

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: **Profi Index 34**

ISIN: **SK4000022224**

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: **01.11.2023**

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

O aký produkt ide?

Typ: Indexové investičné životné poistenie za jednorazovo platené poistné.

Doba platnosti: Produkt sa uzatvára na dobu určitú 10 rokov s dátumom začiatku 01.02.2024 za jednorazové poistné. Dátum splatnosti produktu je stanovený na 01.02.2034. Poistník je oprávnený požiadať o výplatu odkupnej hodnoty, pričom jej splatnosť je upravená v článku 11 Všeobecných poistných podmienok pre indexové investičné životné poistenie Profi Index 34.

Ciele: Dlhodobé investovanie v kombinácii s poistným krytím v prípade úmrtia poistenej osoby, ktoré sa realizuje do zaknihovaného dlhopisu Dlhopisy SLSP Inflácia 2034 I spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a. s. Podkladový index pre dlhopis je Eurostat Eurozone HICP Ex Tobacco (Bloomberg CPTFEMU). Investor môže mať prospech z podkladového aktíva (dlhopisu), no zároveň bude niesť riziko premenlivosti výnosov. Hodnota investície je vo významnej miere závislá od podkladového aktíva, ktoré je naviazané na podkladový index merajúci infláciu. Návratnosť ako aj hodnota investície sú vo významnej miere závislé od vývoja hodnoty podkladového aktíva, pričom existuje priamy vzťah medzi návratnosťou investície a výkonnosťou podkladového aktíva. Návratnosť investovanej sumy nie je garantovaná a závisí od platobnej schopnosti emitenta. Tento produkt nemusí byť vhodný pre investorov, ktorí plánujú najmä v prvých rokoch trvania poistenia predčasne ukončiť poistnú zmluvu. Platnosť poistnej zmluvy končí pri dožití sa poistenej osoby konca poistenia, úmrtí poistenej osoby alebo predčasnou ukončením 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 jednostranné ukončenie poistnej zmluvy.

Zamýšľaný retailový investor: Tento produkt je určený tým záujemcom o poistenie, ktorí majú záujem o dlhodobé investovanie 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 niesť stredne nízke investičné riziko a 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 tento produkt.

Poistné plnenia a náklady:

Indexové investičné životné poistenie s jednorazovým spôsobom platenia ponúka poistné plnenie v prípade dožitia a úmrtia. Poistník má tiež nárok kedykoľvek požiadať o úplné odkúpenie poistenia. Skutočná návratnosť investície závisí, aj v prípade predčasného ukončenia poistnej zmluvy, od aktuálnej hodnoty podkladového aktíva, 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 schopnosť emitenta splácať svoje záväzky, vývoj úrokových sadzieb, 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 ani veku, pričom predstavuje 0,5 % z jednorazového poistného. Ostatné jednorazové poplatky sú vo výške 10,96 % z jednorazového poistného. Vzhľadom na rizikové poistné a ostatné náklady je investícia 8 853,74 €.

Poisťovňa v prípade dožitia sa poisteného konca poistnej doby vyplatí pri úplnej platobnej schopnosti emitenta minimálne 137 % z jednorazového poistného. Maximálna výška poistného plnenia pri dožití pri úplnej platobnej schopnosti emitenta nie je pevne stanovená a závisí od vývoja podkladového indexu merajúceho infláciu. Poisťovňa v prípade akéhokoľvek úmrtia poisteného počas doby poistenia vyplatí aktuálnu hodnotu účtu alebo 110 % zo zaplateného poistného podľa toho, ktorá z hodnôt je vyššia. Pri zániku poistenia s výplatom odkupnej hodnoty sa vyplatí aktuálna hodnota účtu znížená o prípadný odkupný poplatok. Hodnoty poistných plnení sú uvedené v oddiele „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 10 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 rizikovú 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. Potenciálne riziko čistočasnej alebo úplnej platobnej neschopnosti emitenta znáša poistník a poistený. 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: 10 rokov

Príklad investície: 10 000 € jednorazovo

Rizikové poistné: 50 € jednorazovo

Scenáre dožitia		Odkúpenie po 1. roku	Odkúpenie po 5. roku	Ukončenie po 10. roku
Minimum	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť.			
Stresový	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	7 760 €	7 890 €	13 700 €
	Priemerný ročný výnos	-22,44%	-4,64%	3,20%
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	8 900 €	9 660 €	13 700 €
	Priemerný ročný výnos	-11,05%	-0,69%	3,20%
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	9 630 €	11 480 €	14 490 €
	Priemerný ročný výnos	-3,74%	2,81%	3,78%
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	10 370 €	13 740 €	18 750 €
	Priemerný ročný výnos	3,74%	6,57%	6,49%
Scenár úmrtia		Poistná udalosť po 1. roku	Poistná udalosť po 5. roku	Poistná udalosť po 10. roku
Poistná udalosť akákoľvek smrť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	11 000 €	11 490 €	14 490 €

Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu, a to aj náklady na odmenu vášho finančného sprostredkovateľa alebo inej osoby poskytujúcej poradenstvo, v prípade, že si uplatnil nárok na výplatu ziskateľskej provízie. 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 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 emitenta podkladového aktíva, pričom tieto straty nie sú kryté systémom náhrad ani systémom záruk pre investorov.

Podkladové aktívum Dlhopis SLSP Inflácia 2034 I je dlhopis s podkladovým indexom Eurostat Eurozone HICP Ex Tobacco (Bloomberg CPTFEMU) vydaný spoločnosťou Slovenská sporiteľňa, a.s. (IČO: 00151653).

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 od výkonnosti podkladového aktíva. 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 9 630 € (ročný výnos -3,74 %). Pre ďalšie obdobia držby predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru.

- Investovaná suma predstavuje 10 000 € jednorazovo.

	Odkúpenie po 1. roku	Odkúpenie po 5. roku	Ukončenie po 10. roku
Celkové náklady	1 146 €	1 158 €	1 146 €
Ročný vplyv nákladov*	7,0%	1,5%	0,7%

*Tento údaj ilustruje, ako náklady znižujú váš výnos každý rok počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že pri ukončení zmluvy po uplynutí odporúčaného obdobia držby, váš predpokladaný priemerný ročný výnos by bol 4,51 % pred zohľadnením nákladov a 3,78 % 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 10 rokoch
Vstupné náklady - 10,962585 % z jednorazového poistného (výška poplatku závisí od výšky jednorazového poistného) Náklady sú už zahrnuté v poistnom, ktoré zaplatíte, vrátane nákladov na distribúciu.	0,7%
Náklady na biometrické riziko - 0,50 % z jednorazového poistného (výška poplatku závisí od výšky jednorazového poistného) Náklady sú už zahrnuté v poistnom, ktoré zaplatíte.	0,1%
Výstupné náklady - 0,1 % z vašej hodnoty účtu pri predčasnom ukončení poistnej zmluvy od 4. roku trvania poistenia - k dátumu splatnosti produktu sa neúčtuje výstupný poplatok za dožitie poistnej zmluvy	0,0%

Priebežné náklady		
Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	Počas trvania poistenia sa neuplatňujú žiadne priebežné náklady súvisiace s vedením účtu alebo inými administratívnymi alebo prevádzkovými nákladmi.	0,0%
Transakčné náklady	Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny poplatok za transakčné náklady.	0,0%
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%

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

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

Odporúčané obdobie držby: 10 rokov (do zmluvne dohodnutej doby držby).

Odporúčané obdobie držby 10 rokov (do 01.02.2034) je naviazané na maturitu podkladového aktíva, kedy pri úplnej platobnej schopnosti emitenta dochádza k výplате poisťného plnenia vo výške stanovenej v poisťných podmienkach. Nakoľko je produkt poistením, odporúčané obdobie držby vyplýva tiež z podstaty poisťného produktu, ktorý poskytuje poisťné 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 poisťné krytie, investičné ciele a potreby každého klienta.

Poisťnú zmluvu môžete predčasne vypovedať (odkúpiť). No predovšetkým počas prvých rokov doby držania môže byť 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 predčasnom ukončení poisťnej zmluvy sú vo výške 0,1 % z hodnoty poistenia od 4. roku trvania poistenia. 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 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 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

Dlhopis, Dlhopisy SLSP Inflácia 2034 I, do ktorého sa alokujú všetky podiely bol vydaný dňa 01.02.2024 a má dátum splatnosti k 01.02.2034. Informácie k dlhopisu 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 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 indexové investičné životné poistenie Profi Index 34, Rozsah nárokov a dojednaní pre program Profi Index 34, Infolist pre podkladové aktívum indexového investičného životného poistenia Profi Index 34 a Sadzobník poplatkov, úrokov a limitov.

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