



DOKUMENT S KLÚČOVÝMI INFORMÁCIAMI

ŽIVOTNÉ POISTENIE S INVESTIČNÝM ÚČTOM ACTIVE LIFE MAX (KID)

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 výnosy a straty súvisiace s týmto produktom a porovnať tento produkt s inými.

PRODUKT

ActiveLife MAX, UNIQA poisťovňa, a.s., www.uniqua.sk

Tvorca produktu: UNIQA poisťovňa, a.s., so sídlom Evropská 810/136, 160 00 Praha 6, Česká republika, IČO: 492 40 480, spoločnosť zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu v Prahe, oddiel B, vložka č. 2012, podnikajúca v Slovenskej republike prostredníctvom organizačnej zložky: UNIQA poisťovňa, a.s., pobočka poisťovne z iného členského štátu, so sídlom Krasovského 3986/15, 851 01 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 53 812 948, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Po, vložka č. 8726/B (ďalej len „poistiteľ“).

Kontaktná adresa: Krasovského 3986/15, 851 01 Bratislava, www.uniqua.sk alebo e-mail: info@uniqua.sk.

Ďalšie informácie získate na telefónnom čísle: +421 232 600 100.

Česká národná banka so sídlom Na Příkopě 864/28, 115 03 Praha 1 a v oblasti ochrany spotrebiteľa pri poskytovaní poistenia v Slovenskej republike Národná banka Slovenska so sídlom Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava, zodpovedá za dohľad nad spoločnosťou UNIQA poisťovňa, a.s., pobočka poisťovne z iného členského štátu v súvislosti s týmto dokumentom s kľúčovými informáciami.

Dátum vytvorenia dokumentu: 1. 1. 2023. Upozornenie: **Chystáte sa kúpiť produkt, ktorý nie je jednoduchý a môže byť ťažké ho pochopiť.**

O AKÝ PRODUKT IDE?

Typ

Životné poistenie pre prípad dožitia sa prvého poisteného dohodnutého konca poistenia, ktoré je spojené s investičnými fondy (životné poistenie s investičným účtom).

Doba platnosti

Doba platnosti produktu je dohodnutá individuálne pre každú poistnú zmluvu, minimálne na 10 rokov, maximálne však do 75 rokov veku 1. poisteného. Poistenie a doplnkové poistenie končí dožitím sa dohodnutého konca poistenia, smrťou poisteného alebo poistnou udalosťou, niektoré poistenia môžu končiť dosiahnutím výstupného veku definovaného v návrhu poistnej zmluvy. Poistiteľ je oprávnený od dohodnutej zmluvy odstúpiť, ak poistník vedome nepravdivo alebo neúplne odpovedal na písomné otázky poistiteľa a ak by za daných podmienok poistnú zmluvu neuzavrel. Poistiteľ po poistnej udalosti, ktorej príčinou je skutočnosť, ktorú pre vedome nepravdivé alebo neúplné odpovede poistníka nemohol zistiť pri uzatvorení poistnej zmluvy a ktorá pre uzatvorenie poistnej zmluvy bola podstatná, je oprávnený plnenie z poistnej zmluvy odmietnuť; odmietnutím plnenia poistenie zanikne. Poistiteľ je ďalej oprávnený vypovedať poistenie do 2 mesiacov odo dňa uzatvorenia zmluvy a poistenie pre prípad úrazu vypovedať aj ku koncu poistného obdobia.

Ciele

ActiveLife MAX je produkt kombinujúci poistenie a investovanie so strednodobým až dlhodobým investičným horizontom, ktorý sa uzatvára na dobu určitú. Cieľom je poskytnúť poistné krytie pre zvolené poistné riziká a zároveň vytvorenie finančnej rezervy prostredníctvom investovaných prostriedkov. V závislosti na individuálnych požiadavkách na rizikovosť, návratnosť a výnos ponúka produkt 3 možnosti investovania do podkladových aktív (fondov), a to Dlhopisový fond (AXAF02S), Balanced Solutions (KUM12S) a Talented Countries (KUM3S). Podrobnejšie informácie o jednotlivých fondoch nájdete v Špecifických informáciách o fondoch a na www.uniqua.sk. Škála použitých druhov investičných nástrojov týchto fondov zahŕňa akcie, dlhopisy, inštrumenty peňažného trhu a v menšej miere komodity a pod. Tieto nástroje sa môžu do portfólií získavať aj prostredníctvom cenných papierov investičných fondov. Aktuálna hodnota investovaných prostriedkov môže v čase klesať aj stúpať, v závislosti od vývoja finančných trhov a ďalších súvisiacich faktorov. Cieľový trh produktu je popísaný v Produktovej karte. Produkt priamo nesleduje investičné ciele udržateľnosti.

Zamýšľaný retailový investor

Produkt je určený pre klientov – fyzické osoby, ktorí požadujú poistnú ochranu a súčasne chcú v dlhšom časovom horizonte pravidelne investovať do fondov, sú si vedomí dlhodobého záväzku a nižšej likvidity produktu. Určenie, pre aký typ klienta, vzhľadom na jeho rizikový profil je produkt vhodný, je závislé na charakteristike fondu, do ktorého sa prostredníctvom produktu investuje. Bližšie údaje k jednotlivým fondom sú k dispozícii v dokumente Špecifické informácie o fondoch. V produkte sa neuplatňujú kapitálové záruky, s investovaním do fondu je spojené aj riziko, ktoré nesie klient, pričom hodnota investície môže rásť aj klesať a nie je zaručená jej návratnosť.

Poistné plnenie a náklady

Hlavným poistením produktu ActiveLife MAX je poistenie pre prípad dožitia sa 1. poisteného dohodnutého konca poistenia (ďalej len „hlavná tarifa“). V prípade dožitia sa konca poistenia, bude vyplatené poistné plnenie vo výške aktuálnej hodnoty podielového účtu. K hlavnej tarife je možné uzatvoriť aj ďalšie doplnkové poistenia pre prípad smrti, choroby a/alebo úrazu s jednorazovým alebo opakovaným poistným plnením. Poistné plnenie závisí od rozsahu dohodnutej poistnej ochrany. Poistná ochrana, ktorá sa uvádza v tomto dokumente, je modelový príklad pre klienta vo veku 35 rokov, na dobu trvania poistenia 30 rokov, s poistnou sumou vo výške 4 500 € na povinnom poistení pre prípad smrti a s ročne plateným poistným vo výške 1 000 € (bez akýchkoľvek ďalších dohodnutých doplnkových poistení). Hodnota poistného plnenia v prípade poistnej udalosti v tomto modelovom prípade je zobrazená v časti „Aké sú riziká a čo môžem získať?“. Náklady na poistnú ochranu sú zobrazené v tabuľke „Zloženie nákladov“ v časti „Priebežné náklady“. Poistné za dohodnuté riziká je súčasťou celkového poistného, ktoré je nutné hradiť na základe zvolenej frekvencie platenia a dĺžky poistnej doby. Upozorňujeme, že hodnoty reálnej zmluvy sa môžu líšiť v závislosti od konkrétnych dohodnutých parametrov. Bližšie informácie o doplnkových poisteniach sú k dispozícii v dokumente Formulár o dôležitých zmluvných podmienkach uzatvárajúcej poistnej zmluvy – Životné poistenie s investičným účtom typu MAX

(predzmluvné informácie).

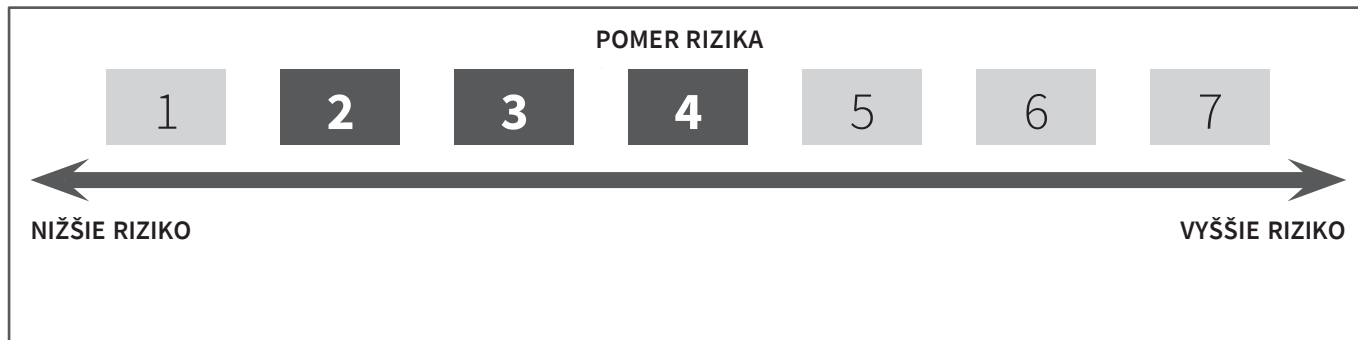
Má produkt stanovený dátum splatnosti? Áno, dátum konca poistnej doby.

Je tvorca produktu oprávnený jednostranne zrušiť poistnú zmluvu? Poistiteľ nie je oprávnený zrušiť poistnú zmluvu iným spôsobom, než v súlade s právnymi predpismi, všeobecnými poistnými podmienkami a poistnými podmienkami platnými pre dojednané poistenie.

Kedy sa môže poistná zmluva zrušiť automaticky a k akým dátumom? Poistná zmluva sa zruší na základe nezaplatenia poistného, a to uplynutím lehoty 3 mesiacov od začiatku poistenia v prípade nezaplatenia poistného za prvé poistné obdobie, alebo v prípade nezaplatenia poistného za ďalšie poistné obdobie uplynutím lehoty 1 mesiac odo dňa doručenia výzvy poistiteľa na zaplatenie poistného, výzva poistiteľa musí obsahovať upozornenie, že poistenie zanikne, ak nebude zaplatené.

AKÉ SÚ RIZIKÁ A ČO MÔŽEM ZÍSKAŤ?

Ukazovateľ rizík



Pri určovaní ukazovateľa rizika sa predpokladá, že budete držať produkt do dátumu konca poistnej doby. Ak si produkt necháte vyplatiť v počiatočnom štádiu, reálne riziko sa môže výrazne líšiť a môžete dostať späť menej. V prípade predčasného zrušenia poistenia pred dojednaným koncom poistnej doby poistiteľ vyplatí odkupnú hodnotu (ak Vám už na ňu vznikol nárok) a nie rezervu poistného ani nie zaplatené poistné. Riziko a návratnosť investícií sa líšia na základe podkladovej investičnej možnosti.

Účelom ukazovateľa rizík je umožniť lepšie pochopenie rizika spojeného s potenciálnymi ziskami a stratami z investície v závislosti na rizikovitosti investičnej stratégie fondu. Tento ukazovateľ prezentuje mieru rizika produktu v porovnaní s inými, pravdepodobnosť straty investovaných prostriedkov v dôsledku pohybu na trhoch alebo finančných problémov poskytovateľa, tzn. zohľadňuje najmä trhové a úverové riziko, riziko nedostatočnej likvidity a vysporiadania, prevádzkové riziká, riziká súvisiace s investičným zameraním fondu a riziko kumulácie poplatkov. Fond AXAF02S je zaradený do rizikovej triedy 2, fond KUM12S do rizikovej triedy 3 a fond KUM3S do rizikovej triedy 4. Fondy vyššej rizikovej triedy majú v dlhodobom horizonte vyšší potenciál výnosu ako fondy nižšej rizikovej triedy, to však neznamená, že zaradenie investície do najmenej rizikovej skupiny je bez rizika. Návratnosť investovaných prostriedkov nie je zaručená, produkt nie je chránený proti budúcej vývoju trhu, môžete tak prísť o časť svojich investícií, prípadne o všetky. Viac informácií o rizikových triedach jednotlivých podkladových investícií a o význame jednotlivých rizík môžete nájsť v dokumente Špecifické informácie o fondoch.

Výkonnosť - Scenáre výkonnosti

Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu a zahŕňajú náklady na vášho poradcu alebo distribútora. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať takisto vplyv na to, koľko sa vám vráti.

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

Možné scenáre výkonnosti k jednotlivým fondom sú uvedené v dokumente Špecifické informácie o fondoch.

Scenár úmrtia		1 rok	15 rokov	30 rokov
Úmrtie	Koľko môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	4 979 €	17 381 €	31 325 €
Poistné vybrané za celý čas		1 000 €	15 000 €	30 000 €

Tabuľka zobrazuje nárok na výplatu prostriedkov v prípade poistnej udalosti (smrť) v jednotlivých rokoch (vstupný vek poisteného 35 rokov, poistná doba 30 rokov, poistná suma na povinnom poistení pre prípad smrti 4 500 €, platené ročné poistné 1 000 €). Výkonnosť produktu je priamo závislá na výkonnosti fondu/fondov, do ktorých sa investuje. Uvedený modelový príklad je založený na predpoklade 0 % zhodnotenia podkladových investícií a ďalej na predpoklade, že sú započítané všetky bonusy, ktoré sú uvedené v poistných podmienkach produktu.

ČO SA STANE, AK POISTITEĽ NEBUDE SCHOPNÝ VYPLÁÇAŤ?

V prípade, že poistiteľ nedodrží svoje záväzky voči klientovi, utrpí klient finančnú stratu. Tieto straty nie sú kryté žiadnymi zárukami ani systémom odškodnení. Poistiteľ je regulovaný subjekt, ktorý podlieha dohľadu Českej národnej banky a v oblasti ochrany spotrebiteľa pri poskytovaní poistenia v Slovenskej republike dohľadu aj Národnej banky Slovenska a musí plniť kapitálové požiadavky na solventnosť a krytie rizík v zmysle platnej legislatívy. Nie je ale možné vylúčiť, že klient môže utrpieť finančnú stratu spočívajúcu v nenávratnosti časti alebo celej investície.

AKÉ SÚ NÁKLADY?

Predajca, ktorý vám odporúča alebo predáva tento produkt, môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a o tom, aký budú mať vplyv na vašu investíciu. V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich výška závisí od toho, koľko investujete a ako dlho držíte produkt. Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania. Predpoklad:

- V prvom roku by ste dostali naspäť sumu, ktorú ste investovali (ročný výnos 0 %). Pre ďalšie obdobia držby predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru.
- Investovaná suma predstavuje 1 000 € ročne.

Náklady retailového investora sa líšia na základe podkladových investičných možností.

Na možný výnos investície majú vplyv celkové náklady, ktoré spôsobujú jeho zníženie (zníženie výnosu RIY). Celkové náklady zahŕňajú jednorazové, priebežné i vedľajšie náklady. Uvedené sumy zobrazujú kumulatívne náklady produktu pre tri rôzne doby držania pri platenom ročnom poistnom 1 000 € a zahŕňajú aj možné sankcie za predčasné ukončenie. Všetky uvedené náklady sa môžu v budúcnosti meniť. Ucelené oznámenie o nákladoch jednotlivých fondov nájdete v dokumente Špecifické informácie o fondoch.

Náklady v priebehu času

ActiveLife MAX	Zrušenie po 1 roku	Zrušenie po 15 rokoch	Ukončenie po 30 rokoch
Celkové náklady	548 €	5 837 €	19 887 €
Ročný vplyv nákladov (*)	54,80 %	4,65 % každý rok	3,45 % každý rok

(*) Tento údaj ilustruje, ako náklady znižujú váš výnos každý rok počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak ukončíte produkt po uplynutí odporúčaného obdobia držby, váš predpokladaný priemerný ročný výnos by bol 2,72 % pred zohľadnením nákladov a -0,73 % po ich zohľadnení. Časť nákladov môžeme poskytnúť predajcovi, ktorý vám produkt predáva, na pokrytie nákladov za jeho služby. Príslušnú sumu vám oznámi predajca.

Zloženie nákladov

Tabuľka nižšie ukazuje každoročný vplyv rôznych typov nákladov na výnos investície, ktoré by ste mohli získať na konci odporúčanej doby držania a význam rôznych typov nákladov.

Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		Ročný vplyv nákladov v prípade ukončenia po 30 rokoch
Vstupné náklady	Počiatkové náklady spojené s dojednaním poistenia s investičnou zložkou. Tieto náklady sú už zahrnuté v poistnom, ktoré platíte. Zahŕňajú aj náklady na distribúciu Vášho produktu.	0,28 %
Výstupné náklady	Náklady spojené s odpredajom podkladového aktíva a poplatok pri predčasnom ukončení poistenia, zrážková daň z príjmu nie je zahrnutá. Namiesto výstupných nákladov sa ďalším stĺpci uvádza text „neuplatňuje sa“, pretože sa neuplatňujú, ak si produkt ponecháte až do uplynutia odporúčaného obdobia držby.	neuplatňuje sa
Priebežné náklady zrážané každý rok		
Náklady za dojednané poistné krytie rizikovej časti poistenia	Náklady, ktoré vynakladáme na poistnú ochranu špecifikovanú v časti „O aký produkt ide?“, ide o náklady na biometrické riziko.	0,28 %
Správne náklady súvisiace s investičnou zložkou poistenia	Náklady na správu investícií (podkladového aktíva) obsahujú interný poplatok za správu jednotlivých fondov a poplatok za správu uplatňovaný správcom fondu. Detail nákladov pre jednotlivé fondy nájdete v dokumente Špecifické informácie o fondoch.	2,72 %
Transakčné náklady	Odhad nákladov, ktoré vznikajú, keď nakupujeme a predávame podkladové investície pre tento produkt.	0,00 %
Ostatné náklady	Náklady, ktoré vynakladáme na správu Vášho produktu, zahŕňajú napr. administratívny poplatok za správu poistenia a za inkaso poistného, poplatok z investovaného poistného BOS (rozdiel medzi nákupnou a predajnou cenou podielových jednotiek).	0,19 %
Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok		
Poplatky za výkonnosť a podiely na zisku	Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny poplatok za výkonnosť. V rámci tohto produktu neinkasujeme žiadny podiel na zisku za stanovenú výkonnosť.	0,00 %

AKO DLHO MÁM MAŤ PRODUKT V DRŽBE A MÔŽEM SI PENIAZE VYBRAŤ PREDČASNE?

Odporúčané obdobie držby: do konca dojednanej poistnej doby

Minimálne trvanie zmluvy je 10 rokov, optimálne zhodnotenie vložených prostriedkov je možné dosiahnuť, pokiaľ je zmluva uzatvorená aspoň 30 rokov, v závislosti na veku poisteného môže byť odporúčaná doba držania aj dlhšie. Produkt – poistnú zmluvu je možné bez udania dôvodu vypovedať do 2 mesiacov odo dňa jej uzatvorenia, pričom zmluva sa zruší uplynutím 8 dní odo dňa doručenia výpovede. Od zmluvy je možné odstúpiť do 30 dní odo dňa uzavretia, pričom zmluva sa zruší od počiatku. Predčasné ukončenie produktu výpoveďou poistnej zmluvy je možné realizovať kedykoľvek, takýto postup však môže viesť k strate investovaných prostriedkov. V prípade rozhodnutia ukončiť zmluvu predčasne, je nutné podať výpoveď so žiadosťou o výplatu odkupného, ktoré je spojené s úhradou dlžných poplatkov a zrážok.

AKO SA MÔŽEM SŤAŽOVAŤ?

Sťažnosť môžete podať telefonicky na UNIQA linke +421 232 600 100, e-mailom na info@uniqa.sk, na ktoromkoľvek obchodnom mieste poisťiteľa alebo priamo v jeho sídle, alebo písomne na kontaktnú adresu poisťiteľa UNIQA poisťovňa, a.s., Krasovského 3986/15, 851 01 Bratislava. So sťažnosťou sa môžete obrátiť tiež na Národnú banku Slovenska so sídlom Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava, ako na dohľadný orgán v oblasti ochrany finančných spotrebiteľov. Sťažnosť na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta alebo podriadeného finančného agenta je možné podať aj na adresu sídla/miesta podnikania príslušného finančného agenta.

ĎALŠIE RELEVANTNÉ INFORMÁCIE

Ďalšie informácie o produkte obsahuje dokument Formulár o dôležitých zmluvných podmienkach uzatvárajúcej poistnej zmluvy – Životné poistenie s investičným účtom typu MAX, Špecifické informácie o fondoch a poistné podmienky. Všetky uvedené dokumenty dostane klient na základe zákona a sú tiež dostupné na www.uniqa.sk, v sekcii Život a úraz.

Informácie o minulej výkonnosti sú dostupné na www.uniqa.sk. Počet rokov, za ktoré sú údaje o minulej výkonnosti prezentované: 10 rokov.