

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: **Moja Investícia**

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. 04. 2025**

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

O aký produkt ide?

Typ: Investičné životné poistenie. 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 Bond Danubia, Stock Real Estate, Aktívne portfólio, Eurový dlhopisový fond, Fond maximalizovaných výnosov, EUR Commodities, Emerging World Equity, Euro Aggregate Bond, European Research, U. S. Pioneer Fund, 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 poistenie 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 platbách 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 0,75% z poistného (30 000 €), čo predstavuje sumu približne 224,46 €.

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 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 od 2 do 5 zo 7 rizikových tried, pričom 2=nízka 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: 1,32 € - 20,27 € ročne
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	70 €	5 870 €	8 590 €
		až 440 €	až 10 700 €	až 20 740 €
	Priemerný výnos každý rok	-93,00% až -56,39%	-12,99% až -4,36%	-10,04% až -2,50%
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	410 €	7 110 €	10 710 €
		až 520 €	až 21 090 €	až 107 850 €
	Priemerný výnos každý rok	-59,92% až -48,77%	-10,09% až 4,15%	-7,87% až 7,34%
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	480 €	8 610 €	13 700 €
		až 560 €	až 28 570 €	až 180 670 €
	Priemerný výnos každý rok	-52,11% až -44,24%	-7,33% až 7,70%	-5,70% až 9,99%
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	520 €	10 630 €	17 700 €
		až 660 €	až 40 520 €	až 312 340 €
	Priemerný výnos každý rok	-48,07% až -34,52%	-4,45% až 11,66%	-3,67% až 12,71%
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	1 180 €	9 760 €	14 400 €
		až 1 260 €	až 30 780 €	až 181 370 €
Kumulované poistné		10 €	50 €	230 €

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?“. 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 480,00 € až 560 € (ročný výnos -52,11% až -44,24%) 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	500 € až 500 €	3 336 € až 5 491 €	5 547 € až 20 088 €
Vplyv na výnos (RIY)*	47,9% až 55,8%	3,3% až 4,4%	1,6% až 2,2%

* 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 -4,1% až 12,2% pred zohľadnením nákladov a -5,7% až 10,0% 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	- 50% z poistného v 1. rok	0,2% až 0,5%
	- 40% z poistného v 2. rok	
	- 30% z poistného v 3. rok, 28% z poistného v 4. a 5. rok	

Výstupné náklady	- Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny výstupný poplatok	0,0%
Priebežné náklady		
Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	- 1,60 € ročne od 4. roka	1,0% až 2,0%
	- 0,1% ročne z hodnoty účtu od 4. roka	
Transakčné náklady	Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny poplatok za transakčné náklady	0,0%
Náklady na biometrické riziko	- stanovuje sa na základe poisťno-matematických zásad v závislosti od aktuálneho veku a poisťnej sumy na krytie rizika smrti a hradí sa mesačne z hodnoty účtu	0,0% až 0,1%
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 poisťnej zmluvy môžete odstúpiť do 30 dní a vypovedať ju do dvoch mesiacov od uzavretia zmluvy. V prípade, ak je poisťníkom spotrebiteľ a poisťná 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 poisťnej zmluvy uzavretej prostriedkami diaľkovej komunikácie a to v lehote 30 dní odo dňa, keď bol poisťník poisťovňou informovaný o vzniku poisťnej 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 poisťné krytie a investičné ciele každého klienta, a z tohto dôvodu by mal produkt zostať v držbe minimálne do zmluvne dohodnutej doby platenia. Poisťnú 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 poisťného. Môže dôjsť k daňovému znevýhodneniu. V prípade predčasného ukončenia poisťnej zmluvy zanikne akékoľvek poisťné krytie. Odkupný poplatok v 15. roku predstavuje 5,00% 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, 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 poisťníkom 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 poisťnej zmluvy budú analyzované vaše potreby, o čom bude spísaný záznam a následne vám bude vypracovaná ponuka poistenia s návrhom poisťného krytia, poisťnej sumy, poisťného a ďalších parametrov.

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

Informácie ohľadom požadovaného poistenia v konkrétnej forme:

- poisťná zmluva poistenia Moja Investícia
- všeobecné poisťné podmienky pre investičné životné poistenie
- rozsah nárokov a zmluvných dojednaní poistenia Moja Investícia
- formulár o zložkách poisťného, dokument o udržateľnosti produktov a dokument o udržateľnosti fondov
- informácie o konkrétnych fondoch

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

Konkrétne informácie o fonde

BOND DANUBIA

V týchto informáciách o konkrétnom fonde sa predpokladá, že sa celá vaša investícia realizuje do BONDU DANUBIA.

Fond spravuje Erste Asset Management GmbH

O aký produkt ide?

Ciele a investičná politika: BOND DANUBIA je dlhopisový fond. Investičným cieľom je priebežný výnos. Na dosiahnutie tohto investičného cieľa sa pre investičný fond nadobúdajú prevažne, t. j. aspoň do výšky 51% aktív fondu štátne dlhopisy, ktoré sú emitované alebo garantované emitentmi prístupujúcich krajín EÚ a krajín konvergujúcich na euro, vo forme priamo nadobúdaných jednotlivých titulov, teda nie nepriamo alebo priamo prostredníctvom investičných fondov alebo derivátov. Cieľom fondu je na základe ustanovení fondu schválených Rakúskym dohľadom nad finančným trhom investovať viac ako 35% svojho majetku do cenných papierov a/alebo do nástrojov peňažného trhu členských štátov, územných jednotiek alebo medzinárodných organizácií verejno-právnej povahy. Podiely investičných fondov sa môžu nadobúdať celkovo až do výšky 10% majetku fondu. Derivátové nástroje sa môžu použiť ako súčasť investičnej stratégie do výšky 49% aktív fondu a na zaistenie. Fond sa riadi aktívnou investičnou politikou a nie je založený na referenčnom indexe. 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 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 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: 1,32 € - 20,27 € ročne

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	160 €	8 970 €	15 700 €
	Priemerný výnos každý rok	-84,64%	-6,75%	-4,60%
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	460 €	10 190 €	20 070 €
	Priemerný výnos každý rok	-54,63%	-5,02%	-2,74%
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	510 €	11 430 €	23 520 €
	Priemerný výnos každý rok	-49,90%	-3,49%	-1,62%
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	550 €	12 960 €	27 920 €
	Priemerný výnos každý rok	-45,61%	-1,86%	-0,47%
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	1 210 €	12 740 €	24 220 €
Kumulované poistné		10 €	50 €	230 €

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 510,00 € (ročný výnos -49,9%). 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	500 €	3 670 €	6 847 €
Vplyv na výnos (RIY)*	50,1%	3,6%	1,7%

* 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 0,1% pred zohľadnením nákladov a -1,6% po ich zohľadnení.

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

Zloženie nákladov

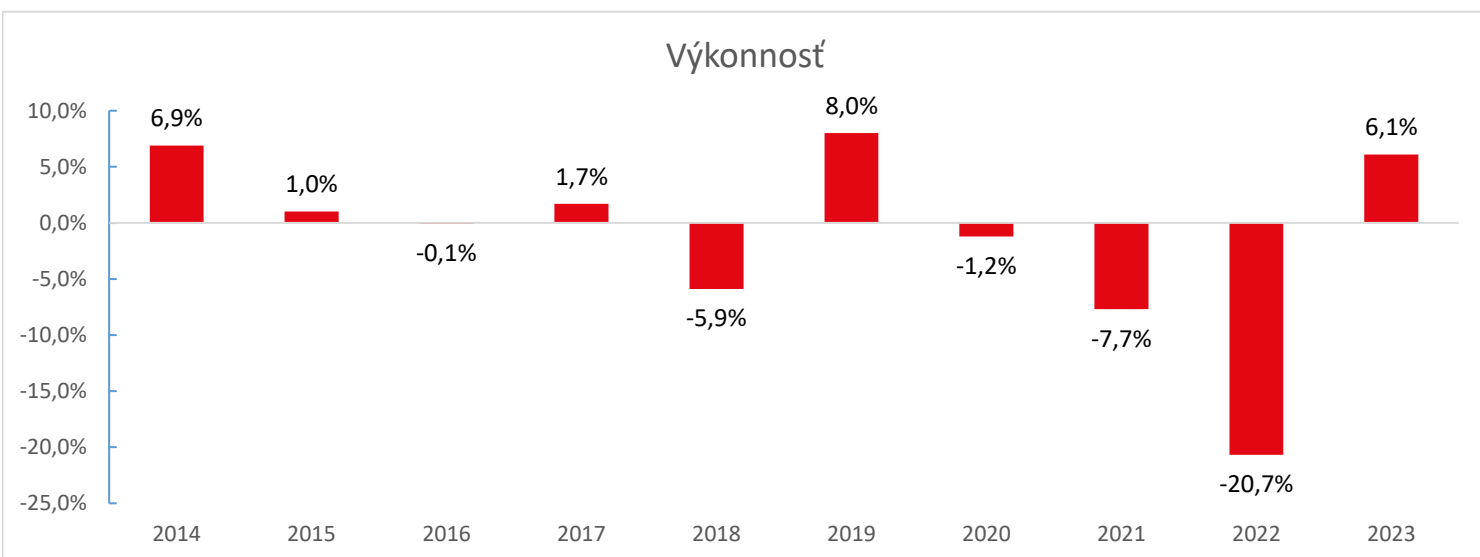
Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		Ročný vplyv nákladov v prípade ukončenia po 30. rokoch
Vstupné náklady	- 50% z poistného v 1. rok	0,4%
	- 40% z poistného v 2. rok	
	- 30% z poistného v 3. rok	
	- 28% z poistného v 4. rok	
	- 28% z poistného v 5. rok	
Výstupné náklady	- Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny výstupný poplatok	0,0%
Priebežné náklady		
Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	- 1,60 € ročne od 4. roka	1,2%
	- 0,1% ročne z hodnoty účtu od 4. roka	
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 a hradí sa mesačne z hodnoty účtu	0,1%
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%

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 ERSTE STOCK REAL ESTATE

V týchto informáciách o konkrétnom fonde sa predpokladá, že sa celá vaša investícia realizuje do ERSTE STOCK REAL ESTATE.

Fond spravuje Erste Asset Management GmbH

O aký produkt ide?

Ciele a investičná politika: ERSTE STOCK REAL ESTATE investuje do akcií spoločností v sektoroch nehnuteľností a infraštruktúry. Spoločnosti môžu byť z vyspelých aj z rozvojových krajín. Investičný proces je založený na kvantitatívnom a kvalitatívnom prístupe. Zabezpečenie proti menovému riziku sa vo všeobecnosti neplánuje, ale je možné. V investičnom procese sa zohľadňujú environmentálne a sociálne faktory, ako aj faktory správy a riadenia spoločností. Fond je aktívne spravovaný a pri správe fondu správcovská spoločnosť nesleduje žiadny index ako referenčnú hodnotu.

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 dynamického investora, ktorý preferuje vyššie zhodnotenie investície v dlhšom investičnom horizonte, pričom je ochotný akceptovať vyššiu mieru rizika a vyššiu mieru volatility. Minimálny odporúčaný investičný horizont je 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 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 poisťovnej 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 4 zo 7 rizikových tried, pričom 4=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.

Scenáre výkonnosti

Príklad investície: 1 000 €

Rizikové poistné: 1,32 € - 20,27 € ročne

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	140 €	8 510 €	14 390 €
	Priemerný výnos každý rok	-86,94%	-7,50%	-5,30%
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	450 €	11 560 €	28 460 €
	Priemerný výnos každý rok	-55,58%	-3,34%	-0,34%
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	530 €	14 810 €	39 320 €
	Priemerný výnos každý rok	-47,89%	-0,16%	1,69%
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	590 €	19 010 €	58 300 €
	Priemerný výnos každý rok	-41,29%	2,91%	4,00%
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	1 230 €	16 290 €	40 020 €
Kumulované poistné		10 €	50 €	230 €

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 530,00 € (ročný výnos -47,9%). 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	500 €	4 054 €	8 646 €
Vplyv na výnos (RIY)*	52,1%	3,8%	1,9%

* 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 1,7% pred zohľadnením nákladov a 3,6% po ich zohľadnení.

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

Zloženie nákladov

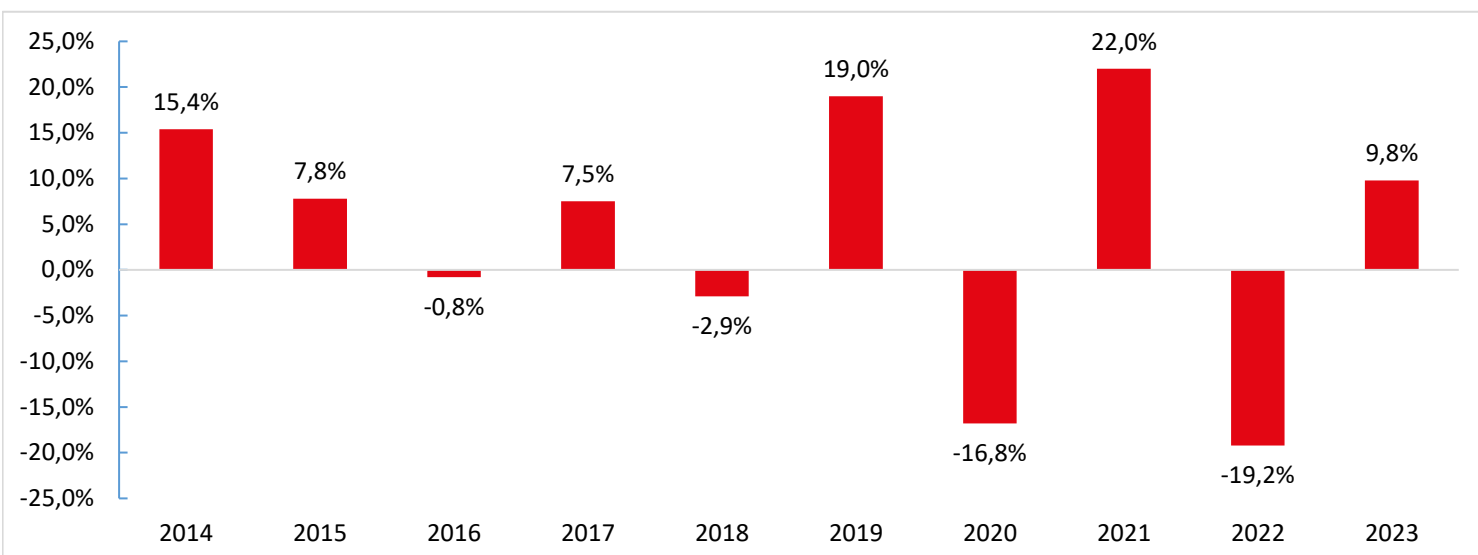
Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		Ročný vplyv nákladov v prípade ukončenia po 30. rokoch
Vstupné náklady	- 50% z poistného v 1. rok	0,4%
	- 40% z poistného v 2. rok	
	- 30% z poistného v 3. rok	
	- 28% z poistného v 4. rok	
	- 28% z poistného v 5. rok	
Výstupné náklady	- Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny výstupný poplatok	0,0%
Priebežné náklady		
Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	- 1,60 € ročne od 4. roka	1,4%
	- 0,1% ročne z hodnoty účtu od 4. roka	
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 a hradí sa mesačne z hodnoty účtu	0,0%
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%

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 fondu AKTÍVNE PORTFÓLIO.

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

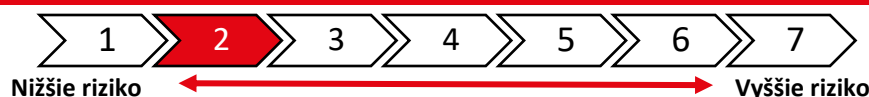
O aký produkt ide?

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 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 poisťovnej 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: 1,32 € - 20,27 € ročne****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	390 €	10 200 €	19 810 €
	Priemerný výnos každý rok	-61,12%	-5,01%	-2,84%
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	480 €	11 740 €	26 220 €
	Priemerný výnos každý rok	-52,30%	-3,13%	-0,89%
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	510 €	12 770 €	29 270 €
	Priemerný výnos každý rok	-49,15%	-2,05%	-0,16%
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	540 €	13 870 €	32 960 €
	Priemerný výnos každý rok	-46,34%	-0,99%	0,60%
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	1 210 €	14 150 €	29 970 €
Kumulované poistné		10 €	50 €	230 €

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 510,00 € (ročný výnos -49,1%). 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	500 €	3 821 €	7 528 €
Vplyv na výnos (RIY)*	50,9%	3,7%	1,8%

* 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 1,6% pred zohľadnením nákladov a -0,2% po ich zohľadnení.

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

Zloženie nákladov

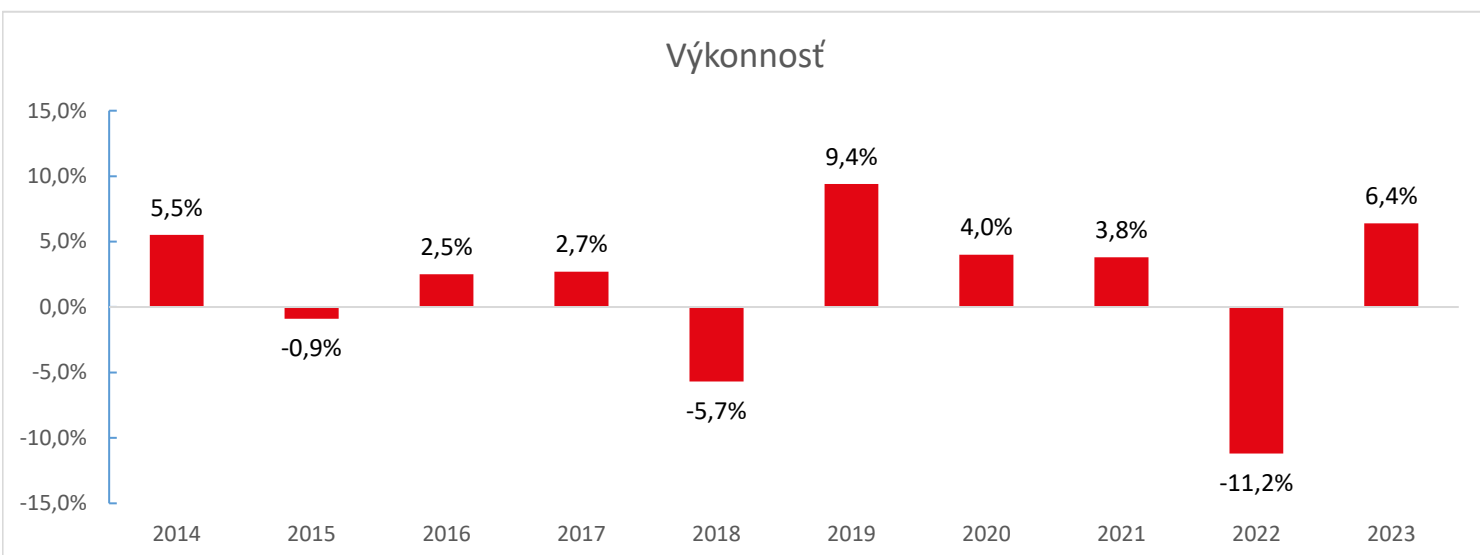
Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		Ročný vplyv nákladov v prípade ukončenia po 30. rokoch
Vstupné náklady	- 50% z poistného v 1. rok	0,4%
	- 40% z poistného v 2. rok	
	- 30% z poistného v 3. rok	
	- 28% z poistného v 4. rok	
	- 28% z poistného v 5. rok	
Výstupné náklady	- Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny výstupný poplatok	0,0%
Priebežné náklady		
Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	- 1,60 € ročne od 4. roka	1,3%
	- 0,1% ročne z hodnoty účtu od 4. roka	
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 a hradí sa mesačne z hodnoty účtu	0,1%
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%

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 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 peňažné 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 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. 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: 1,32 € - 20,27 € ročne****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	440 €	10 420 €	20 530 €
	Priemerný výnos každý rok	-56,39%	-4,72%	-2,58%
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	490 €	11 420 €	24 180 €
	Priemerný výnos každý rok	-51,39%	-3,50%	-1,43%
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	510 €	11 940 €	25 710 €
	Priemerný výnos každý rok	-49,53%	-2,92%	-1,02%
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	520 €	12 460 €	27 310 €
	Priemerný výnos každý rok	-48,07%	-2,36%	-0,61%
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	1 210 €	13 270 €	26 410 €
Kumulované poistné		10 €	50 €	230 €

Uvedené hodnoty zahrňujú 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 510,00 € (ročný výnos -49,5%). 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	500 €	3 728 €	7 108 €
Vplyv na výnos (RIY)*	50,5%	3,6%	1,7%

* 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 0,7% pred zohľadnením nákladov a -1,0% po ich zohľadnení.

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

Zloženie nákladov

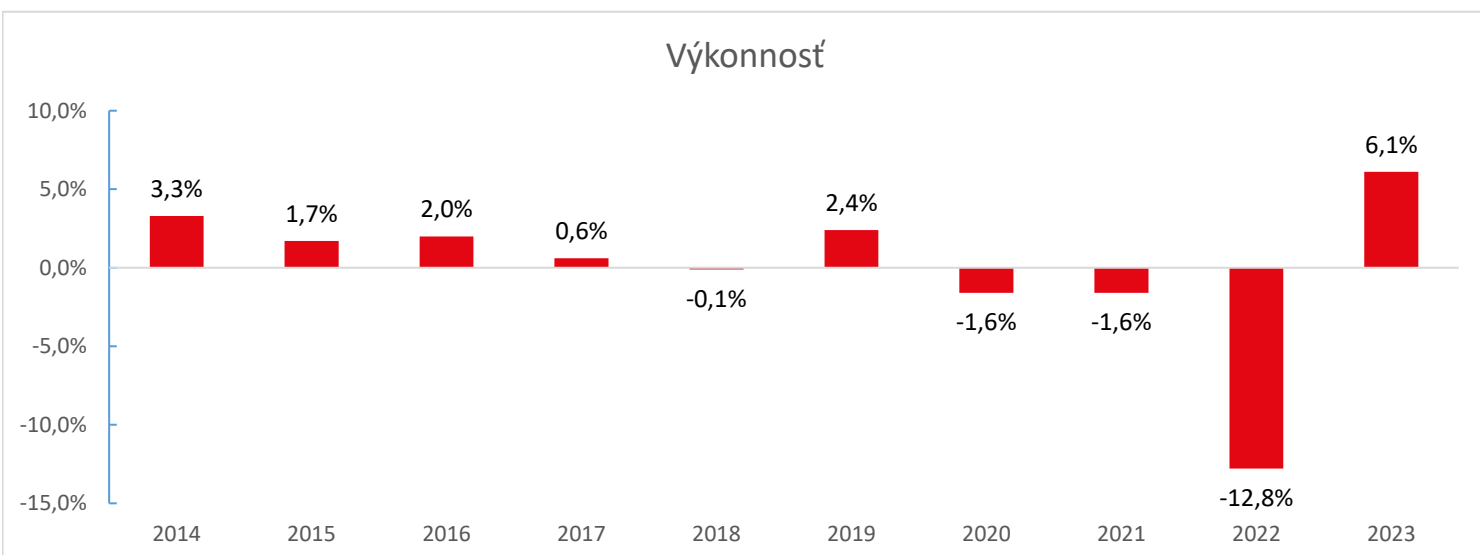
Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		Ročný vplyv nákladov v prípade ukončenia po 30. rokoch
Vstupné náklady	- 50% z poistného v 1. rok	0,4%
	- 40% z poistného v 2. rok	
	- 30% z poistného v 3. rok	
	- 28% z poistného v 4. rok	
	- 28% z poistného v 5. rok	
Výstupné náklady	- Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny výstupný poplatok	0,0%
Priebežné náklady		
Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	- 1,60 € ročne od 4. roka	1,3%
	- 0,1% ročne z hodnoty účtu od 4. roka	
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 a hradí sa mesačne z hodnoty účtu	0,1%
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%

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.

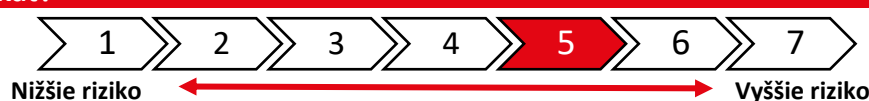
Viac informácií k fondu, teda "Kľúčové informácie pre investorov" nájdete na

<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 pridete 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 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: 1,32 € - 20,27 € ročne

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	90 €	5 870 €	8 590 €
	Priemerný výnos každý rok	-91,57%	-12,99%	-10,04%
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	440 €	13 880 €	41 100 €
	Priemerný výnos každý rok	-56,95%	-0,98%	1,96%
Neutrálly scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	540 €	18 330 €	65 370 €
	Priemerný výnos každý rok	-46,97%	2,46%	4,64%
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	630 €	25 290 €	109 950 €
	Priemerný výnos každý rok	-37,11%	6,29%	7,44%
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	1 240 €	20 000 €	66 070 €
Kumulované poistné		10 €	50 €	230 €

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 na 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 540,00 € (ročný výnos -47,0%). 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	500 €	4 427 €	11 115 €
Vplyv na výnos (RIY)*	53,0%	4,0%	2,0%

* 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 6,6% pred zohľadnením nákladov a 4,6% po ich zohľadnení.

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

Zloženie nákladov

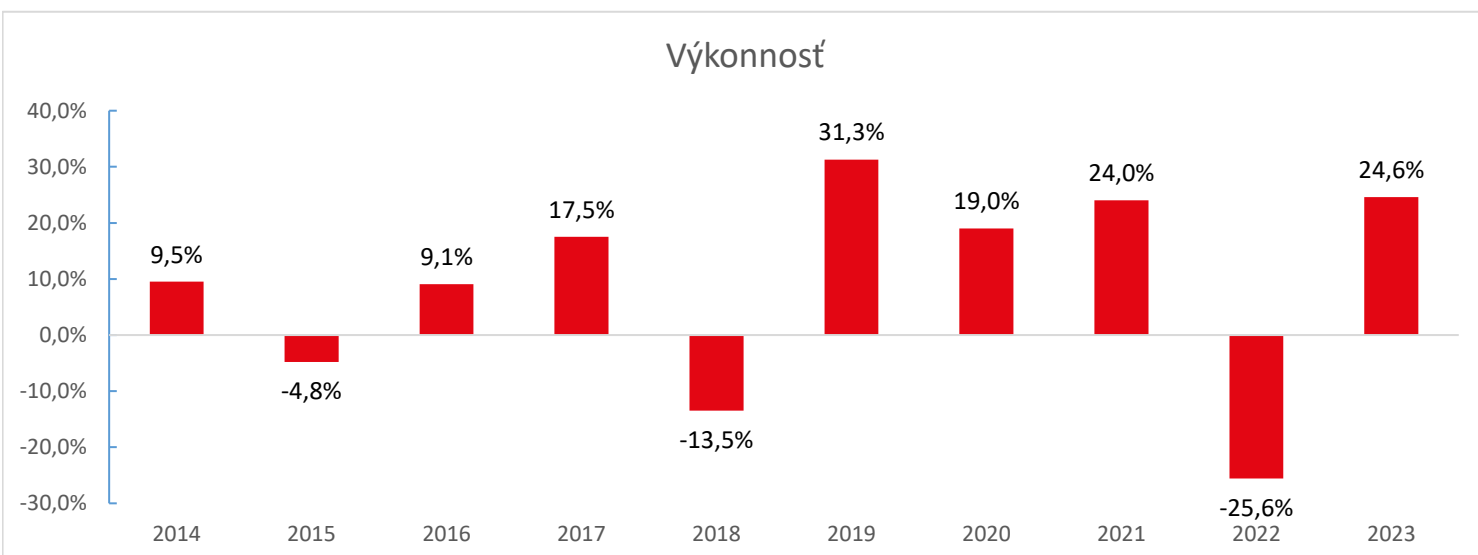
Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		Ročný vplyv nákladov v prípade ukončenia po 30. rokoch
Vstupné náklady	- 50% z poistného v 1. rok	0,3%
	- 40% z poistného v 2. rok	
	- 30% z poistného v 3. rok	
	- 28% z poistného v 4. rok	
	- 28% z poistného v 5. rok	
Výstupné náklady	- Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny výstupný poplatok	0,0%
Priebežné náklady		
Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	- 1,60 € ročne od 4. roka	1,6%
	- 0,1% ročne z hodnoty účtu od 4. roka	
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 a hradí sa mesačne z hodnoty účtu	0,0%
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%

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 EUR COMMODITIES

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

Fond spravuje Amundi Luxembourg S. A.

O aký produkt ide?

Ciele a investičná politika: EUR COMMODITIES je komoditný fond. Cieľom fondu je zvýšenie hodnoty vašej investície počas odporúčaného obdobia držby. Fond investuje do derivátov, ktorých hodnota je odvodená od vývoja indexov komoditného trhu alebo vývoja ceny konkrétnych komodít. Najmenej dve tretiny aktív fondu sú vystavené výkonnosti reprezentatívneho komoditného indexu, ktorým je Bloomberg Commodity Index. Fond investuje minimálne 51% svojich aktív do dlhopisov a cenných papierov peňažného trhu z celého sveta. Minimálne dve tretiny investícií fondu budú denominované buď v eurách, alebo zaistené proti kurzovým zmenám. Fond je aktívne spravovaný, pričom sa snaží prekonať benchmark, ktorým je Bloomberg Commodity Index. Fond môže na dosiahnutie cieľov, efektívnu správu portfólia a na znižovanie rizík využívať aj deriváty, vrátane swapov úverového zlyhania. 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: 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 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 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 4 zo 7 rizikových tried, pričom 4=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: 1,32 € - 20,27 € ročne

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	210 €	6 150 €	9 490 €
	Priemerný výnos každý rok	-79,89%	-12,27%	-9,03%
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	410 €	7 110 €	10 710 €
	Priemerný výnos každý rok	-59,92%	-10,09%	-7,87%
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	480 €	8 610 €	13 700 €
	Priemerný výnos každý rok	-52,11%	-7,33%	-5,70%
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	570 €	10 630 €	17 700 €
	Priemerný výnos každý rok	-43,31%	-4,45%	-3,67%
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	1 180 €	9 770 €	14 400 €
Kumulované poistné		10 €	50 €	230 €

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 480,00 € (ročný výnos -52,1%). 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	500 €	3 336 €	5 547 €
Vplyv na výnos (RIY)*	47,9%	3,3%	1,6%

* 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 -4,1% pred zohľadnením nákladov a -5,7% po ich zohľadnení.

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

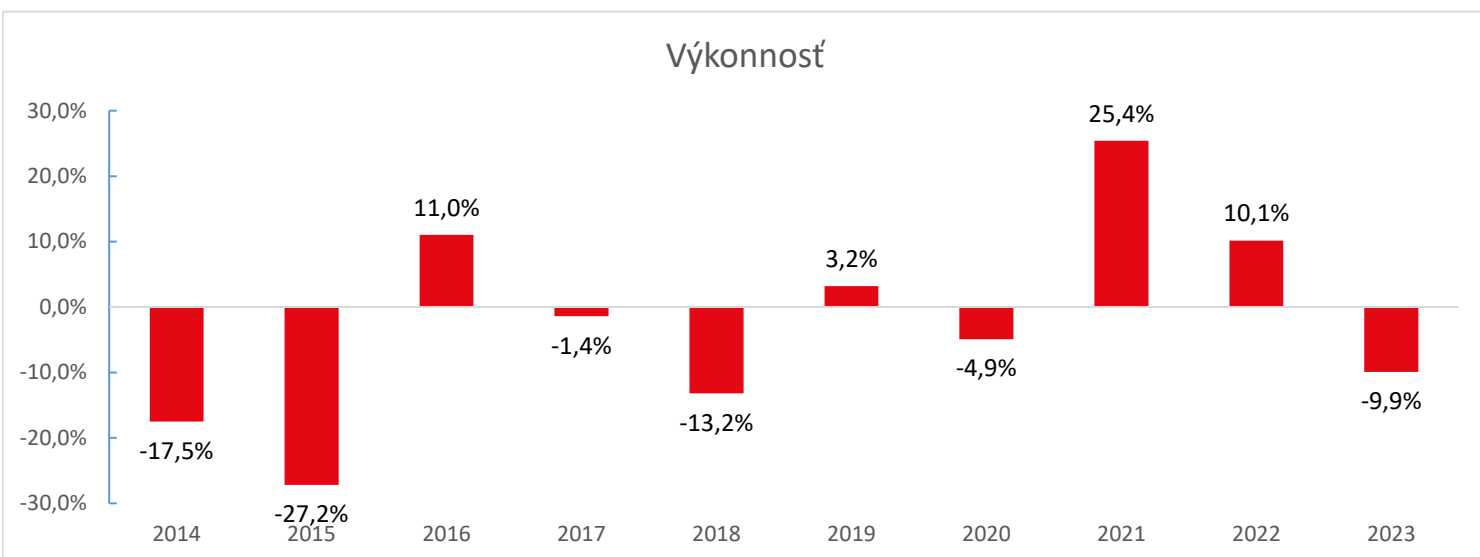
Zloženie nákladov

Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		Ročný vplyv nákladov v prípade ukončenia po 30. rokoch
Vstupné náklady	- 50% z poistného v 1. rok	0,5%
	- 40% z poistného v 2. rok	
	- 30% z poistného v 3. rok	
	- 28% z poistného v 4. rok	
	- 28% z poistného v 5. rok	
Výstupné náklady	- Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny výstupný poplatok	0,0%
Priebežné náklady		
Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	- 1,60 € ročne od 4. roka	1,0%
	- 0,1% ročne z hodnoty účtu od 4. roka	
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 a hradí sa mesačne z hodnoty účtu	0,1%
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%

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 EMERGING WORLD EQUITY

V týchto informáciách o konkrétnom fonde sa predpokladá, že sa celá vaša investícia realizuje do EMERGING WORLD EQUITY.

Fond spravuje Amundi Luxembourg S. A.

O aký produkt ide?

Ciele a investičná politika: EMERGING WORLD EQUITY je akciový fond. Fond investuje aspoň 67% aktív do akcií a nástrojov spojených s akciami spoločností, ktoré majú ústredie alebo vykonávajú významnú činnosť v rozvíjajúcich sa krajinách Afriky, Ameriky, Ázie a Európy s cieľom profitovať z ich silného rastového potenciálu. Investície do čínskych akcií je možné realizovať prostredníctvom autorizovaných trhov v Hongkongu alebo prepojenia búrz "Stock Connect". S cieľom efektívnej správy portfólia môže fond investovať aj do podielových listov ("P-Notes"). Celkové investičné riziko fondu voči čínskym akciám triedy "A" a "B" (kombinované) bude nižšie ako 30% čistých aktív. Pre tieto investície neexistujú žiadne menové obmedzenia. Fond môže využívať deriváty, aby mohol znížiť rôzne riziká alebo kvôli efektívnemu riadeniu portfólia. Fond je aktívne spravovaný a snaží sa prekonať index MSCI Emerging Markets Free.

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 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 výrazne 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 poisťovnej 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 4 zo 7 rizikových tried, pričom 4=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: 1,32 € - 20,27 € ročne

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	140 €	7 120 €	11 330 €
	Priemerný výnos každý rok	-86,91%	-10,07%	-7,36%
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	410 €	9 950 €	21 620 €
	Priemerný výnos každý rok	-59,28%	-5,33%	-2,21%
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	510 €	13 310 €	31 190 €
	Priemerný výnos každý rok	-49,03%	-1,51%	0,25%
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	620 €	18 070 €	49 750 €
	Priemerný výnos každý rok	-38,87%	2,29%	3,09%
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	1 210 €	14 720 €	31 890 €
Kumulované poistné		10 €	50 €	230 €

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 510,00 € (ročný výnos -49,0%). 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	500 €	3 880 €	7 760 €
Vplyv na výnos (RIY)*	51,0%	3,7%	1,8%

* 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 2,0% pred zohľadnením nákladov a 0,2% po ich zohľadnení.

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

Zloženie nákladov

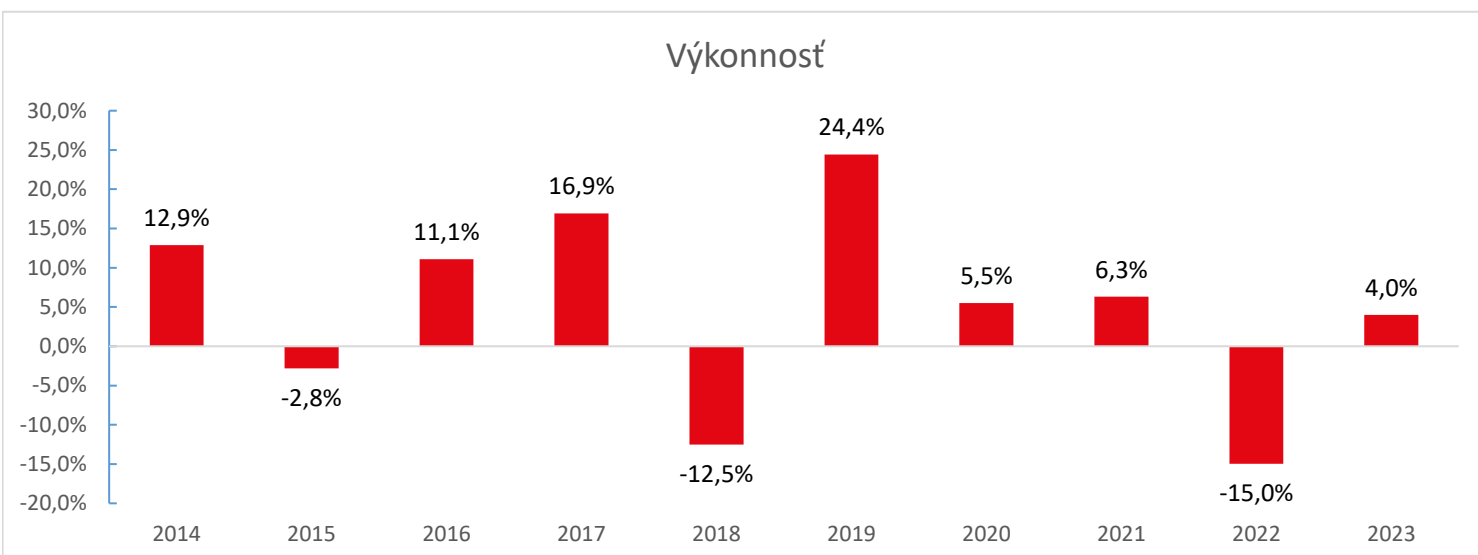
Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		Ročný vplyv nákladov v prípade ukončenia po 30. rokoch
Vstupné náklady	- 50% z poistného v 1. rok	0,4%
	- 40% z poistného v 2. rok	
	- 30% z poistného v 3. rok	
	- 28% z poistného v 4. rok	
	- 28% z poistného v 5. rok	
Výstupné náklady	- Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny výstupný poplatok	0,0%
Priebežné náklady		
Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	- 1,60 € ročne od 4. roka	1,3%
	- 0,1% ročne z hodnoty účtu od 4. roka	
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 a hradí sa mesačne z hodnoty účtu	0,1%
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%

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 EURO AGGREGATE BOND

V týchto informáciách o konkrétnom fonde sa predpokladá, že sa celá vaša investícia realizuje do EURO AGGREGATE BOND.

Fond spravuje Amundi Luxembourg S. A.

O aký produkt ide?

Ciele a investičná politika: EURO AGGREGATE BOND je dlhopisový fond. Cieľom fondu je zhodnotenie kapitálu a príjmov v strednodobom až dlhodobom horizonte investovaním do diverzifikovaného portfólia dlhových a s dlhom súvisiacich nástrojov denominovaných v EUR. Investičný tím analyzuje ekonomické a úrokové trendy s cieľom identifikovať segment trhu s dlhopismi, ktorý pravdepodobne poskytne najlepšiu rizikovo upravenú návratnosť. Fond investuje aspoň 67% aktív do nástrojov denominovaných v eurách. Patria k nim dlhové nástroje vydané štátmi alebo štátnymi agentúrami v eurozóne, prípadne nadnárodnými subjektmi, ako je napríklad svetová banka, podnikové dlhové nástroje investičného stupňa a cenné papiere kryté hypotekárnymi úvermi (až do výšky 20% svojich čistých aktív). Fond investuje aspoň 50% čistých aktív do dlhopisov denominovaných v eurách. Fond využíva deriváty, aby mohol znížiť rôzne riziká, a na efektívne riadenie portfólia. Fond môže používať kreditné deriváty (až do výšky 40% čistých aktív). Fond je aktívne spravovaný s odkazom na index Bloomberg Euro Aggregate (E), ktorého výkonnosť sa snaží prekonať. Fond do svojho investičného procesu integruje faktory udržateľnosti. 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: Minimálna odporúčaná doba držania (investičný horizont) sú 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 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: 1,32 € - 20,27 € ročne

Odporúčaná doba 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	330 €	9 770 €	18 480 €
	Priemerný výnos každý rok	-67,88%	-5,59%	-3,35%
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	480 €	11 840 €	26 440 €
	Priemerný výnos každý rok	-52,29%	-3,03%	-0,83%
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	510 €	12 810 €	29 550 €
	Priemerný výnos každý rok	-49,14%	-2,01%	-0,10%
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	540 €	13 830 €	32 960 €
	Priemerný výnos každý rok	-46,39%	-1,03%	0,60%
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	1 210 €	14 190 €	30 250 €
Kumulované poistné		10 €	50 €	230 €

Uvedené hodnoty zahrňujú 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 510,00 € (ročný výnos -49,1%). 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	500 €	3 825 €	7 560 €
Vplyv na výnos (RIY)*	50,9%	3,7%	1,8%

* 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 1,7% pred zohľadnením nákladov a -0,1% po ich zohľadnení.

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

Zloženie nákladov

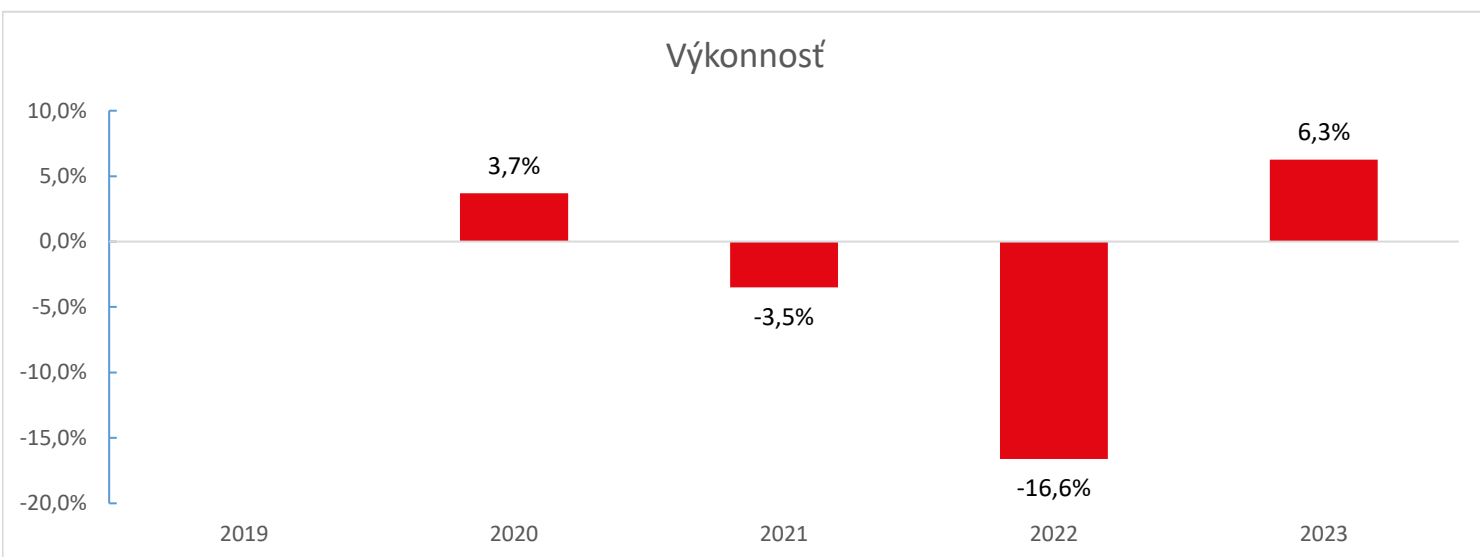
Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		Ročný vplyv nákladov v prípade ukončenia po 30. rokoch
Vstupné náklady	- 50% z poistného v 1. rok	0,4%
	- 40% z poistného v 2. rok	
	- 30% z poistného v 3. rok	
	- 28% z poistného v 4. rok	
	- 28% z poistného v 5. rok	
Výstupné náklady	- Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny výstupný poplatok	0,0%
Priebežné náklady		
Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	- 1,60 € ročne od 4. roka	1,3%
	- 0,1% ročne z hodnoty účtu od 4. roka	
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 a hradí sa mesačne z hodnoty účtu	0,1%
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%

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 4 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 EUROPEAN EQUITY ESG IMPROVERS

V týchto informáciách o konkrétnom fonde sa predpokladá, že sa celá vaša investícia realizuje do EUROPEAN EQUITY ESG

Fond spravuje Amundi Luxembourg S. A.

O aký produkt ide?

Ciele a investičná politika: EUROPEAN EQUITY ESG IMPROVERS je akciový fond. Cieľom fondu je zvýšenie hodnoty vašej investície počas odporúčaného obdobia držby. Fond investuje minimálne 50% do širokého radu akcií spoločností, ktoré boli založené alebo vykonávajú prevažnú časť svojich podnikateľských činností v Európe. Fond môže využívať deriváty, aby mohol znížiť rôzne riziká alebo aby mohol efektívne riadiť portfólio. Cieľom fondu je prekonávať benchmark, ktorým je index MSCI Europe. Fond do svojho investičného procesu integruje aj faktory udržateľnosti. 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: 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 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 4 zo 7 rizikových tried, pričom 4=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: 1,32 € - 20,27 € ročne

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	100 €	6 690 €	10 250 €
	Priemerný výnos každý rok	-90,20%	-10,99%	-8,28%
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	420 €	11 800 €	29 360 €
	Priemerný výnos každý rok	-58,11%	-3,07%	-0,14%
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	530 €	15 720 €	45 760 €
	Priemerný výnos každý rok	-47,73%	0,58%	2,60%
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	630 €	22 070 €	77 330 €
	Priemerný výnos každý rok	-37,79%	4,69%	5,56%
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	1 230 €	17 250 €	46 460 €
Kumulované poistné		10 €	50 €	230 €

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 530,00 € (ročný výnos -47,7%). 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	500 €	4 150 €	9 272 €
Vplyv na výnos (RIY)*	52,3%	3,9%	1,9%

* 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 4,5% pred zohľadnením nákladov a 2,6% po ich zohľadnení.

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

Zloženie nákladov

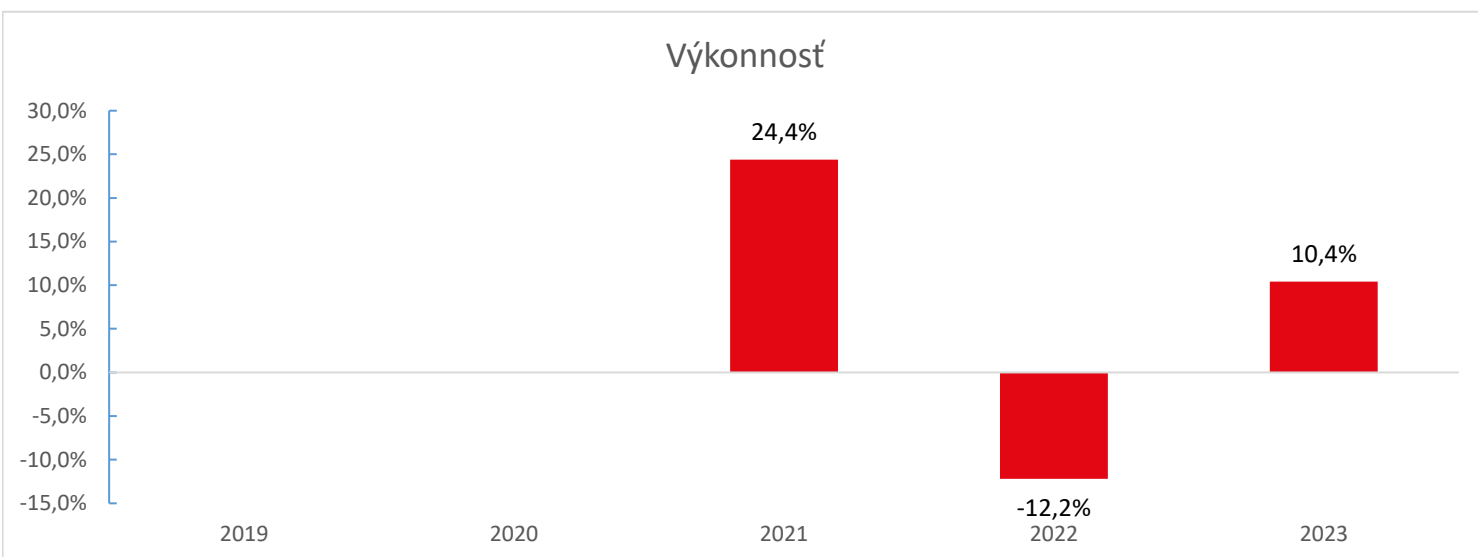
Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		Ročný vplyv nákladov v prípade ukončenia po 30. rokoch
Vstupné náklady	- 50% z poistného v 1. rok	0,4%
	- 40% z poistného v 2. rok	
	- 30% z poistného v 3. rok	
	- 28% z poistného v 4. rok	
	- 28% z poistného v 5. rok	
Výstupné náklady	- Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny výstupný poplatok	0,0%
Priebežné náklady		
Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	- 1,60 € ročne od 4. roka	1,5%
	- 0,1% ročne z hodnoty účtu od 4. roka	
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 a hradí sa mesačne z hodnoty účtu	0,0%
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%

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 3 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 U. S. PIONEER FUND

V týchto informáciách o konkrétnom fonde sa predpokladá, že sa celá vaša investícia realizuje do U. S. PIONEER FUND.

Fond spravuje Amundi Luxembourg S. A.

O aký produkt ide?

Ciele a investičná politika: U. S. PIONEER FUND je akciový fond. Cieľom fondu je zvýšenie hodnoty vašej investície počas odporúčanej doby držania. Fond investuje najmä do širokej škály akcií spoločností, ktoré sídlia alebo vykonávajú väčšinu svojej činnosti v Spojených štátoch. Cieľom fondu je prekonávať benchmark, ktorým je index S&P 500. Pri investovaní investičný správca analyzuje jednotlivých emitentov s cieľom identifikovať akcie s potenciálom zvyšovania hodnoty a tieto akcie drží až do realizácie očakávaní. Fond do svojho investičného procesu integruje aj faktory udržateľnosti. 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.

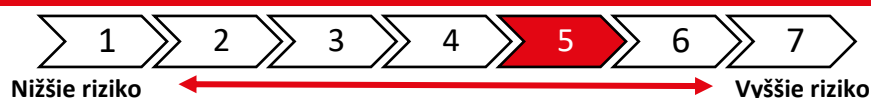
Viac informácií k fondu, teda "Kľúčové informácie pre investorov" nájdete na

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

Zamýšľaný retailový investor: 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 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 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 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: 1,32 € - 20,27 € ročne

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	70 €	6 120 €	8 930 €
	Priemerný výnos každý rok	-93,00%	-12,36%	-9,64%
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	460 €	21 090 €	107 850 €
	Priemerný výnos každý rok	-54,44%	4,15%	7,34%
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	560 €	28 570 €	180 670 €
	Priemerný výnos každý rok	-44,24%	7,70%	9,99%
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	660 €	40 520 €	312 340 €
	Priemerný výnos každý rok	-34,52%	11,66%	12,71%
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	1 260 €	30 780 €	181 370 €
Kumulované poistné		10 €	50 €	230 €

Uvedené hodnoty zahrňujú 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 560,00 € (ročný výnos -44,2%). 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	500 €	5 491 €	20 088 €
Vplyv na výnos (RIY)*	55,8%	4,4%	2,2%

* 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 12,2% pred zohľadnením nákladov a 10,0% po ich zohľadnení.

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

Zloženie nákladov

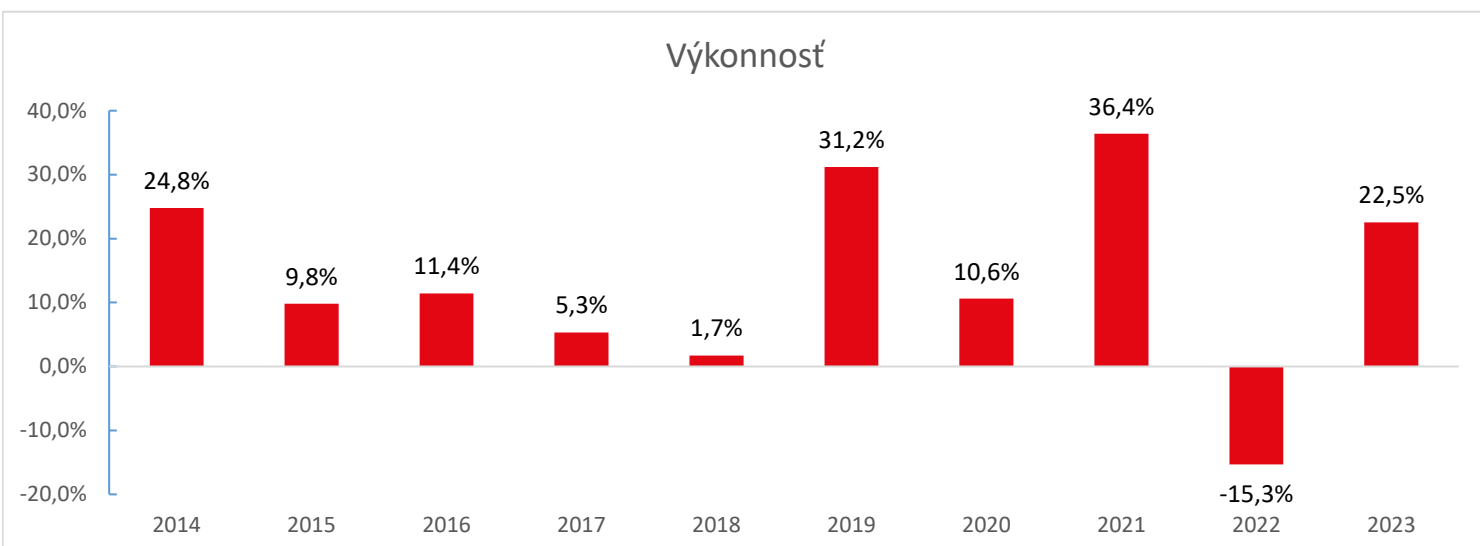
Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		Ročný vplyv nákladov v prípade ukončenia po 30. rokoch
Vstupné náklady	- 50% z poistného v 1. rok	0,2%
	- 40% z poistného v 2. rok	
	- 30% z poistného v 3. rok	
	- 28% z poistného v 4. rok	
	- 28% z poistného v 5. rok	
Výstupné náklady	- Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny výstupný poplatok	0,0%
Priebežné náklady		
Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	- 1,60 € ročne od 4. roka	2,0%
	- 0,1% ročne z hodnoty účtu od 4. roka	
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 a hradí sa mesačne z hodnoty účtu	0,0%
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%

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 PRVÝ REALITNÝ FOND

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 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 výrazne 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 pridáte 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: 1,32 € - 20,27 € ročne

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	280 €	10 700 €	20 740 €
	Priemerný výnos každý rok	-73,00%	-4,36%	-2,50%
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	520 €	14 770 €	40 510 €
	Priemerný výnos každý rok	-48,77%	-0,20%	1,87%
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	520 €	15 040 €	41 570 €
	Priemerný výnos každý rok	-48,30%	0,03%	2,03%
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	530 €	15 300 €	42 690 €
	Priemerný výnos každý rok	-47,55%	0,25%	2,19%
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	1 220 €	16 540 €	42 270 €
Kumulované poistné		10 €	50 €	230 €

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 520,00 € (ročný výnos -48,3%). 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	500 €	4 074 €	8 846 €
Vplyv na výnos (RIY)*	51,7%	3,8%	1,9%

* 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 3,9% pred zohľadnením nákladov a 2,0% po ich zohľadnení.

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

Zloženie nákladov

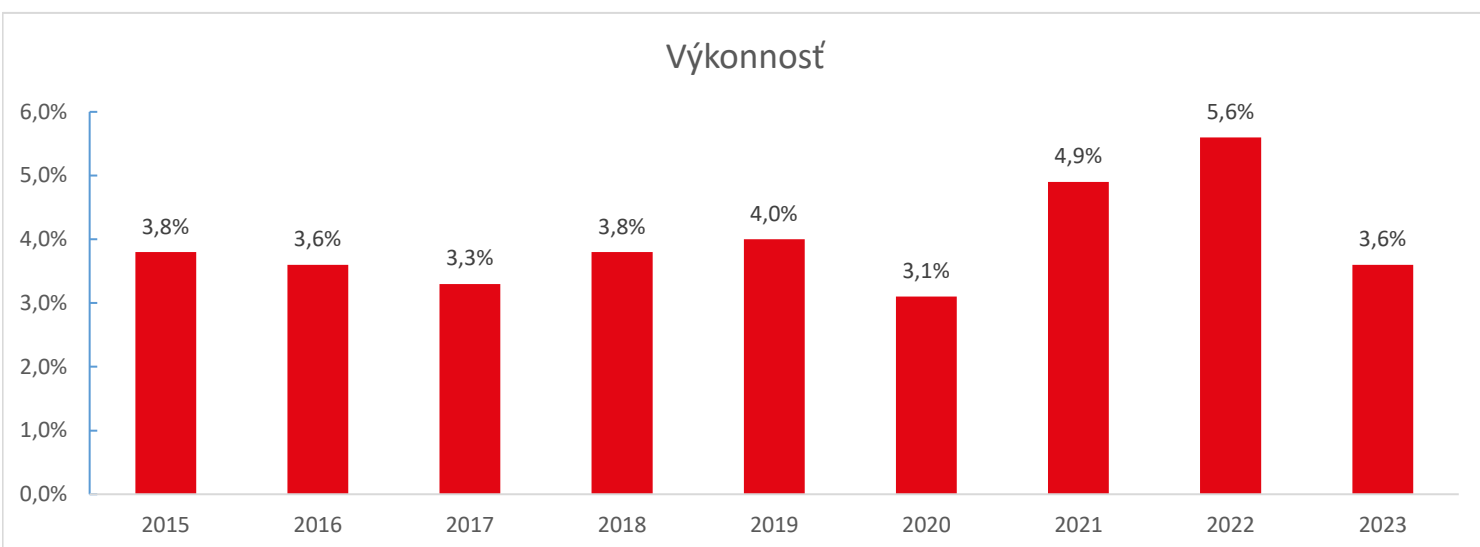
Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		Ročný vplyv nákladov v prípade ukončenia po 30. rokoch
Vstupné náklady	- 50% z poistného v 1. rok	0,4%
	- 40% z poistného v 2. rok	
	- 30% z poistného v 3. rok	
	- 28% z poistného v 4. rok	
	- 28% z poistného v 5. rok	
Výstupné náklady	- Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny výstupný poplatok	0,0%
Priebežné náklady		
Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	- 1,60 € ročne od 4. roka	1,4%
	- 0,1% ročne z hodnoty účtu od 4. roka	
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 a hradí sa mesačne z hodnoty účtu	0,0%
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%

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>.