

Účel

V tomto dokumente sú uvedené kľúčové informácie o tomto kapitálovom poisťovnom 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: **Provital Duo**

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 (kapitálové) životné poistenie pre prípad dožitia s vrátením poisťného v prípade úmrtia za bežne platené poisťné.

Ciele: Dlhodobá akumulácia kapitálu a garantované poisťné plnenie s vrátením poisťného v prípade úmrtia. Pri všetkých poisťných zmluvách tradičného životného poistenia je investícia jednotne realizovaná do fondov s tradičným krytím (zvyčajne pozostávajúcich 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 poisťnej zmluvy. Platnosť poisťnej zmluvy končí pri úmrtí, najneskôr však na konci dohodnutej doby držby. Po dvoch mesiacoch od uzavretia poisťnej zmluvy KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group nemá nárok na predčasné jednostranné ukončenie poisťnej zmluvy.

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

Poisťné plnenia a náklady:

Tradičné životné poistenie ponúka garantované minimálne poisťné plnenie v prípade dožitia a úmrtia, ktoré môžu byť navýšené o podiel na zisku. Hodnota poisťných 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 35 rokov s dobou držby 30 rokov a poisťným v 30 ročných platbách vo výške 1 000 € (celkom 30 000 €). Požadované rizikové poisťné pre prípad úmrtia nie je závislé od pohlavia a odvíja sa od veku poisteného osoby, pričom v prípade použitého príkladu predstavuje v priemere 10,08% z poisťného. Náklady spojené s uzavretím poistenia predstavujú v priemere 6,29% z poisťného a iné priebežné náklady predstavujú v priemere 9,49% z poisťného. A teda priemerná investícia predstavuje 741,47 € ročne. V prípade úmrtia bude oprávneným osobám vrátené zaplatené poisťné bez poisťného za pripoistenia.

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 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 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 poisťnej zmluvy. Hodnoty nad garantovanou úrokovou mierou závisia od budúceho vývoja na trhoch a sú neisté. Ukazovateľ je relevantný za predpokladu, že poisťné budete platiť bežne bez zmeny výšky/uviedenia do stavu bez platenia. Pri predčasnom ukončení poisťnej 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 1 000 € ročne

Rizikové poisťné 100,79 € v priemere ročne

Scenár dožitia		po 1. roku	po 15. roku	po 30. roku
Stresový scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	0,00 €	12 861,69 €	31 324,32 €
	Priemerný výnos každý rok	-	-1,95%	0,28%
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	0,00 €	12 861,69 €	31 324,32 €
	Priemerný výnos každý rok	-	-1,95%	0,28%
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	0,00 €	12 861,69 €	31 324,32 €
	Priemerný výnos každý rok	-	-1,95%	0,28%
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	0,00 €	14 301,58 €	37 643,28 €
	Priemerný výnos každý rok	-	-0,60%	1,43%
Kumulovaná investovaná suma		1 000,00 €	15 000,00 €	30 000,00 €

Scenár úmrtia		po 1. roku	po 15. roku	po 30. roku
Poistná udalosť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	1 000,00 €	15 000,00 €	30 000,00 €
Kumulované rizikové poistné		100,79 €	1 511,89 €	3 023,79 €

Táto tabuľka znázorňuje peniaze, ktoré by ste mohli získať v období ďalších 30 rokov, pri rôznych scenároch za predpokladu, že investujete 1 000 € ročne. Neutrálny scenár predstavuje garantovaný vývoj poistenia bez podielov na zisku, priaznivý scenár znázorňuje vývoj poistenia s každoročným pridelovaním 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 1 000 € 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 €	4 554,91 €	7 755,96 €
Vplyv na výnos ročne	-	4,01%	1,91%

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	0,41%	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	0,67%	Vplyv nákladov, ktoré každý rok vynakladáme na krytie rizika smrti uvedených v časti „O aký produkt ide?“.
	Iné priebežné náklady	0,84%	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: 30 rokov (až do zmluvne dohodnutej doby držby).

Poistnú zmluvu môžete predčasne vypovedať (odkúpiť) s výplatou garantovanej minimálnej čiastky (zmluvne dohodnutá odkupná hodnota) najskôr po uplynutí dvoch rokov od začiatku poistenia a zároveň 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 počiatočný vývoj hodnoty poistenia. Výstupné poplatky môžu byť maximálne vo výške 5% z hodnoty poistenia. Môže dôjsť k daňovému znevýhodneniu. Počas posledných piatich rokov trvania poistenia je výstupný poplatok 0% z hodnoty poistenia. V prípade predčasného ukončenia poistnej 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 Provital Duo

Všeobecné poistné podmienky životného poistenia

Rozsah nárokov a dojednaní poistenia Provital Duo

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