabezpečiť pre podielnikov výnos na úrovni vývoja slovenského, českého a európskeho realitného trhu. Investičná politika je zameraná na tvorbu pridanej hodnoty portfólia nehnuteľností prostredníctvom využívania vhodných investičných príležitostí vznikajúcich na realitnom trhu ako aj prostredníctvom efektívneho výkonu správy jednotlivých nehnuteľností s cieľom maximalizácie využitia možností jednotlivých nehnuteľností.

Podielový fond investuje najmä do realitných aktív – nehnuteľností v oblasti administratívy, logistiky, bývania, obchodu a cestovného ruchu, resp. iných realitných aktív formou priamych investícií, ako aj nepriamo prostredníctvom investícií do realitných spoločností v týchto segmentoch realitného trhu. Realitné aktíva môžu tvoriť až 90% objemu majetku podielového fondu. Podielový fond môže investovať aj do prevoditeľných cenných papierov (napr. hypotekárne záložné listy, dlhopisy) a prevoditeľných cenných papierov, ktorých výnos je odvodený od vývoja realitného trhu (napr. property linked notes).

Viac informácií k fondu, teda "Kľúčové informácie pre investorov" nájdete na

<https://kooperativa.sk/dokumenty?td=predzmluvne-dokumenty&p=pd-investicne-zivotne-poistenie>.**Zamýšľaný retailový investor:** Pre investorov, ktorým sú jasné riziká spojené so stratou určitej časti alebo celého investovaného kapitálu a pre tých, ktorí sa snažia zvýšiť hodnotu svojich investícií počas odporúčanej doby vlastníctva v dĺžke minimálne 5 rokov.**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 splatenia.

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 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 3 zo 7 rizikových tried, pričom 3=stredne nízka trieda rizika. Riziko a výnosy závisia od zvolených investičných fondov a sú uvedené v profile rizík a výkonnosti v rámci kľúčových informácií k príslušným fondom. Tento produkt nezahŕňa ochranu proti budúcemu vývoju trhov, čo môže mať za následok, že môžete prísť o celkovú investíciu alebo o jej časť.

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

Príklad investície: 1 000 €**Rizikové poistné: 0,00 €****Odporúčané obdobie držby: 30 rokov**

Scenár dožitia		Odkúpenie po 1. roku	Odkúpenie po 15. roku	Ukončenie po 30. roku
Minimum	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť.			
Stresový scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	550 €	14 160 €	26 580 €
	Priemerný výnos každý rok	-45,65%	-0,73%	-0,79%
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	1 030 €	20 340 €	56 480 €
	Priemerný výnos každý rok	2,56%	3,72%	3,82%
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	1 040 €	20 730 €	58 200 €
	Priemerný výnos každý rok	3,51%	3,94%	3,99%
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	1 050 €	21 120 €	59 860 €
	Priemerný výnos každý rok	4,93%	4,16%	4,15%
Kumulované poistné		1 000 €	15 000 €	30 000 €
Scenár úmrtia		Poistná udalosť po 1. roku	Poistná udalosť po 15. roku	Poistná udalosť po 30. roku
Poistná udalosť smrť	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	1 040 €	20 730 €	58 200 €
Kumulované poistné		0 €	0 €	0 €

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?“.

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 a od výkonnosti zvolených fondov. Celkové náklady zahŕňajú náklady na poistný produkt (náklady na uzatvorenie poistnej zmluvy, administratívne náklady, rizikové poistné (poistné za biometrické riziko)). Informácie ohľadom nákladov príslušných fondov sú uvedené v rámci „Informácií o konkrétnych fondoch“. Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania.

Predpoklad:

V prvom roku by ste dostali naspäť sumu 1 040,00 € (ročný výnos 3,5%). Pre ďalšie obdobia držby predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru.

Investícia 1 000 € ročne	Odkúpenie 1. Roku	Odkúpenie po 15. Roku	Ukončenie po 30. Roku
Celkové náklady	0 €	0 €	0 €
Vplyv na výnos (RIY)*	0,0%	0,0%	0,0%

* 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 0,0% pred zohľadnením nákladov a 0,0% po ich zohľadnení.

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

Zloženie nákladov

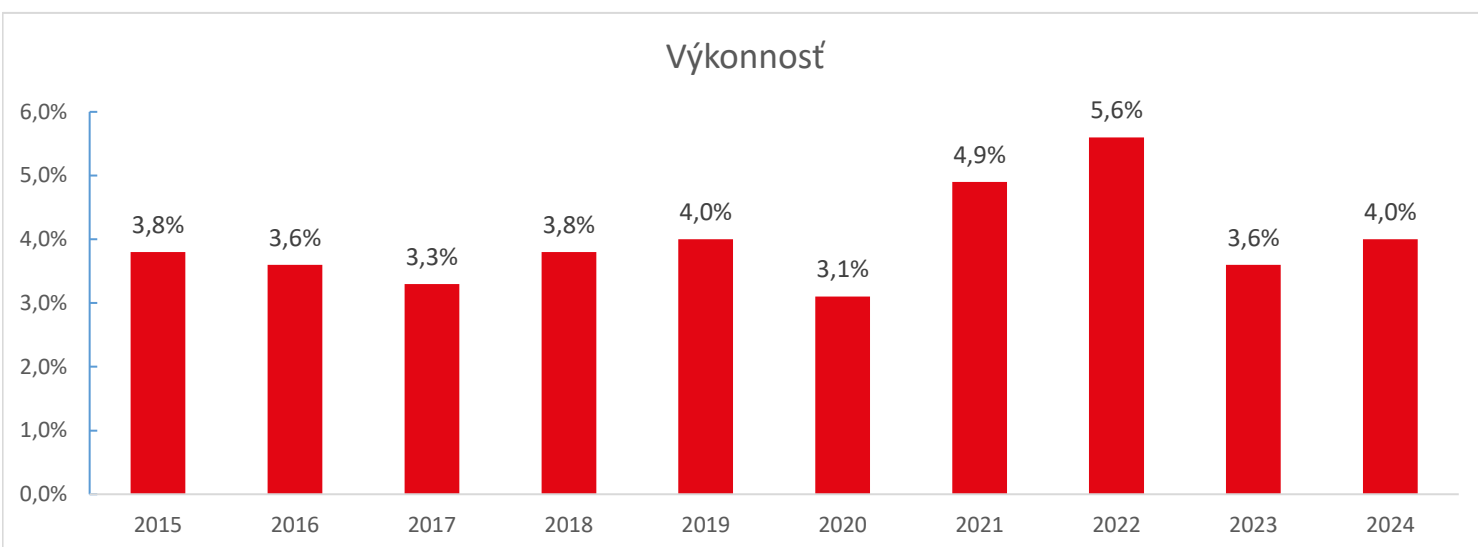
Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		Ročný vplyv nákladov v prípade ukončenia po 30. rokoch
Vstupné náklady	- Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny vstupný poplatok	0,0%
Výstupné náklady	- Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny výstupný poplatok	0,0%
Priebežné náklady		
Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	- Pri tomto produkte neúčtujeme žiadne poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	0,0%
Transakčné náklady	- Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny poplatok za transakčné náklady	0,0%
Náklady na biometrické riziko	- Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny poplatok za biometrické riziko	0,0%
Veďajšie náklady zrážané za osobitných podmienok		
Poplatky za výkonnosť a podiely na zisku	- Pri tomto produkte sa neuplatňuje žiadny poplatok za výkonnosť a podiely na zisku	0,0%

Dalšie relevantné informácie

Minulá výkonnosť fondu

Minulá výkonnosť nie je spoľahlivým ukazovateľom budúcej výkonnosti. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný. Podľa tejto informácie môžete posúdiť, ako bol fond v minulosti spravovaný.

Tento graf zobrazuje výkonnosť fondu ako percentuálny podiel ročnej straty alebo ročného zisku za posledných 10 rokov.



Výkonnosť sa uvádza po odpočítaní priebežných poplatkov správcu fondu. Náklady, ktoré si uplatňuje KOOP uvedené v oddiele „Aké sú náklady?“ sa vo výpočte nezohľadňujú, vrátane nákladovej časti poistného za biometrické riziko. Zohľadnenie nákladov KOOP by malo za následok zníženie výnosu.

Minulá výkonnosť bola vypočítaná v eurách. Informácie o fonde sa tiež nachádzajú na webovom sídle KOOP, na odkaze <https://kooperativa.sk/fondy>.