

Všeobecný dokument s kľúčovými informáciami

Účel

V tomto dokumente sú uvedené kľúčové informácie o tomto investičnom poisťovnom 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.

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

Produkt

Názov produktu: **Provital Invest**

Obchodné meno spoločnosti: **KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group**, sídlo - **Štefánikova 17, 811 05 Bratislava**

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

Orgán zodpovedný za dohľad: **Národná banka Slovenska**

Dátum vyhotovenia dokumentu: **01.01.2018**

O aký produkt ide?

Typ: Investičné životné poistenie za bežne platené poistné.

Ciele: Dlhodobé investovanie v kombinácii s poistným krytím v prípade úmrtia. Investícia sa realizuje do investičných fondov podľa vášho výberu, ktoré sú ponúkané v tomto produkte (pozri časť „Ďalšie relevantné informácie“). Môžete mať prospech z nárastu cien zvolených fondov, no zároveň budete niesť riziko premenlivosti výnosov. Podrobnejšie informácie nájdete v „Kľúčových informáciách pre investorov“ k zvoleným fondom. Váhu vašich investícií alebo vaše budúce platby poistného môžete počas doby platenia presunúť do iných fondov. Doba platenia bude dohodnutá pri podpise zmluvy. Platnosť zmluvy končí pri úmrtí, predčasnom ukončení zmluvy alebo v prípade, ak hodnota účtu klesne na nulu. Po dvoch mesiacoch od uzavretia poistnej zmluvy KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. nemá nárok na predčasné jednostranné ukončenie zmluvy.

Zamýšľaný retailový investor: Osoby, ktoré majú záujem o dlhodobé investovanie spojené s poistnou ochranou v prípade úmrtia a sú ochotné prijať investičné riziká v závislosti od zvolených fondov.

Poistné plnenia a náklady:

Investičné životné poistenie ponúka poistné plnenie v prípade úmrtia. Skutočná návratnosť investície závisí, aj v prípade predčasného ukončenia zmluvy, od aktuálnej ceny fondu (fondov). Všetky hodnoty sa vzťahujú na použitý príklad retailového investora vo veku 35 rokov s dobou platenia 30 rokov a poistným v 30 ročných platiach vo výške 1 000 € (celkom 30 000 €). Požadované rizikové poistné pre prípad úmrtia nie je závislé od pohlavia a odvíja sa od veku poistenej osoby, pričom v prípade použitého príkladu predstavuje v priemere 1,95% z poistného. Náklady spojené s uzavretím poistenia predstavujú v priemere 7,6% z poistného a iné priebežné náklady predstavujú v priemere 7,83% z poistného. A teda priemerná investícia predstavuje 825,96 € ročne.

Poisťovateľ v prípade akéhokoľvek úmrtia poisteného počas doby poistenia vyplatí aktuálnu hodnotu účtu + 10% z hodnoty účtu, avšak max. 2 000 €, alebo zaplatené poistné do investičnej časti, podľa toho ktorá z hodnôt je vyššia.

Poisťovateľ v prípade úmrtia v dôsledku úrazu poisteného počas doby poistenia vyplatí aktuálnu hodnotu účtu + 20% z hodnoty účtu, avšak max. 4 000 €, alebo zaplatené poistné do investičnej časti, podľa toho ktorá z hodnôt je vyššia.

Aké sú riziká a čo by som mohol získať?

Rozsah rizikových tried



Nižšie riziko, potenciálne nižšie výnosy

Vyššie riziko, potenciálne vyššie výnosy



V súvislosti s ukazovateľom rizika sa predpokladá, že budete produkt držať až do konca doby platenia (v tomto prípade 30 rokov).

Skutočné riziko sa môže významne líšiť, ak produkt predčasne speňažíte a môžete získať späť menej.

Budete musieť zaplatiť významné dodatočné náklady za predčasné speňaženie.

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 2 až 5 zo 7, čo predstavuje nízku až stredne vysokú rizikovú triedu. Hodnotia sa tým potenciálne straty výkonu v budúcnosti na nízkej až stredne vysokej úrovni a je veľmi nepravdepodobné až pravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na možnosti spoločnosti KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. platiť vám. Tento produkt nezahŕňa ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť svojich investícií, prípadne o všetky. Ukazovateľ je relevantný za predpokladu, že poistné budete platiť bežne bez zmeny výšky/uviedenia do stavu bez platenia. Riziko a návratnosť závisia od vybraných podkladových investičných fondov a nachádza sa v profile rizika a výkonnosti v „Kľúčových informáciách pre investorov“ príslušných fondov. Pri predčasnom ukončení zmluvy sú účtované poplatky, ktoré uvádzame v časti „Ako dlho by som mal 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 vám nemôžeme platiť“).

Scenáre výkonnosti

Investícia sa môže realizovať do viacerých investičných fondov podľa vášho výberu, preto nie je možné poskytnúť scenáre výkonnosti. Výkonnosť tejto zmluvy závisí od vývoja cien zvolených fondov. Nárasty resp. poklesy cien majú priamy dopad na hodnoty tejto poistnej zmluvy. Informácie ohľadom predchádzajúcej výkonnosti fondov sú uvedené v rámci „Kľúčových informácií pre investorov“ k príslušným fondom (viď časť „Ďalšie relevantné informácie“).

Čo sa stane, ak KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. nebude schopná vyplácať?

Tvorca PRIIP 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 tvorcu PRIIP 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. V prvých štyroch prípadoch je cieľom procesu obnovenie činnosti tvorcu PRIIP 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 PRIIP 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 PRIIP 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?

Zníženie výnosu znázorňuje, aký vplyv majú celkové náklady, ktoré hradíte, na výnos z investícií, ktoré môžete získať. Celkové náklady zohľadňujú jednorazové, priebežné a vedľajšie náklady. Celkové náklady zahŕňajú náklady na poistný produkt (náklady na uzatvorenie zmluvy, administratívne náklady, rizikové poistné). Informácie ohľadom nákladov príslušných fondov sú uvedené v rámci „Kľúčových informácií pre investorov“ (viď časť „Ďalšie relevantné informácie“).

Uvedené hodnoty predstavujú kumulatívne náklady samotného produktu pre tri rôzne obdobia držby. Zahŕňajú potenciálne sankcie za možné predčasné ukončenie zmluvy. Údaje predpokladajú, že investujete 1 000 € ročne a výkonnosť investičného fondu je 3 % ročne. Hodnoty predstavujú odhad a môžu sa v budúcnosti zmeniť.

Náklady v priebehu času

Investícia 1 000 € ročne	Ak speňažíte po 1. roku	Ak speňažíte po 15. rokoch	Ak speňažíte po 30. rokoch
Celkové náklady	1 000,00 €	3 852,48 €	5 221,06 €
Vplyv na výnos ročne	-	3,59%	1,20%

Zloženie nákladov

Nasledujúca tabuľka znázorňuje:

- vplyv každého roku rôznych typov nákladov na výnos investície, ktorý môžete dosiahnuť na konci odporúčaného obdobia držby,
- význam rôznych kategórií nákladov.

Táto tabuľka zobrazuje vplyv na výnosy ročne

Kategória nákladov	Podkategória	Podiel (%)	Vplyv
Jednorazové náklady	Vstupné náklady	0,59%	Vplyv nákladov, ktoré platíte pri vstupe do investovania. Vplyv nákladov, ktoré už boli zahrnuté v cene. Zahŕňa to náklady na distribúciu vášho produktu.
	Výstupné náklady	0,00%	Vplyv nákladov, ktoré vznikajú pri ukončení vašej investície v čase splatnosti.
Priebežné náklady	Transakčné náklady portfólia	0,00%	Vplyv nákladov našich nákupov a predajov podkladových investícií produktu.
	Náklady na biometrické riziko	0,09%	Vplyv nákladov, ktoré každý rok vynakladáme na krytie rizika smrti uvedených v časti „O aký produkt ide?“.
	Iné priebežné náklady	0,52%	Vplyv nákladov, ktoré každý rok vynakladáme na správu vašich investícií.
Vedľajšie náklady	Výkonnostné poplatky	0,00%	Vplyv výkonnostného poplatku. Tieto inkasujeme z vašej investície, ak produkt prekoná svoju referenčnú hodnotu.
	Podiely na zisku	0,00%	Vplyv podielov na zisku. Tieto inkasujeme, keď investícia dosiahne lepšiu výkonnosť.

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

Od Vašej zmluvy môžete odstúpiť do 30 dní a vypovedať do dvoch mesiacov od uzavretia zmluvy.

Odporúčané obdobie držby: 30 rokov (do zmluvne dohodnutej doby platenia).

Zmluvu môžete predčasne vypovedať (odkúpiť) najskôr po uplynutí jedného roka od začiatku poistenia. Odkupná hodnota závisí od výkonnosti zvolených fondov. Vstupné náklady v zmysle tabuľky v časti „Aké sú náklady?“ majú negatívny dopad na počiatkový vývoj hodnoty poistenia. Z toho dôvodu bude predovšetkým v prvých rokoch odkupná hodnota značne pod úrovňou zaplateného poistného. Výstupné poplatky môžu byť maximálne vo výške 15 % z hodnoty poistenia. Môže dôjsť k daňovému znevýhodneniu. Výška poplatku závisí od doby zostávajúcej do konca odporúčanej doby platenia.

Pri prechode do stavu bez platenia poistného je strhnutý poplatok podľa tabuľky v sadzovníku poplatkov, úrokov a limitov.

V prípade predčasného ukončenia zmluvy zanikne akékoľvek poistné krytie.

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: KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group, Štefánikova 17, 811 05 Bratislava 1, Slovenská republika alebo zašle na e-mail adresu: info@kpas.sk.

Sťažovateľ má možnosť podať sťažnosť aj cez odkaz na webovú lokalitu: <http://www.kpas.sk/o-nas/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 poisťníkom 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, Poisťovací ombudsman Drieňová 34, P. O. Box 51, 820 09 Bratislava 29, ak poisťovateľ na žiadosť o nápravu (sťažnosť) odpovedal zamietavo alebo na ňu neodpovedal do 30 dní odo dňa jej odoslania.

Ďalšie relevantné informácie

Údaje uvedené v tomto informačnom dokumente neobsahujú daň z výnosu (obvykle vo výške 19 %). Pred uzavretím poistenia vám budú poskytnuté informácie ohľadom požadovaného poistného produktu v konkrétnej forme:

Poistná zmluva poistenia Provital Invest

Všeobecné poistné podmienky pre investičné životné poistenie

Rozsah nárokov a dojednaní poistenia Provital Invest

Fondy

Formulár o dôležitých zmluvných podmienkach uzatvárajúcej poistnej zmluvy

„Kľúčové informácie pre investorov“ ohľadom príslušných fondov nájdete tu: www.kpas.sk/stranka/predzmluvna-dokumentacia