

Účel

V tomto dokumente sú uvedené kľúčové informácie o tomto kapitálovom poisťnom produkte s možnosťou pridelovania podielov na zisku. Neslúži na marketingové účely. Uvedenie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné výnosy a finančné 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: **Školák**

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**, sídlo - **Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava**

Dátum vyhotovenia dokumentu: **16.02.2018**

O aký produkt ide?

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

Ciele: Poistné krytie v prípade úmrtia v kombinácii s krátkodobou akumuláciou kapitálu a garantovaným poistným plnením. Pri všetkých poistných zmluvách tradičného životného poistenia je investícia jednotne realizovaná do fondov s tradičným krytím (zvyčajne pozostávajúcimi z dlhopisov, nehnuteľností, akcií, pôžičiek atď.). Okrem garantovanej technickej úrokovej miery sa môžete podieľať aj na investičných výnosoch poisťovne vo forme každoročne prehodnocovaného podielu na zisku. Doba držby bude dohodnutá pri podpise poistnej zmluvy. Platnosť poistnej zmluvy končí pri úmrtí, najneskôr však na konci dohodnutej doby držby. Po dvoch mesiacoch od uzavretia poistnej zmluvy KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group nemá nárok na predčasné jednostranné ukončenie poistnej zmluvy.

Zamýšľaný retailový investor: Tento produkt je určený tým záujemcom o poistenie, ktorí nemajú záujem niesť investičné riziko, ale majú záujem získať dopredu garantovanú poistnú sumu a prípadné zhodnotenie, ak nastane poistná udalosť. Vzhľadom na to, že investícia je vykonávaná spoločne s poisťovateľom, nevyžadujú sa žiadne investičné znalosti.

Poistné plnenia a náklady:

Tradičné životné poistenie ponúka garantované minimálne poistné plnenie v prípade dožitia a úmrtia, ktoré môžu byť navýšené o podiel na zisku. Hodnota poistných plnení je uvedená v tabuľke časti „Aké sú riziká a čo by som mohol získať?“. Všetky hodnoty sa vzťahujú na použitý príklad retailového investora vo veku 8 rokov s dobou držby 5 rokov a poistným v 5 ročných platbách vo výške 120,12 € (celkom 600,60 €). 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 0,08% z poistného. Náklady spojené s uzavretím poistenia predstavujú v priemere 4,39% z poistného a iné priebežné náklady predstavujú v priemere 7,28% z poistného. A teda priemerná investícia predstavuje 106 € ročne. V prípade úmrtia bude oprávneným osobám vyplatená minimálne garantovaná poistná suma pre prípad úmrtia 545,00 €.

Aké sú riziká a čo by som mohol získať?

Ukazovateľ rizika



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 držby (v tomto prípade 5 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 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 garantovanú minimálnu výplatu v prípade dožitia, úmrtia a predčasného ukončenia poistnej zmluvy. Hodnoty nad garantovanou úrokovou mierou závisia od budúceho vývoja na trhoch a sú neisté. Ukazovateľ je relevantný za predpokladu, že poistné budete platiť bežne bez zmeny výšky/uvedenia do stavu bez platenia. Pri predčasnom ukončení poistnej 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 120,12 € ročne

Rizikové poistné 0,1 € v priemere ročne

Scenár dožitia		po 1. roku	po 3. roku	po 5. roku
Stresový scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	82,07 €	297,29 €	545,00 €
	Priemerný výnos každý rok	-31,68%	-9,32%	-3,22%
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	82,07 €	297,29 €	545,00 €
	Priemerný výnos každý rok	-31,68%	-9,32%	-3,22%
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	82,07 €	297,29 €	545,00 €
	Priemerný výnos každý rok	-31,68%	-9,32%	-3,22%
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	82,07 €	304,57 €	558,52 €
	Priemerný výnos každý rok	-31,68%	-8,18%	-2,41%
Kumulovaná investovaná suma		120,12 €	360,36 €	600,60 €

Scenár úmrtia		po 1. roku	po 3. roku	po 5. roku
Poistná udalosť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	545,00 €	545,00 €	545,00 €
Kumulované rizikové poistné		0,10 €	0,30 €	0,51 €

Táto tabuľka znázorňuje peniaze, ktoré by ste mohli získať v období ďalších 5 rokov, pri rôznych scenároch za predpokladu, že investujete 120,12 € ročne. Neutrálny scenár predstavuje garantovaný vývoj poistenia bez podielov na zisku, priaznivý scenár znázorňuje vývoj poistenia s každoročným priradením podielov na zisku. Uvedené scenáre naznačujú, aké výsledky by mohli vyplývať z vašej investície. Môžete si ich porovnať so scenármi iných produktov. Prezentované scenáre predstavujú odhad budúcej výkonnosti na základe vývoja v minulosti týkajúcich sa toho, ako sa mení hodnota týchto investícií, a nepredstavujú exaktný ukazovateľ. To, čo dostanete, sa bude líšiť v závislosti od toho, aké budú výsledky na trhu a ako dlho si ponecháte svoju investíciu/poistnú zmluvu. Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok a nezohľadňuje situáciu, ak vám nebudeme môcť vyplatiť. Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu, pričom zahŕňajú aj náklady na vášho poradcu alebo distribútora. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať tiež vplyv na to, koľko sa vám vráti.

Čo sa stane, ak KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. 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. V prvých štyroch prípadoch je cieľom procesu obnovenie činnosti tvorca produktu 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 produktu 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 produktu 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 platíte, na výnos z investície, ktorý môžete získať. Celkové náklady zohľadňujú jednorazové, priebežné a vedľajšie náklady. Celkové náklady zahŕňajú náklady na poistný produkt (náklady na uzatvorenie poistnej zmluvy, administratívne náklady, rizikové poistné).

Uvedené hodnoty predstavujú kumulatívne náklady samotného produktu pre tri rôzne obdobia držby. Zahŕňajú potenciálne sankcie za možné predčasné ukončenie poistnej zmluvy. Údaje predpokladajú, že investujete 120,12 € ročne. Hodnoty predstavujú odhad a môžu sa v budúcnosti zmeniť.

Náklady v priebehu času

Investícia 120,12 € ročne	Ak speňažíte po 1. roku	Ak speňažíte po 3. rokoch	Ak speňažíte po 5. rokoch
Celkové náklady	18,41 €	57,99 €	70,58 €
Vplyv na výnos ročne	31,82%	9,79%	3,91%

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			
Jednorazové náklady	Vstupné náklady	1,58%	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	0,00%	Vplyv nákladov, ktoré každý rok vynakladáme na krytie rizika smrti uvedených v časti „O aký produkt ide?“.
	Iné priebežné náklady	2,32%	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.

Ako dlho by som mal 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 poistnej zmluvy.

Odporúčané obdobie držby: 5 rokov (až do zmluvne dohodnutej doby držby).

Poistnú zmluvu môžete predčasne vypovedať (odkúpiť) s výplatou garantovanej minimálnej čiastky (zmluvne dohodnutá odkupná hodnota) najskôr keď je hodnota poistenia kladná. Počas prvých rokov bude táto výplata značne pod úrovňou zaplateného poistného. Vstupné poplatky v zmysle tabuľky v časti „Aké sú náklady?“ majú negatívny dopad na počiatkový vývoj hodnoty poistenia. Výstupné poplatky sú vo výške 5% z hodnoty poistenia. Môže dôjsť k daňovému znevýhodneniu. 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 poisníkom 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 Školák

Všeobecné poistné podmienky životného poistenia

Rozsah nárokov a dojednaní poistenia Školák

Formulár o dôležitých zmluvných podmienkach uzatváranej poistnej zmluvy

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