

Dokument s kľúčovými informáciami

Účel

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

Produkt

Názov produktu: Investičné životné poistenie LaVita – Doživotné poistenie pre prípad smrti s možnosťou mimoriadnych vkladov spojené s fondami: **Generali Konzervatívna stratégia**

Poistovňa: Generali Poistovňa, pobočka poisťovne z iného členského štátu, IČO: 54 228 573, so sídlom Lamačská cesta 3/A, 841 04 Bratislava, organizačná zložka podniku zahraničnej osoby, prostredníctvom ktorej v Slovenskej republike podniká Generali Česká poisťovňa a.s., IČO: 452 72 956, so sídlom Spálená 75/16, Nové Město, 110 00 Praha 1, Česká republika (ďalej len „Generali“), člen Skupiny Generali, zapísanej v talianskom registri poisťovacích skupín, vedenom IVASS, pod č. 026

Webová lokalita: www.generali.sk

Kontakt: generali.sk@generali.com. Ďalšie informácie získate na telefónnom čísle: 02/38 11 11 17.

Dohľadový orgán: Česká národní banka, Na Příkopě 864/28, 115 03 Praha, Česká republika zodpovedá za dohľad nad Generali v súvislosti s týmto dokumentom s kľúčovými informáciami.

Dátum vytvorenia (revízie) dokumentu s kľúčovými informáciami: 07.09.2023. Prepočty boli aktualizované na základe dát platných ku 31.05.2023.

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

O aký produkt ide?

Typ

Doživotné poistenie pre prípad smrti s možnosťou mimoriadnych vkladov spojené s investičnými fondami. Tento dokument sa vzťahuje na platby mimoriadneho poistného spojené s investičnými fondami, nevzťahuje sa na rizikové poistenia dojednané v rámci tohto produktu uhrádzané z pravidelne plateného poistného.

Doba platnosti

Produkt sa dojednáva na dobu neurčitú (doživotne) a preto nemá presný dátum splatnosti.

Poistovňa je oprávnená produkt predčasne ukončiť: výpoveďou do 2 mesiacov od uzavretia poistnej zmluvy, odstúpením od poistnej zmluvy v prípade zistenia, že ste pri uzavretí poistnej zmluvy vedome uviedli nepravdivé alebo neúplné odpovede na otázky poisťovne podstatné pre dojednanie poistenia, odmietnutím plnenia zo škodovej udalosti v prípade, ak jej príčinou bude skutočnosť, ktorú pre vaše vedome nepravdivé alebo neúplné odpovede na otázky poisťovne podstatné pre dojednanie poistenia poisťovňa nemohla zistiť pri uzavretí poistnej zmluvy.

Produkt automaticky zanikne pre nezaplatenie poistného z vašej strany, najneskôr uplynutím 3 mesiacov od jeho splatnosti. Pre neplatenie poistného môže produkt zaniknúť iba do dňa pred výročným dňom začiatku poistenia v kalendárnom roku, v ktorom dosiahnete vek 85 rokov.

Ciele

Cieľom produktu je kombinovať výhody poistného produktu a investovania do fondov. Platby mimoriadneho poistného určené na investovanie sú umiestnené do klientskych jednotiek fondov. Zhodnotenie klientskych jednotiek na poistnej zmluve je priamo naviazané na zhodnotenie podielových jednotiek referenčných fondov. Kurzy klientskych jednotiek nie sú navýšené o poplatky. Návratnosť tohto produktu je závislá od zhodnotenia referenčného fondu, od výšky nákladov na poistnej zmluve, od ekonomického prostredia (napr. vývoj úrokových sadzieb, kapitálového trhu, daní a pod.) a od časti poistného určenej na krytie rizík. Referenčnými fondmi sú podielové fondy v mene EUR regulované v zmysle európskej smernice o kolektívnom investovaní (smernica 2009/65/ES). Fondy investujú najmä do cenných papierov, predovšetkým do akcií a dlhopisov, do nástrojov peňažného trhu a derivátov, v súlade s investičnou politikou uvedenou v ich prospektoch alebo štatútoch. Akciové fondy investujú prevažne do akcií, dlhopisové fondy prevažne do štátnych a podnikových dlhopisov a nástrojov peňažného trhu. Podrobné informácie o podielových fondoch, ich investičnej politike, pravidlách obmedzenia a rozloženia rizika a správcov, ako aj odkazy na prospekty a štatúty sú uvedené tu: <https://www.generali.sk/wp-content/uploads/2022/12/Blizsie-informacie-k-fondom.pdf>

Generali Konzervatívna stratégia je naviazaná na výkonnosť týchto referenčných fondov:

Pomer	Názov fondu	ISIN	Typ fondu	Správca
35 %	Generali Corporate Bonds Fund	IE00B4362Q21	dlhopisový	Generali Investments CEE, investiční společnost, a. s.
30 %	Generali Euro Bond	LU0145476494	dlhopisový	Generali Investments Luxembourg S.A.
20 %	Generali Central & Eastern European Bond	LU0145481221	dlhopisový	Generali Investments Luxembourg S.A.
15 %	Generali SRI World Equity	LU0260158042	akciový	Generali Investments Luxembourg S.A.

Zverejňovanie informácií o udržateľnosti: Generali je súčasťou Skupiny Generali, ktorá podporuje rozvoj trvalo udržateľnej spoločnosti. Smerovanie v oblasti udržateľného rozvoja je jedným z našich cieľov a zároveň súčasťou firemnej kultúry. Vo svojich investičných rozhodnutiach zohľadňujeme riziká ohrozujúce udržateľnosť a vystavenie voči týmto rizikám sa snažíme aktívne riadiť, napr. obmedzením alebo vylúčením investícií do spoločností, ktoré nevyhovujú požiadavkám definovaným v našich interných predpisoch. Týmto zároveň obmedzujeme možný vplyv rizík ohrozujúcich udržateľnosť na zhodnotenie investícií. V súčasnosti nie je možné kvantitatívne posúdiť vplyv rizík ohrozujúcich udržateľnosť na výnosy z tohto finančného produktu. Výsledky môžu byť vyššie alebo nižšie v porovnaní s produktmi, ktoré vo svojom investičnom procese nezohľadňujú kritériá udržateľnosti. Pri podkladových investíciách tohto finančného produktu sa nezohľadňujú kritériá EÚ pre environmentálne udržateľné hospodárske činnosti. Medzi podkladovými investíciami tohto finančného produktu sú aj fondy, ktoré správca klasifikoval ako fondy podľa článkov 8 alebo 9 Nariadenia o zverejňovaní informácií o udržateľnosti (2019/2088), avšak ich podiel nedosahuje takú výšku, aby bol tento produkt klasifikovaný ako tzv. zelený produkt. Tento produkt nezohľadňuje hlavné nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti. Bližšie informácie týkajúce sa udržateľnosti nájdete na www.generali.sk/sme-zodpovedni/udrzatelne-financie, v prospektoch a na webových stránkach správcu.

Zamýšľaný retailový investor

Tento produkt je určený pre záujemcov o doživotné poistenie pre prípad smrti s možnosťou mimoriadnych vkladov spojené s investičnými fondami, kde riziko z investovania do fondu nesie poistník a kde minimálna výška poistného plnenia z mimoriadneho účtu poistenia pri smrti nie je poisťovňou garantovaná. Z pohľadu investovania je produkt určený pre klientov, ktorí majú aspoň základné znalosti v oblasti investovania, chápu základné princípy investovania a poznajú podstatu a vlastnosti dlhopisu. Stratégia je určená aj pre klientov bez predchádzajúcich skúseností v oblasti investovania, ktorí sú ochotní pri dosahovaní investičných cieľov akceptovať menšie investičné riziko aj za cenu nižšieho zhodnotenia vkladov a počítajú s krátkodobými alebo strednodobými priebežnými poklesmi hodnoty investície. Nakoľko produkt je doživotným poistením, investičný horizont tohto produktu zodpovedá dobe trvania poistenia do zániku. Platbu mimoriadneho poistného je možné uskutočniť kedykoľvek počas trvania poistenia, je však potrebné počítať s tým, že dosiahnutie výnosu je možné očakávať až po niekoľkých rokoch od mimoriadneho vkladu. Tento produkt je určený pre klientov, ktorí nemajú preferencie z hľadiska udržateľnosti.

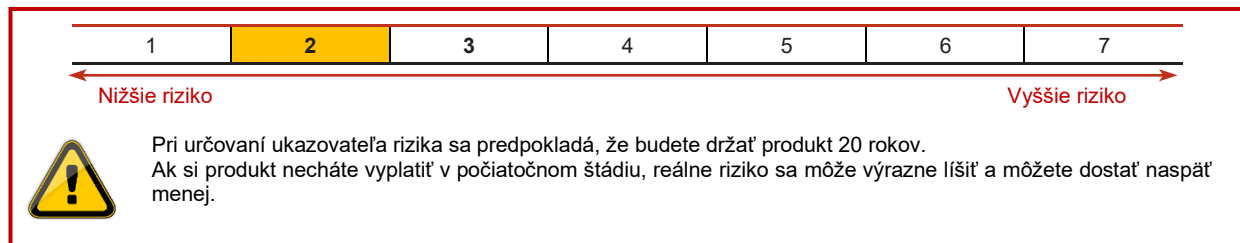
Poistné plnenia a náklady

Tento produkt je poistením pre prípad smrti spojeným s investičnými fondmi, t. j. výška plnenia z mimoriadneho účtu poistenia bude závisieť aj od vývoja referenčných fondov. Tento dokument znázorňuje možné náklady a výnosy spojené s mimoriadnym poistným, ktoré je dobrovoľné. Poistné plnenie poskytované za pravidelne platené poistné nie je v tomto dokumente obsiahnuté a informácie k nemu je možné nájsť v Informáciách o dôležitých zmluvných podmienkach uzatváraanej poistnej zmluvy. Za uhradené mimoriadne poistné znížené o nákladovú položku za mimoriadne poistné vo výške 5 % nakúpi poisťovňa poistníkovi na jeho mimoriadny účet poistenia klientske jednotky, ktorých cena je naviazaná na ceny referenčných fondov. Poistník nesie investičné riziko, miera zhodnotenia referenčných fondov nie je poisťovňou garantovaná. V prípade úmrtia poisteného počas trvania poistenia bude oprávneným osobám vyplatená hodnota mimoriadneho účtu poistenia. Odhadovaná hodnota poistných plnení je uvedená v oddiele s názvom: „Aké sú riziká a čo by som mohol získať?“

Dokument s kľúčovými informáciami nereprezentuje individuálne požiadavky konkrétneho klienta. V tomto dokumente je zvolený modelový príklad klienta so vstupným vekom 65 rokov pre poistenie pre prípad smrti s možnosťou mimoriadnych vkladov, s predpokladanou dobou trvania poistenia do jeho zániku 20 rokov, výška jednorazového mimoriadneho poistného je 10 000 EUR.

Aké sú riziká a čo by som mohol získať?

Ukazovateľ rizika



Ukazovateľ rizika je príručkou k úrovni rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že z dôvodu vývoja na finančných trhoch produkt príde o peniaze z dôvodu pohybov na trhoch alebo preto, že vám nedokážeme zaplatiť. Tento produkt sme klasifikovali ako **2** zo 7, čo predstavuje **nizku** rizikovú triedu. Hodnotia sa tým potenciálne straty výkonnosti v budúcnosti na **nízkej** úrovni. Tento produkt nezahŕňa ochranu pred prípadnou nepriaznivou výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť svojich investícií, prípadne o všetky. Ak nemôžeme splácať svoje dlžoby, mohli by ste prísť o celú svoju investíciu.

S investovaním do fondu je spojené aj riziko zlúčenia referenčného fondu, ktoré nie je v správe poisťovne a jeho správca ho môže zlúčiť s iným fondom, ktorý sa stane novým referenčným fondom. Poistenie v takom prípade nezanikne.

Scenáre výkonnosti

Tabuľka nižšie na modelovom príklade, ktorý je uvedený v časti „Poistné plnenia a náklady“, ukazuje pre štyri rôzne scenáre:

- výšku odkupnej hodnoty v prípade predčasného zrušenia poistnej zmluvy po 1 roku, po 10 rokoch a po 20 rokoch od začiatku poistenia,
- výšku poistného plnenia z mimoriadneho účtu poistenia v prípade smrti.

Samotné scenáre nepredstavujú exaktný ukazovateľ budúceho vývoja. Cieľom tabuľky je prezentovať investičné riziko, ktoré podstupujete v závislosti od vývoja na finančných trhoch.

Uvedené scenáre sú príklady založené na minulých výsledkoch a určitých predpokladoch. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný.

Nepriaznivý scenár ukazuje, aká by mohla byť výkonnosť produktu, ak by sa počas odporúčaného obdobia držby vyskytovali prevažne menej priaznivé podmienky, neutrálny scenár zobrazuje možnú výkonnosť pri priemerných trhových podmienkach a priaznivý scenár predpokladá, že budú prevládať priaznivé podmienky zachytené v údajoch z minulosti.

Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok.

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

Odporúčané obdobie držby:	Doživotne (vo výpočtoch rátame s dobou držby 20 rokov)	Ukončenie po 1 roku	Ukončenie po 10 rokoch	Ukončenie po 20 rokoch
Príklad investície:	Jednorazovo 10 000 EUR			

Scenáre dožitia

Minimum	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť.			
Stresový	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	6 838 EUR	6 794 EUR	5 853 EUR
	Priemerný ročný výnos	-31,62 %	-3,79 %	-2,64 %
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	9 106 EUR	10 311 EUR	12 240 EUR
	Priemerný ročný výnos	-8,94 %	0,31 %	1,02 %
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	9 604 EUR	11 884 EUR	14 433 EUR
	Priemerný ročný výnos	-3,96 %	1,74 %	1,85 %
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	10 092 EUR	13 385 EUR	16 635 EUR
	Priemerný ročný výnos	0,92 %	2,96 %	2,58 %

Scenár úmrtia

Smrť poisteného	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	9 709 EUR	11 884 EUR	14 433 EUR
------------------------	--	-----------	------------	------------

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.

Čo sa stane, ak Generali nebude schopná vyplácať?

Poisťovňa má zákonnú povinnosť vytvárať technické rezervy vo výške dostatočnej na to, aby bola v každom okamihu zabezpečená jej schopnosť uhradiť v plnej miere všetky záväzky vyplývajúce z poistných zmlúv. Navyše je poisťovňa povinná držať dodatočné kapitálové rezervy tak, aby spĺňala podmienky európskej regulácie o solventnosti.

V prípade, že nebudeme schopní uhradiť v plnej miere všetky svoje záväzky vyplývajúce z poisťných zmlúv, bude táto situácia riešená orgánom dohľadu. Prípadná strata vyplývajúca z tohto rizika nie je krytá systémom náhrad alebo 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 ako sa mu darí. 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 10 000 EUR.

	Ukončenie po 1 roku	Ukončenie po 10 rokoch	Ukončenie po 20 rokoch
Celkové náklady	500 EUR	500 EUR	500 EUR
Ročný vplyv nákladov (*)	5,00 %	0,52 % každý rok	0,26 % 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 2,11 % pred zohľadnením nákladov a 1,85 % 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 20 rokoch
Vstupné náklady	Náklady vo výške 5% z každej platby mimoriadneho poisťného zahŕňajú náklady za sprostredkovanie (provízia). Tieto náklady sú už zahrnuté v poisťnom, ktoré zaplatíte.	0,26 %
Výstupné náklady	S ukončením nie sú spojené žiadne poplatky.	neuplatňuje sa
Priebežné náklady		
Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	Na mimoriadne poisťné sa neuplatňujú žiadne iné priebežné náklady.	0,00 %
Transakčné náklady	Na tento produkt sa neuplatňujú žiadne poplatky súvisiace s nákupom/predajom jednotiek podkladového aktíva.	0,00 %
Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok		
Poplatok za výkonnosť	Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny poplatok za výkonnosť.	0,00 %

Ako dlho mám mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?

Odporúčaná dĺžka trvania poisťnej zmluvy je doživotne.

Produkt sa uzaviera ako doživotné poistenie pre prípad smrti, preto je odporúčaná doba držby doživotne. Produkt umožňuje platby mimoriadneho poisťného, pri ktorých sa predpokladá niekoľkoročné umiestnenie. Poisťník je oprávnený jednostranne ukončiť poisťnú zmluvu: odstúpením do 30 dní od jej uzavretia, výpoveďou do 2 mesiacov od jej uzavretia alebo výpoveďou ku koncu poisťného obdobia. V takom prípade sa vypláca odkupná hodnota poistenia, ktorá sa určí z aktuálnej hodnoty účtu poistenia ku dňu zániku zmluvy. Pri ukončení produktu nie sú účtované žiadne poplatky, ukončenie produktu však môže byť v prvých rokoch po platbe mimoriadneho poisťného nevýhodné, pretože sa nestihne prejaviť priaznivý vplyv výnosov, ktorý by umožnil vynahradiť vstupné náklady. Informácie o nákladoch ako aj objasnenie vplyvu nákladov pre rôzne obdobia držby (doba po zaplatení mimoriadneho poisťného) sú uvedené v oddiele „Aké sú náklady?“ Taktiež je možné požiadať o mimoriadny výber, najviac však štyrikrát ročne.

Ako sa môžem sťažovať?

Sťažnosť na produkt, postup poisťovne alebo osobu, ktorá produkt predáva, možno podať osobne na ktoromkoľvek obchodnom mieste poisťovne, telefonicky na t.č.: 02/38 11 11 17, e-mailom zaslaným na adresu: generali.sk@generali.com, na webovej stránke www.generali.sk, poštou na adresu Lamačská cesta 3/A, 841 04 Bratislava (alebo na adresu ktoréhokoľvek obchodného miesta poisťovne). Viac informácií o podávaní sťažností nájdete vo všeobecných poisťných podmienkach (v článku „Spôsob vybavovania sťažností“), ako aj v Informáciách o dôležitých zmluvných podmienkach uzatváranej poisťnej zmluvy (v časti „Spôsob vybavovania sťažností“).

Ďalšie relevantné informácie

Ďalšie relevantné informácie o produkte, referenčných fondoch a podmienkach poistenia nájdete v nasledujúcich dokumentoch:

1/ dokumenty povinne poskytované v zmysle legislatívy:

- dokument s kľúčovými informáciami ako aj jeho revidované znenia sú zverejnené na webovom sídle poisťovne: <https://www.generali.sk/pre-obcanov/fondy/#/dokumenty/70874>
- štatúty jednotlivých fondov zahrnutých v tejto investičnej stratégii: <https://www.generali.sk/wp-content/uploads/2022/12/Blizsie-informacie-k-fondom.pdf>
- všeobecné a osobitné poisťné podmienky a oceňovacie tabuľky sú zverejnené na webovom sídle poisťovne v časti „Dôležité dokumenty“: <https://www.generali.sk/pre-obcanov/zivotne-poistenie/la-vita/>

2/ ostatné dokumenty:

- informácie (napr. informácie o daňových predpisoch, finančnom stave poisťovne) sú zverejnené na webovom sídle poisťovne
 - informácie o referenčných fondoch a aktuálnych cenách podielových jednotiek sú zverejnené na webovom sídle poisťovne: <https://www.generali.sk/pre-obcanov/fondy/#/>
- Informácie o minulej výkonnosti tejto investičnej stratégie za obdobie posledných 5 rokov sú uverejnené na webovej stránke: <https://www.generali.sk/wp-content/uploads/2022/12/Blizsie-informacie-k-fondom.pdf>
- Informácie o predchádzajúcich scenároch výkonnosti tejto investičnej stratégie sú uverejnené na webovej stránke: <https://www.generali.sk/pre-obcanov/fondy/#/dokumenty/70874>