

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 týmto produktom a porovnať tento produkt s inými.

Produkt

UNIQUÁT Invest, investičné životné poistenie

s investičnou stratégiou investičnej zložky: **Investičný program InvestUNIQA Plus**

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 Okresného súdu Bratislava I, oddiel Po, vložka č. 8726/B (ďalej aj „poisťiteľ“), web: www.uniqua.sk. Ďalšie informácie získate na telefónnom čísle (+421) 2 32 600 100.

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 pre záujemcu o poistenie: Chystáte sa kúpiť produkt, ktorý nie je jednoduchý a môže byť ťažké ho pochopiť.

O aký produkt ide?

Typ Investičný produkt založený na poistení. Ide o investičné životné poistenie.

Doba platnosti Je dohodnutá individuálne pre každú poisťnú zmluvu, minimálne 5 rokov, maximálne do hlavného výročného dňa v kalendárnom roku, v ktorom 1. poistený dovŕši vek 80 rokov.

Ciele Ak chcete investovať a zároveň mať poisťnú ochranu, tento produkt je pre Vás vhodný. Na základe Vašich odpovedí na otázky dotazníka investičného rizikového profilu Vám poisťiteľ uviedol, aký ste typ retailového investora a vyhodnotil výber vhodnej investičnej stratégie v rámci investičnej zložky. Produkt **UNIQUÁT Invest** obsahuje poistenie pre prípad úmrtia s investičnou zložkou poistenia ako hlavné poistenie (povinné) a voliteľné pripoistenia pre 1. poisteného, ďalšiu dospelú osobu a deti so vstupným vekom do 17 rokov. Podrobné informácie o poisteniach sú uvedené vo všeobecných poisťných podmienkach a poisťných podmienkach platných pre jednotlivé poistenia, ktoré sú dostupné aj na www.uniqua.sk. Cieľom hlavného poistenia je zabezpečenie finančných prostriedkov pre oprávnenú osobu v prípade úmrtia 1. poisteného počas trvania poistenia, resp. pre 1. poisteného pri dožití sa konca poisťnej doby a obsahuje Vašu možnosť zrušenia poistenia počas jeho trvania s výplatom odkupnej hodnoty Vám ako poisťníkovi, ak na ňu vznikne nárok v rozsahu poisťných podmienok pre investičné životné poistenie platných pre uvedený produkt. Výška vyplatenej sumy závisí aj od vývoja kurzu podkladových aktív. Hlavné poistenie obsahuje poistenie pre prípad úmrtia, dojednávané s pevne stanovenou poisťnou sumou, a investičnú zložku hlavného poistenia, v rámci ktorej môžete stanoviť požadovanú výšku investičného poisťného ako aj investičnú stratégiu výberom z poisťiteľom uvedených investičných programov a podielových fondov, zverejnených pre produkt UNIQUÁT Invest, investičné životné poistenie aj na www.uniqua.sk/vyvoj-fondov/ a máte možnosť mimoriadnych jednorazových vkladov.

Produkt priamo nesleduje investičné ciele udržateľnosti.

Hlavné faktory, od ktorých závisí návratnosť pre zvolenú investičnú stratégiu:

- v rámci investičnej zložky hlavného poistenia od vývoja kurzu podkladových investičných aktív.
- Výnosnosť nie je možné vopred určiť a preto nie je možné hodnotu výplaty z investičnej zložky poistenia v hlavnom poistení, garantovať. Doterajší výnos nie je zárukou budúcich výnosov. Poisťník, poistený a oprávnená osoba v plnej miere znáša riziko spojené s investovaním.

Podkladové investičné aktíva: Investičná zložka hlavného poistenia: **Investičný program InvestUNIQA Plus**. Program umiestňuje prostriedky v rámci technických rezerv poisťovne a tieto sa zhodnocujú v súlade s investičnou stratégiou poisťovne s vyhlásenou úrokovou mierou.

Podrobnejšie informácie o cieľoch, prostriedkoch ich dosiahnutia, popisu príslušných podkladových aktív, historickej výkonnosti (vývoji hodnôt) sú uvedené buď v tomto dokumente, v dokumentoch dostupných na www.uniqua.sk/vyvoj-fondov/ alebo v ďalších dokumentoch, na ktoré sa tento dokument odvoláva.

Zamýšľaný retailový investor

Investičná stratégia investičnej zložky hlavného poistenia: Investičný program InvestUNIQA Plus je pre Vás vhodný, ak ste typ investora, ktorý vyhľadáva investície skôr s nižšou mierou rizika a ak poisťiteľ vyhodnotil tento investičný program pre Vás ako vhodný na základe Vašich odpovedí v dotazníku investičného rizikového profilu.

Poisťné plnenia a náklady

V prípade úmrtia 1. poisteného je poisťné plnenie vyplatené oprávnenej osobe minimálne vo výške dojednanej poisťnej sumy pre prípad úmrtia. **V prípade dožitia** sa 1. poisteného konca poisťnej doby mu bude vyplatená hodnota podielových jednotiek investičnej zložky poistenia evidovaných na podielovom účte k poisťnej zmluve k dátumu konca poisťnej doby. Vznik nároku na poisťné plnenie a jeho rozsah je v súlade so všeobecnými poisťnými podmienkami pre poistenie osôb, poisťnými podmienkami pre investičné životné poistenie platnými pre dojednávané poistenie a oddielu „Aké sú riziká a čo by som mohol získať?“ tohto dokumentu. **Poisťné** sa platí za celú poisťnú zmluvu opakovane za dojednané poisťné obdobia počas celej poisťnej doby a dojednaným spôsobom (inkasom, trvalým príkazom alebo poštovou poukážkou, pričom prvé dva uvedené spôsoby sú pre poisťníka výhodnejšie formou platenia nižšieho poisťného než pri platení poštovou poukážkou). Investičné poisťné investičnej zložky poistenia a prípadný realizovaný voliteľný jednorazový mimoriadny vklad sú poisťiteľom umiestňované na podielový účet z ktorého poisťiteľ odpočítava náklady spojené so vznikom a správou poistenia. Tieto náklady, ako aj odkupné poplatky a ich uplatňovanie sú uvedené v aktuálnom Sadzovníku poplatkov a prehľade zásad pre investičné životné poistenie UNIQUÁT Invest, ktorý je dostupný na www.uniqua.sk. Výšku poisťného ovplyvňuje aj posúdenie (ocenenie) rizík poisteného poisťiteľom – zdravotný stav, zamestnanie, záujmová činnosť a môžu byť uplatnené prírážky k poisťnému.

UPOZORNENIE POISŤITEĽA K ÚDAJOM UVEDENÝM V TOMTO DOKUMENTE: Prosím berte na vedomie, že tento dokument obsahuje číselné hodnoty, ktoré nereprezentujú Vaše skutočné parametre, ale sú modelovým príkladom vypočítaným pre nasledovné priemerné vstupné parametre pre hlavné poistenie: Vstupný vek poisteného 35 rokov, poisťná doba 30 rokov, ročné poisťné hlavného poistenia 1 000 € (poistenie pre prípad úmrtia s investičnou zložkou poistenia), pevná poisťná suma pre prípad úmrtia 1 000€, investičná stratégia investičnej zložky poistenia: Investičný program InvestUNIQA Plus, spôsob platenia poisťného mesačne trvalým príkazom. V príklade uvedená osoba je so štandardným zdravotným stavom bez zvýšeného rizika, vykonávajúca nerizikové zamestnanie a záujmovú činnosť. V príklade nie sú uvedené voliteľné pripoistenia. Celkové poisťné 1 000€ ročne, počet pravidelných platieb poisťného za celú poisťnú dobu: 360, poisťné spolu za celú poisťnú dobu 30 000€.

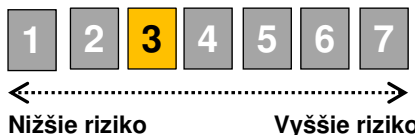
Má produkt stanovený dátum splatnosti? Áno, dátum konca poistnej doby.

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. Poistiteľ je povinný doručiť výzvu podľa prvej vety do jedného mesiaca odo dňa splatnosti poistného. Ak nebola výzva podľa predchádzajúcej vety doručená, poistenie zanikne, ak poistné nebolo zaplatené do troch mesiacov odo dňa jeho splatnosti.

Aké sú riziká a čo môžem získať?

Ukazovateľ rizika



Pri určovaní ukazovateľa rizika sa predpokladá, že budete držať produkt do dátumu konca poistnej doby. **Ak si produkt necháte vyplatiť v počiatočnom štádiu (predčasný odkup), reálne riziko sa môže výrazne líšiť a môžete dostať späť menej.** V prípade predčasného zrušenia poistenia pred dojednaným koncom poistnej doby poistiteľ môže uplatniť odkupný poplatok.

Ukazovateľ súhrnného rizika je príručkou k úrovni rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že produkt príde o peniaze z dôvodu pohybov na trhoch alebo preto, že Vám nedokážeme zaplatiť.

Tento produkt sme klasifikovali ako **3** zo 7, čo predstavuje strednú rizikovú triedu. Hodnotia sa tým potenciálne straty výkonu v budúcnosti na strednej úrovni a je možné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na dosiahnutú hodnotu Vašich prostriedkov.

Tento produkt nezahŕňa ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť svojich investícií, prípadne o všetky.

Scenáre výkonnosti

Scenáre výkonnosti sú vypočítané pre parametre modelového príkladu.

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.

Uvedené scenáre nepriaznivého, neutrálneho a priaznivého vývoja sú príklady s použitím najhoršej, priemernej a najlepšej výkonnosti produktu za posledných 35 rokov. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný.

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

Nepriaznivý scenár: Tento typ scenára sa odohral použitím výkonnosti nižšej o 1 percentuálny bod než je historická výkonnosť za roky 2016 – 2022 a predĺžením rovnakej použitej výkonnosti aj pred rok 2016. **Neutrálne scenár:** Tento typ scenára sa odohral použitím historickej výkonnosti za roky 2016 – 2022 a predĺžením rovnakej použitej výkonnosti aj pred rok 2016. **Priaznivý scenár:** Tento typ scenára sa odohral použitím výkonnosti vyššej o 1 percentuálny bod než je historická výkonnosť za roky 2016 – 2022 a predĺžením rovnakej použitej výkonnosti aj pred rok 2016.

(Vysvetlenie pojmu percentuálny bod: je to jednotka aritmetického rozdielu dvoch hodnôt uvádzaných v percentách pri rovnakom základe. Napríklad znížením hodnoty 1,9% o 1 percentuálny bod dostaneme hodnotu 0,9%.)

Odporúčané obdobie držby:		30 rokov	Zrušenie	Zrušenie	Ukončenie
Poistné:	83,33€ mesačne, t.j. 1 000 € ročne		po 1 roku	po 15 rokoch	po 30 rokoch
SCENÁRE DOŽITIA					
Minimum	Môžete prísť o časť svojej investície.	488,02€	12 462,00€	27 319,19€	
Stresový	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	488,02€	12 462,00€	27 319,19€	
	Priemerný ročný výnos	-77,49%	-2,51%	-0,63%	
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	490,39€	13 281,31€	31 196,84€	
	Priemerný ročný výnos	-77,23%	-1,63%	0,26%	
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	493,03€	14 267,85€	36 339,72€	
	Priemerný ročný výnos	-76,94%	-0,67%	1,24%	
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	495,65€	15 341,72€	42 549,42€	
	Priemerný ročný výnos	-76,65%	0,30%	2,23%	
Suma investovaná za celý čas		488,02€	13 117,90€	27 319,19€	
SCENÁR ÚMRTIA (NEUTRÁLNY SCENÁR)					
Poistná udalosť - úmrtie	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	1 492,25€	15 995,25€	37 282,77€	
Poistné vybrané za celý čas (akumulované poistné za biometrické riziko)		5,22€	78,30€	156,61€	

Táto tabuľka znázorňuje peniaze, ktoré by ste mohli získať späť v období ďalších 30 rokov, pri rôznych scenároch, za predpokladu, že investujete 1 000€ ročne, s poistnou sumou pre prípad úmrtia 1 000 € a ak máte vstupný vek 35 rokov. Pre parametre uvedeného modelového príkladu je odhadované priemerné poistné za krytie poistného rizika úmrtia 0,52% ročného poistného a odhadovaná priemerná investovaná suma 91,06% ročného poistného.

Čo sa stane, ak poistiteľ nebude schopný vyplácať?

Závazky poistiteľa vyplývajúce z poistenia nie sú kryté systémom záruk pre prípad úpadku poistiteľa. 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 možné vylúčiť, že retailový investor môže teoreticky utrpieť finančnú stratu spočívajúcu v nenávratnosti 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. Takéto náklady nie sú uvedené v tomto dokumente, nakoľko nie sú súčasťou produktu.

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. 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 %), zníženú o náklady. Pre ostatné 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.

	Zrušenie po 1 roku	Zrušenie po 15 rokoch	Ukončenie po 30 rokoch
Celkové náklady	511,98€	2 633,04€	2 680,81€
Ročný vplyv nákladov (*)	78,84%	2,57% každý rok	0,66% 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 1,90 % pred zohľadnením nákladov a 1,24 % 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 dopad rôznych typov nákladov na výnos investície, ktorú by ste mohli získať na konci doporučenej doby držby a význam rôznych typov nákladov.

Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		Ročný vplyv nákladov v prípade ukončenia poistenia 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.	0,46%
Výstupné náklady	Poplatok pri predčasnom ukončení poistenia, zrážková daň z príjmu nie je zahrnutá. Namiesto výstupných nákladov sa ďalšom 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	0,03%
Správne náklady súvisiace s investičnou zložkou poistenia	Náklady na správu investícií (podkladového aktíva), obsahujú interný poplatok za správu jednotl.fondov a programov a poplatok za správu uplatňovaný správcom fondu.	0,00%
Transakčné náklady	Ide o odhad nákladov, ktoré vznikajú, keď nakupujeme a predávame podkladové investície pre tento produkt.	0,00%
Ostatné náklady	Náklady, ktoré každý rok vynakladáme na správu Vášho produktu, zahŕňajú napr. administratívny poplatok za správu poistenia a za inkaso poistného.	0,17%
Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok		
Poplatky za výkonnosť a podiely na zisku	Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny poplatok za výkonnosť ani 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: 30 rokov, t.j. do konca dojednanej poistnej doby

Ste, ako poistník, oprávnený požiadať o čiastočný výber (tzv. mimoriadny výber) alebo predčasné zrušenie produktu výpoveďou poistnej zmluvy, pričom Vám bude vyplatená suma odkupnej hodnoty vypočítaná znížením hodnoty podielových jednotiek o odkupný poplatok (ak je uplatňovaný), ak bolo zaplatené poistné aspoň za prvé poistné obdobie. **Poistiteľ Vám neodporúča zrušiť produkt predčasne** pred koncom odporúčaného obdobia držby i z dôvodu možného poplatkového zaťaženia uplatnením odkupného poplatku. Výška odkupného poplatku a pravidlá jeho uplatňovania sú uvedené v aktuálne platnom Sadzobníku poplatkov a prehľade zásad pre investičné životné poistenie UNIQA Invest. **Odkupný poplatok pri mimoriadnych výberoch z investičnej zložky poistenia sa neuplatňuje. Odkupný poplatok pri zrušení produktu je v prvých 3 rokoch poistenia 0 % a v ďalších rokoch 5 % z hodnoty odkupovaných podielových jednotiek, od technického veku 61 rokov sa už poplatok neuplatňuje.**

Ďalšie informácie o nákladoch sú uvedené v časti „Aké sú náklady?“ tohto dokumentu a v aktuálne platnom Sadzobníku poplatkov a prehľade zásad pre investičné životné poistenie UNIQA Invest dostupnom na www.uniqa.sk. **Produkt môžete ako poistník počas jeho trvania predčasne zrušiť** výpoveďou v súlade so všeobecnými poistnými podmienkami pre poistenie osôb a poistnými podmienkami pre investičné životné poistenie, ktoré sú platné pre dojednaný produkt, pričom poistiteľ vykoná overenie Vašej totožnosti.

Ako sa môžem sťažovať?

Sťažnosti v písomnej forme je možné podať na ktorejkoľvek organizačnej jednotke poistiteľa, ktorých zoznam je zverejnený na našej webovej stránke. Sťažnosť je možné podať aj elektronicky na adrese info@uniqa.sk alebo telefonicky na call centrum tel.č. (+421) 2 32 600 100. Sťažnosti sa vybavujú v lehote 30 dní (v osobitných prípadoch v lehote 60 dní) odo dňa doručenia sťažnosti. 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.

Ďalšie relevantné informácie

Táto aktualizácia dokumentu a všetky jeho predchádzajúce verzie sú zverejnené na: www.uniqa.sk/zivotne-poistenie/dolezite-predzmluvne-informacie. V produkte UNIQA Invest máte na výber z viacerých investičných programov a podielových fondov a všetky Dokumenty s kľúčovými informáciami sú zverejnené na: www.uniqa.sk/zivotne-poistenie/dolezite-predzmluvne-informacie, pričom **na Váš produkt sa vzťahujú dokumenty čísla Ž/340/19/KID až Ž/350/19/KID**. Môžete sa oboznámiť so všetkými dokumentmi v dostatočnom časovom predstihu pred dojednaním produktu UNIQA Invest ako aj kedykoľvek počas trvania poistnej zmluvy.

Aktuálny Sadzobník poplatkov a prehľad zásad pre investičné životné poistenie UNIQA Invest, obsahujúci aj rozpis nákladov a poplatkov, je dostupný aj na www.uniqa.sk. Údaje o poplatkoch a nákladoch uvedené v tomto dokumente sú v súlade s ním.

Aktuálne informácie o vývoji investičného programu InvestUNIQA Plus sú k dispozícii na www.uniqa.sk.

Informácie o minulej výkonnosti, ktoré sa prezentované za 7 rokov, sú dostupné na www.uniqa.sk.

Zoznam informatívnych dokumentov, sprístupnených retailovému investorovi na základe zákonnej povinnosti poistiteľa:

- **pred uzavretím poistnej zmluvy:** dokumenty s kľúčovými informáciami pre zvolenú investičnú stratégiu, dokument o dôležitých zmluvných podmienkach uzatváraanej poistnej zmluvy; všeobecné poistné podmienky a poistné podmienky; oceňovacie tabuľky, dostupné aj na www.uniqa.sk, ďalšie predzmluvné informácie vyžadované v zmysle Občianskeho zákonníka §788 – uvedené v ponuke poistenia alebo v návrhu poistnej zmluvy; záznam o sprostredkovaní poistenia.
- **po uzavretí poistnej zmluvy:** poistka ako potvrdenie o uzavretí poistnej zmluvy; výročné listy oznamujúce poistníkovi hodnotu podielových jednotiek evidovaných na podielovom účte k poistnej zmluve, zasielané raz ročne. Poistiteľ každoročne v liste poskytuje informácie o možnosti pravidelného posúdenia vhodnosti produktu.