

## 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: **OPÚ MAX**

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 súdu 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: **01.03.2019**

Dátum poslednej aktualizácie: **01.12.2023**

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

## O aký produkt ide?

**Typ:** Tradičné (rizikovo - kapitálové) životné poistenie pre prípad dožitia a úmrtia za jednorazovo platené poistné.

**Doba platnosti:** Produkt sa uzatvára na dobu určitú dohodnutú v poistnej zmluve. Dátum splatnosti produktu je stanovený ako deň dožitia sa poistnej doby, na ktorú je poistná zmluva uzatvorená (v tomto prípade 30 rokov). Poistník je oprávnený požiadať o výplatu odkupnej hodnoty alebo jej časti, pričom jej splatnosť je upravená v článku 24 Všeobecných poistných podmienok pre životné poistenie.

**Ciele:** Dlhodobá akumulácia kapitálu v kombinácii s poistným krytím v prípade úmrtia poistenej osoby. Pri všetkých poistných zmluvách tradičného životného poistenia je investícia jednotne realizovaná do fondov s tradičným krytím (zvyčajne pozostávajúcích z dlhopisov, nehnuteľností, akcií, pôžičiek atď.). Okrem technickej úrokovej miery sa môžete podieľať aj na investičných výnosoch poisťovne vo forme každoročne prehodnocovaného podielu na zisku. Platnosť poistnej zmluvy končí pri dožití, úmrtí poistenej osoby alebo predčasným ukončení poistnej zmluvy na základe žiadosti poistníka. 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 jednostranne ukončenie poistnej zmluvy. Poistná zmluva môže automaticky zaniknúť, ak poistné za prvé poistné obdobie nie je zaplatené v lehote 3 mesiacov odo dňa splatnosti (automaticky zánik nastane po uplynutí tejto lehoty).

**Zamýšľaný retailový investor:** Tento produkt je určený tým záujemcom o poistenie, ktorí nemajú záujem niesť investičné riziko, ale majú záujem získať zhodnotenie garantovanou technickou úrokovou mierou a prípadné zhodnotenie, ak nastane poistná udalosť. Vzhľadom na to, že investícia je vykonávaná spoločne s poisťovňou, nevyžadujú sa takmer žiadne investičné znalosti. 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 tento typ poistenia.

### Poistné plnenia a náklady:

Tradičné životné poistenie ponúka poistné plnenie v prípade dožitia a úmrtia poistenej osoby, ktoré môžu byť navýšené o podiel na zisku. Poistník má tiež nárok kedykoľvek požiadať o čiastočné alebo úplné odkúpenie poistenia. Skutočná návratnosť investície závisí od garantovanej technickej úrokovej miery, od výšky poplatkov na poistnej zmluve, od doby držby produktu, od výšky rizikového poistného (poistné za biometrické riziko), ktoré je určené na krytie rizika smrti a od pridelenia dodatočných podielov na zisku. Poplatky na poistnej zmluve a rizikové poistné znižujú hodnotu investície. Na pridelenie dodatočných podielov na zisku 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 dobou držby 30 rokov a jednorazovým poistným vo výške 10 000 €. Požadované rizikové poistné pre prípad úmrtia nie je závislé od pohlavia ani veku, pričom predstavuje 0,72 % z jednorazového poistného. Ostatné poplatky sú vo výške 2,88 % z jednorazového poistného. V prípade použitého príkladu, vzhľadom na rizikové poistné a náklady predstavuje investícia 9 640,00 €.

Pri dožití sa poisteného konca poistnej doby sa vyplatí aktuálna hodnota účtu. Pri zániku poistenia s výplatom odkupnej hodnoty sa vyplatí aktuálna hodnota účtu znížená o odkupný poplatok.

Poisťovňa v prípade akéhokoľvek úmrtia poisteného počas doby poistenia vyplatí aktuálnu hodnotu účtu navýšenú o 665 € ak v čase úmrtia vek poisteného nepresiahol 55 rokov, inak poisťovňa vyplatí aktuálnu hodnotu účtu. Poisťovňa v prípade úmrtia v dôsledku úrazu poisteného počas doby poistenia vyplatí aktuálnu hodnotu účtu navýšenú o 665 €. Hodnota poistných plnení je uvedená v oddiele s názvom „Aké sú riziká a čo môžem získať?“.

## Aké sú riziká a čo môžem získať?

### Súhrnný ukazovateľ rizika



- Pri určovaní ukazovateľa rizika sa predpokladá, že budete držať produkt do konca doby držby (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 2 zo 7, čo predstavuje nízku rizikovú triedu. Hodnotia sa tým potenciálne straty výkonnosti v budúcnosti na nízkej úrovni a je veľmi nepravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na možnosti spoločnosti KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group platiť vám. Ste oprávnený získať výplatu podľa technickej úrokovej miery v prípade úmrtia a predčasného ukončenia poistnej zmluvy. Hodnoty nad technickú úrokovú mieru závisia od budúceho vývoja na trhoch a sú neisté. Ukazovateľ je relevantný za predpokladu, že neuskutočíte čiastočný výber. Pri predčasnom 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: 2,4 € v priemere ročne**

Scenáre dožitia		Odkúpenie po 1. roku	Odkúpenie po 15. roku	Ukončenie po 30. roku
Minimum		10 010 €	10 270 €	10 560 €
Stresový	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	10 010 €	10 270 €	10 560 €
	Priemerný ročný výnos	0,08 %	0,17 %	0,18 %
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	10 010 €	10 270 €	10 560 €
	Priemerný ročný výnos	0,08 %	0,17 %	0,18 %
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	10 010 €	10 270 €	10 560 €
	Priemerný ročný výnos	0,08 %	0,17 %	0,18 %
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	10 010 €	10 270 €	10 570 €
	Priemerný ročný výnos	0,08 %	0,18 %	0,19 %
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	10 680 €	10 940 €	10 560 €
Poistná udalosť smrť úrazom	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	10 680 €	10 940 €	11 230 €

Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu, a to aj náklady na odmenu vášho finančného sprostredkovateľa alebo inej osoby poskytujúcej poradenstvo. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať takisto vplyv na to, koľko sa vám vráti. Tieto hodnoty tiež nezohľadňujú vami zvolenú frekvenciu zasielania výpisov (spoplatnené vo výške 1 € za každý výpis). V prípade poistného plnenia pri úmrti 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. Žiadne finančné straty spôsobené tvorcom produktu, t.j. KPAS, nie sú kryté systémom náhrad ani systémom záruk pre investorov.

## 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 a tiež od toho, ako dlho máte produkt v držbe. Celkové náklady zahŕňajú náklady na poistný produkt (administratívne náklady a 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 10 008 € (ročný výnos 0,08 %). 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	Ukončenie po 30. roku
Celkové náklady	22 €	190 €	360 €
Vplyv na výnos ročne	0,2 %	0,1 %	0,1 %

\* 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 0,30 % pred zohľadnením nákladov a 0,18 % 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 30 rokoch
Vstupné náklady	Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny poplatok za vstupné náklady.	0,0%
Výstupné náklady	Na tento produkt sa neuplatňuje poplatok pri dožití sa konca poistnej doby.	0,0%
Priebežné náklady		
Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	- 0,80 € mesačne	0,1%
Transakčné náklady	Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny poplatok za transakčné náklady.	0,0%
Náklady na biometrické riziko	- 0,20 € mesačne	0,0%

<b>Vedľajšie náklady</b>		
<b>Poplatky za výkonnosť a podiely na zisku</b>	Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny poplatok za výkonnosť a ani neinkasujeme podiely na zisku.	0,0%

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

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

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

Odporúčané obdobie držby 30 rokov sa vzťahuje pre použitý príklad retailového investora vo veku 35 rokov s dohodnutou dobou platenia 30 rokov. Nakoľko je produkt poistením, odporúčané obdobie držby vyplýva z podstaty poisťného produktu, ktorý poskytuje poisťné krytie v prípade úmrtia poistenej osoby, a tiež vzhľadom na investičné ciele klienta. Krátke obdobie držby spôsobuje vyššie poplatkové zaťaženie, čo vedie k finančnému znevýhodneniu klienta. Poistenie sa vždy dojednáva s ohľadom na požadované poisťné krytie a ciele každého klienta.

Poisťnú zmluvu môžete predčasne vypovedať (odkúpiť) od začiatku poistenia. No predovšetkým počas prvých dní doby držania bude táto výplata značne pod úrovňou zaplateného poisťného. Vstupné náklady v zmysle tabuľky v časti „Aké sú náklady?“ majú negatívny dopad na počiatočný vývoj hodnoty poistenia. Výstupné poplatky pri čiastočnom alebo úplnom odkupe môžu byť maximálne vo výške 0,3 % z hodnoty poistenia. Pri lehote od siedmich dní je výstupný poplatok pri čiastočnom alebo úplnom odkupe vo výške 0 €. Zrušenie poistenia je spoplatené 10 €. Môže dôjsť k daňovému znevýhodneniu. V prípade predčasného ukončenia poisťnej zmluvy zanikne akékoľvek poisťné 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

Pred uzatvorením poisťnej 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 poisťnej zmluvy sú: Všeobecné poisťné podmienky pre životné poistenie, Rozsah nárokov a dojednaní poistenia OPÚ MAX.

Ďalšie informácie o produkte a aktuálne platný "Dokument s kľúčovými informáciami" sa nachádzajú na [www.kpas.sk](http://www.kpas.sk)