

Účel

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

Produkt

Názov produktu : Byty Invest

ISIN: SK4210001604

Obchodné meno spoločnosti: **KOOPERATIVA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group**, sídlo: Štefanovičova 4, 816 23 Bratislava

Webová lokalita: **www.koop.sk**

Viac informácií na telefónnom čísle: **0800 120 000**

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

Dátum vyhotovenia dokumentu: **25.06.2019**

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

O aký produkt ide?

Dátum začiatku: 07.08.2019

Dátum konca: 07.05.2021

Typ: Investičné životné poistenie, za jednorazové poistné.

Ciele: Strednodobé investovanie v kombinácii s poistným krytím v prípade úmrtia. Investícia je realizovaná do listinného dlhopisu NREF 2021 spoločnosti Nova Real Estate Finance, a.s.. Môžete mať prospech z podkladového aktíva (dlhopisu), no zároveň budete niesť riziko premenlivosti výnosov. Platnosť poistnej zmluvy končí pri dožití sa konca, úmrtia alebo predčasným ukončením poistnej zmluvy. KOOPERATIVA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group nemá právo na predčasné jednostranné ukončenie poistnej zmluvy.

Zamýšľaný retailový investor: Tento produkt je určený tým záujemcom o poistenie, ktorí majú záujem o strednodobé investovanie s poistnou ochranou v prípade úmrtia a sú ochotní prijať najvyššie investičné riziko.

Poistné plnenia: Investičné životné poistenie ponúka poistné plnenie v prípade dožitia, úmrtia a ukončenia poistnej zmluvy. Skutočná návratnosť investície závisí (aj v prípade predčasného ukončenia poistnej zmluvy) od aktuálnej hodnoty účtu. Všetky číselné hodnoty uvedené v tomto dokumente sa vzťahujú na použitý príklad retailového investora vo veku 35 rokov s dobou držania 1 rok a 9 mesiacov a jednorazovým poistným vo výške 10 000,00 €.

Poistné náklady: Požadované rizikové poistné pre prípad úmrtia nie je závislé od pohlavia a ani od veku poistenej osoby, pričom v prípade použitého príkladu predstavuje 1% z poistného (10 000,00 €), čo predstavuje sumu 100,00 €. Ostatné jednorazové poplatky sú vo výške 3,17% z jednorazového poistného. V prípade použitého príkladu predstavuje investícia 9583,13€ jednorazovo.

Poisťovateľ v prípade úmrtia poisteného počas doby poistenia vyplatí aktuálnu hodnotu účtu, alebo 110% zo zaplateného poistného do investičnej časti, podľa toho ktorá z hodnôt je vyššia. Poisťovateľ v prípade dožitia sa poisteného konca poistnej doby vyplatí maximálne 102,64% zo zaplateného poistného do investičnej časti.

Aké sú riziká a čo by som mohol získať?

Rozsah rizikových tried



Ukazovateľ rizika predpokladá, že si produkt ponecháte do doby splatnosti zmluvy (v tomto prípade 1 rok a 9 mesiacov). 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 zatažené poplatkom za ukončenie. Sumárny ukazovateľ rizika informuje o úrovni rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktami.

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. Potenciálne riziko čiastočnej i úplnej platobnej neschopnosti emitenta a/alebo ekonomického dlžníka a s tým spojené riziko nevyplatenia akéhokoľvek plnenia z poistnej zmluvy, v prípade dožitia konca poistného obdobia, znášajú poistník a poistený. Produkt sme zaradili do triedy 7 zo 7 rizikových tried, čo predstavuje najvyššiu rizikovú triedu. Hodnotia sa tým potenciálne straty výkonnosti v budúcnosti na veľmi vysokej úrovni a je extrémne pravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na možnosti spoločnosti KOOPERATIVA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group platiť Vám. 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

Jednorazové poistné: 10 000,00 €

Rizikové poistné: 100,00 €

Scenár dožitia		po 1. roku	po 1 roku a 9 mesiacoch
Stresový scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	5 749,88 €	4 065,03 €
	Priemerný výnos každý rok	-29,88%	-40,21%
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	9 767,12 €	10 263,15 €
	Priemerný výnos každý rok	-2,33%	1,50%
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	9 767,12 €	10 263,15 €
	Priemerný výnos každý rok	-2,33%	1,50%
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	9 767,12 €	10 263,15 €
	Priemerný výnos každý rok	-2,33%	1,50%

Scenár úmrtia		po 1. roku	po 1 roku a 9 mesiacoch
Poistná udalosť	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	11 000,00 €	11 000,00 €

Tabuľka uvádza finančné prostriedky, ktoré môžete získať za nasledujúce roky v prípade rôznych scenárov a za predpokladu, že Vaša investícia bude vo výške 10 000,00 € jednorazovo. Uvedené scenáre znázorňujú, ako sa môžu vyvíjať Vaše investície, pričom ich môžete porovnať so scenármi iných produktov. Uvedené scenáre predstavujú odhad budúcej výkonnosti na základe vývoja v minulosti, pričom nejde o presný ukazovateľ. Suma, ktorú dostanete, bude závisieť od vývoja trhov a od doby držania produktu. Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady produktu, nezohľadňujú však Vašu daňovú pozíciu, čo taktiež môže ovplyvniť finančnú čiastku, ktorá Vám bude vyplatená späť.

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

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

Aké sú náklady?

Pokles výnosov znázorňuje dopad celkových nákladov, ktoré platíte, na návratnosť investície. Celkové náklady zahŕňajú jednorazové, pravidelné a príležitostné náklady. Celkové náklady zahŕňajú náklady na poistný produkt (náklady na uzatvorenie poistnej zmluvy, administratívne náklady, rizikové poistné).

Uvedené hodnoty predstavujú kumulované náklady na produkt pre tri rozdielne doby držania produktu. Náklady zahŕňajú aj pokuty za možné predčasné ukončenie poistnej zmluvy (zrážky pri ukončení poistnej zmluvy). Vaša predpokladaná investícia je vo výške 10 000,00 € jednorazovo. Hodnoty predstavujú odhad a v budúcnosti môžu podliehať zmenám.

Náklady v priebehu času

Poistné 10 000,00 €	Ak speňažíte po 1. roku	Ak speňažíte po 1 roku a 9 mesiacoch
Celkové náklady	616,20 €	416,87 €
Vplyv na výnos (RIY) ročne	6,33%	2,50%

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

Kategória nákladov	Podkategória	Podiel	Vplyv
Jednorazové náklady	Vstupné náklady	1,90%	Vplyv nákladov, ktoré platíte pri vstupe do investovania. Vplyv nákladov, ktoré už boli zahrnuté v cene. Zahŕňa náklady na distribúciu vášho produktu.
	Výstupné náklady	0%	Vplyv nákladov, ktoré vznikajú pri ukončení vašej investície v čase splatnosti.
Priebežné náklady	Transakčné náklady portfólia	0%	Vplyv nákladov našich nákupov a predajov podkladových investícií produktu.
	Náklady na biometrické riziko	0,60%	Vplyv nákladov, ktoré každý rok vynakladáme na krytie rizika smrti uvedených v časti „O aký produkt ide?“.
	Iné priebežné náklady	0%	Vplyv nákladov, ktoré každý rok vynakladáme na správu vašich investícií.
Vedľajšie náklady	Výkonnostné poplatky	0%	Vplyv výkonnostného poplatku. Tieto inkasujeme z vašej investície, ak produkt prekoná svoju referenčnú hodnotu.
	Podiely na zisku	0%	Vplyv podielov na zisku. Tieto inkasujeme, keď investícia dosiahne lepšiu výkonnosť.

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

Od Vašej poistnej zmluvy môžete odstúpiť do 30 dní od podpísania zmluvy. Odporúčaná doba držania: do zmluvne dohodnutého dátumu splatnosti (1 rok a 9 mesiacov). Poistnú zmluvu môžete predčasne vypovedať (odkúpiť) po zapltení poistného. Vstupné náklady v zmysle tabuľky v časti "Aké sú náklady?" zaťažujú úvodnú výkonnosť zmluvných hodnôt. Z toho dôvodu bude predovšetkým v prvých rokoch odkupná hodnota značne pod úrovňou zaplteného poistného. V prípade predčasného ukončenia prídete o poistnú ochranu pre prípad smrti. Odkupný poplatok predstavuje 2% z hodnoty Vášho účtu.

Ako sa môžem sťažovať?

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

Iné dôležité informácie

Pred uzatvorením poisťnej zmluvy budú analyzované vaše potreby, o čo bude spísaný záznam 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 Byty Invest
- všeobecné poisťné podmienky pre investičné životné poistenie
- rozsah nárokov a zmluvných dojednaní poistenia Byty invest
- Infolist pre podkladové aktívum Byty invest
- formulár o dôležitých zmluvných podmienkach uzatváratej poisťnej zmluvy

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