

Účel

Dokument vám poskytuje kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Poskytnutie 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: **Provital Invest jednorazovo**

Obchodné meno spoločnosti: **KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group**, sídlo: **Štefánikova 17, 811 05 Bratislava**, IČO: **31 595 545**, zapísaná v Obchodnom registri Mestského Bratislava III, oddiel: Sa, vložka č. 3345/B (ďalej len „KPAS“). KPAS je súčasťou medzinárodnej finančnej a poisťovacej skupiny **Vienna Insurance Group AG Wiener Versicherung Gruppe (VIG)**. Povolenie na výkon činnosti KPAS vydala Národná banka Slovenska.

Kontaktné údaje: telefónne číslo - **0800 112 222**, webová lokalita - **www.kpas.sk**

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

Dátum vyhotovenia dokumentu: **01.03.2023**

Dátum poslednej aktualizácie: **01.11.2023**

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

O aký produkt ide?

Typ: Investičné životné poistenie za jednorazovo platené poistné.

Doba platnosti: Produkt sa uzatvára na dobu neurčitú za jednorazové poistné. Produkt nemá definovaný dátum splatnosti. Poistník je oprávnený požiadať o výplatu odkupnej hodnoty alebo jej časti, pričom jej splatnosť je upravená v článku 23 a 24 Všeobecných poistných podmienok pre investičné životné poistenie.

Ciele: Investovanie v kombinácii s poistným krytím v prípade úmrtia poistenej osoby, ktoré sa realizuje do investičného fondu - Fondu svetových investícií. Fond svetových investícií alokuje podielové jednotky do špeciálneho podielového fondu kvalifikovaných investorov „Erste Asset Management GmbH, Svetové akcie, o.p.f.“ spravovaného správcovskou spoločnosťou Erste Asset Management GmbH. Fond Svetové akcie investuje do rôznych tried aktív, akými sú hlavne akciové a dlhové investície, v menšej miere aj realitné a alternatívne investície. Prostredníctvom stanovenia vhodnej výšky podielu uvedených tried aktív fond Svetové akcie participuje na príslušnom segmente trhu v prípade jeho rastového trendu a obmedzuje expozíciu v danom segmente pri klesajúcom trende. Podiel jednotlivých tried aktív vo fonde Svetové akcie sa môže meniť, pričom akciové investície a dlhové investície nie sú obmedzené, realitné investície tvoria maximálne 10 % a alternatívne investície maximálne 10 % na majetku fondu Svetové akcie. 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. Tento fond nemusí byť vhodný pre investorov, ktorí plánujú svoje akcie vo fonde predat' do 7 rokov. Viac informácií k fondu, teda "Kľúčové informácie pre investorov" nájdete na www.kpas.sk/stranka/predzmluvna-dokumentacia. Platnosť poistnej zmluvy končí pri úmrtí poistenej osoby, predčasnou ukončením poistnej zmluvy na základe žiadosti poistníka alebo v prípade, ak hodnota účtu klesne na nulu (napr. negatívnym trhovým vývojom investície; ak poplatky prevýšia hodnotu účtu). KPAS je oprávnená jednostranne vypovedať poistnú zmluvu do dvoch mesiacov odo dňa jej uzatvorenia. Po dvoch mesiacoch od uzavretia poistnej zmluvy KPAS nemá nárok na predčasné jednostranné ukončenie poistnej zmluvy. Poistná zmluva môže automaticky zaniknúť, ak poistné za prvé poistné obdobie nie je zaplatené v lehote 3 mesiacov odo dňa splatnosti.

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 KPAS pre jednotlivé investičné možnosti.

Poistné plnenia a náklady:

Investičné životné poistenie s jednorazovým spôsobom platenia ponúka poistné plnenie v prípade úmrtia poistenej osoby. Poistník má tiež nárok kedykoľvek požiadať o čiastočné alebo úplné odkúpenie poistenia. Skutočná návratnosť investície závisí od aktuálnej ceny fondu, od výšky poplatkov na poistnej zmluve, od doby držby produktu a od výšky rizikového poistného, ktoré je určené na krytie rizika smrti (biometrické riziko). Poplatky na poistnej zmluve a rizikové poistné znižujú hodnotu investície. Na investíciu majú tiež priamy vplyv aj ďalšie externé faktory ako vývoj úrokových sadzieb, schopnosť vydavateľov podkladových aktív (dlhopisov, akcií, podielov a pod.) splácať svoje záväzky, trhové podmienky a situácia na akciových trhoch. Všetky hodnoty sa vzťahujú na použitý príklad retailového investora vo veku 35 rokov s jednorazovým poistným vo výške 10 000 €. Požadované rizikové poistné pre prípad úmrtia nie je závislé od pohlavia a odvíja sa od veku poistenej osoby, pričom v prípade použitého príkladu predstavuje 2,98 % z jednorazového poistného. Náklady spojené s uzavretím poistenia predstavujú 0,48 % z jednorazového poistného a iné priebežné náklady predstavujú 12,17 % z jednorazového poistného. Vzhľadom na rizikové poistné a náklady je priemerná investícia vo výške 8 437,94 €.

Pri zániku poistenia s výplatom odkupnej hodnoty sa vyplatí aktuálna hodnota účtu znížená o prípadný odkupný poplatok. Poisťovňa v prípade akéhokoľvek úmrtia poistného počas doby poistenia vyplatí aktuálnu hodnotu účtu + 10 % z hodnoty účtu, avšak max. 1 000 €, alebo zaplatené poistné do investičnej časti, podľa toho ktorá z hodnôt je vyššia. Poisťovňa v prípade úmrtia v dôsledku úrazu poistného počas doby poistenia vyplatí aktuálnu hodnotu účtu + 15 % z hodnoty účtu, avšak max. 2 000 €, alebo zaplatené poistné do investičnej časti, podľa toho ktorá z hodnôt je vyššia. Hodnoty poistných plnení sú uvedené v oddiele „Aké sú riziká a čo môžem získať?“.

Aké sú riziká a čo môžem získať?

Súhrnný ukazovateľ rizika



Nižšie riziko

Vyššie riziko



Pri určovaní ukazovateľa rizika sa predpokladá, že budete držať produkt do konca doby platenia (v tomto prípade 30 rokov).

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 je príručkou k úrovni rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že produkt stratí, príde o peniaze z dôvodu pohybov na trhoch alebo preto, že vám nedokážeme zaplatiť. Tento produkt sme klasifikovali ako 3 zo 7, čo predstavuje stredne nízku rizikóvu triedu. Hodnotia sa tým potenciálne straty výkonnosti v budúcnosti na stredne nízkej úrovni a je nepravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na možnosti spoločnosti KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group platiť vám. Tento produkt nezahŕňa ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť svojich investícií, prípadne o všetky. Pri predčasnou ukončení poistnej zmluvy sú účtované poplatky, ktoré uvádzame v časti „Ako dlho mám mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?“. Ak nebudeme môcť plniť svoje záväzky, mohli by ste prísť o časť alebo celú svoju investíciu. Vtedy môžete využiť postupy ochrany spotrebiteľa (pozri časť „Čo sa stane, ak KPAS nebude schopná vyplácať?“).

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 trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný. Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok.

Odporúčané obdobie držby: 30 rokov

Príklad investície: 10 000 € jednorazovo

Rizikové poistné: 10,33 € v priemere ročne

Scenáre dožitia		Odkúpenie po 1. roku	Odkúpenie po 15. roku	Odkúpenie po 30. roku
Minimum	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť.			
Stresový	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	4 160 €	3 130 €	0 €
	Priemerný ročný výnos	-58,42 %	-7,46 %	-49,88 %
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	8 230 €	5 330 €	3 130 €
	Priemerný ročný výnos	-17,67 %	-4,11 %	-3,80 %
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	10 170 €	12 320 €	14 740 €
	Priemerný ročný výnos	1,69 %	1,40 %	1,30 %
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	11 980 €	25 060 €	42 150 €
	Priemerný ročný výnos	19,80 %	6,32 %	4,91 %
Suma investovaná za celý čas		10 000 €	10 000 €	10 000 €
Scenár úmrtia		Poistná udalosť po 1. roku	Poistná udalosť po 15. roku	Poistná udalosť po 30. roku
Poistná udalosť smrť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	11 170 €	13 330 €	15 750 €
Poistná udalosť smrť úrazom	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	11 690 €	14 170 €	16 750 €
Rizikové poistné vybrané za celý čas		0 €	60 €	310 €

Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať tiež vplyv na to, koľko sa vám vráti. V prípade poistného plnenia pri úmrtí poistenej osoby sa daň z príjmu na toto poistné plnenie neuplatňuje.

Scenáre sa vzťahujú pre použitý 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?“.

Čo sa stane, ak KOMUNÁLNA 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. KPAS, ako aj v prípade zlyhania správcu fondu, pričom tieto straty nie sú kryté systémom náhrad ani systémom záruk pre investorov.

Fond svetových investícií je vlastný fond poisťovne, ktorý alokuje podielové jednotky do špeciálneho podielového fondu „Erste Asset Management GmbH, Svetové akcie, o.p.f.“ spravovaného správcovskou spoločnosťou Erste Asset Management GmbH (IČO: 51 410 818).

Aké sú náklady?

Náklady v priebehu času

V tabuľkách nižšie 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)). Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania.

Predpoklad:

- V prvom roku by ste dostali naspäť 10 170 € (ročný výnos 1,69 %). Pre ďalšie obdobia držby predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru.

- Investovaná suma predstavuje 10 000 € jednorazovo.

	Odkúpenie po 1. roku	Odkúpenie po 15. roku	Odkúpenie po 30. roku
Celkové náklady	52 €	615 €	1 635 €
Ročný vplyv nákladov*	0,5 %	0,4 %	0,4 %

* 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 1,74 % pred zohľadnením nákladov a 1,30 % po ich zohľadnení.

Zloženie nákladov

Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		Ročný vplyv nákladov v prípade odkúpenia po 30 rokoch
Vstupné náklady	- 50 € z jednorazového poistného Náklady sú už zahrnuté v poistnom, ktoré zaplatíte, vrátane nákladov na distribúciu.	0,0%
Výstupné náklady	- 5 € z vašej hodnoty účtu predtým, ako vám bude vyplatená	0,0%

Priebežné náklady		
Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	- 1,40 € mesačne (každoročne navyšovaný o 2 %) - 0,20 % ročne z podielových jednotiek a podielov Poplatky sa hradia mesačne z hodnoty účtu od 4. roku trvania poistenia.	0,3%
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 ani neinkasujeme podiely na zisku.	0,0%

V priebehu životnosti produktu máte možnosť vložiť mimoriadne poistné. Toto mimoriadne poistné môže mať vplyv na náklady spojené s krytím rizika. S mimoriadnym poistným sú spojené jednorazové náklady, ktoré nie sú v projekcii zahrnuté. Výška a časové obdobie vloženia mimoriadneho poistného môže rôzne vplývať na vašu investíciu.

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

Od Vašej poistnej zmluvy môžete odstúpiť do 30 dní a vypovedať do dvoch mesiacov od uzavretia zmluvy. V prípade, ak je poistníkom spotrebiteľ a poistná zmluva bola uzatvorená 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 poistnej zmluvy uzatvorenej prostriedkami diaľkovej komunikácie a to v lehote 30 dní odo dňa, keď bol poistník poisťovňou informovaný o vzniku poistnej zmluvy.

Odporúčané obdobie držby: 30 rokov.

Odporúčané obdobie držby 30 rokov sa vzťahuje pre použitý príklad retailového investora vo veku 35 rokov s jednorazovým platením. Nakoľko je produkt poistením, odporúčané obdobie držby vyplýva z podstaty poistného produktu, ktorý poskytuje poistné krytie v prípade úmrtia poistenej osoby, a tiež vzhľadom na investičné ciele klienta. Odkúpenie poistenia v prvých rokoch trvania poistenia môže mať nepriaznivý vplyv na výšku odkupnej hodnoty. Krátke obdobie držby spôsobuje vyššie poplatkové zaťaženie, čo vedie k finančnému znevýhodneniu klienta. Poistenie sa vždy dojednáva s ohľadom na požadované poistné krytie a investičné ciele každého klienta.

Poistnú zmluvu môžete predčasne vypovedať (odkúpiť). No predovšetkým počas prvých rokov doby držania bude táto výplata značne pod úrovňou zaplateného poistného. Vstupné náklady v zmysle tabuľky v časti „Aké sú náklady?“ majú negatívny dopad na počiatočný vývoj hodnoty poistenia. Výstupné poplatky sú vo výške 5 € z hodnoty poistenia od 4. roku trvania poistenia. Môže dôjsť k daňovému znevýhodneniu. V prípade predčasného ukončenia poistnej zmluvy zanikne akékoľvek poistné krytie.

Ako sa môžem sťažovať?

Sťažnosť na produkt, KPAS, 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 poisťovne: KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group, Štefánikova 17, 811 05 Bratislava 1, Slovenská republika. Sťažovateľ má možnosť podať sťažnosť aj cez odkaz na webovú lokalitu: <http://www.kpas.sk/onas/napiste-nam>.

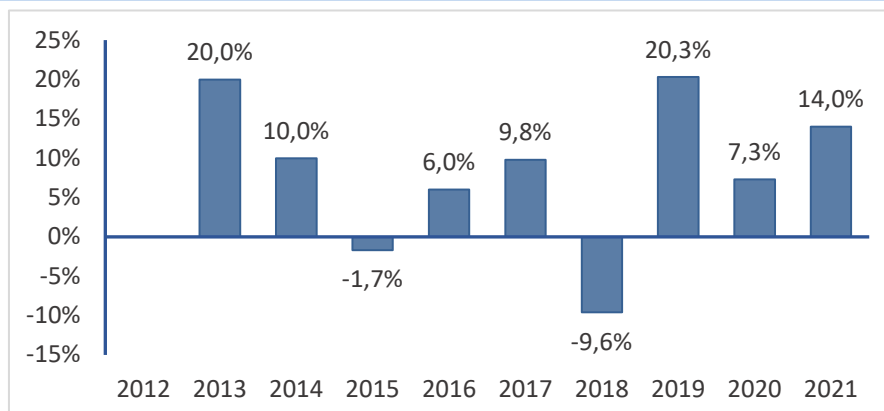
V prípade nespokojnosti sťažovateľa s vybavením jeho sťažnosti má sťažovateľ možnosť obrátiť sa na Národnú banku Slovenska, poisťovacieho ombudsmana alebo na príslušný súd. Ak je poistníkom alebo poisteným spotrebiteľ má podľa zákona č. 391/2015 Z.z. o alternatívnom riešení spotrebiteľských sporov a o zmene a doplnení niektorých zákonov právo obrátiť sa na poisťovňu so žiadosťou o nápravu (sťažnosťou), ak nie je spokojný so spôsobom, ktorým poisťovňa vybavila jeho reklamáciu alebo ak sa domnieva, že poisťovňa porušila jeho práva. Spotrebiteľ má právo podať návrh na začatie alternatívneho riešenia sporu subjektu alternatívneho riešenia sporov napr. Slovenská asociácia poisťovní, Poisťovací ombudsman Drieňová 34, P. O. Box 51, 820 09 Bratislava 29, ak poisťovňa na žiadosť o nápravu (sťažnosť) odpovedala zamietavo alebo na ňu neodpovedala do 30 dní odo dňa jej odoslania.

Ďalšie 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 KPAS uvedené v oddiele „Aké sú náklady?“ sa vo výpočte nezohľadňujú, vrátane nákladovej časti poistného za biometrické riziko. Zohľadnenie nákladov KPAS by malo za následok zníženie výnosu.

Fond Svetové akcie, do ktorého sa alokujú všetky podielové jednotky z Fondu svetových investícií bol spustený dňa 02.03.2012. Minulá výkonnosť bola vypočítaná v eurách. Informácie o fonde sa tiež nachádzajú na webovom sídle KPAS, na odkaze www.kpas.sk/vyvoj-fondov.

Údaje uvedené v tomto informačnom dokumente neobsahujú daň z výnosu (obvykle vo výške 19 %). Pred uzatvorením poistnej zmluvy budú analyzované vaše potreby, o čom bude spísaný záznam. Za účelom zistenia vhodnosti produktu bude s vami vyplnený investičný dotazník. Následne vám bude vypracovaná ponuka poistenia.

Neoddeliteľnou súčasťou poistnej zmluvy sú: Všeobecné poistné podmienky pre investičné životné poistenie, Rozsah nárokov a dojednaní poistenia Provital Invest jednorazovo, Štatút Fondu svetových investícií a Sadzobník poplatkov pre Provital Invest jednorazovo.

Ďalšie informácie o produkte a aktuálne platný "Dokument s kľúčovými informáciami" sa nachádzajú na www.kpas.sk.