

## Účel

V tomto dokumente sú uvedené kľúčové informácie o tomto investičnom poisťnom 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 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: **Real Invest 2025**

ISIN: **SK4000016218**

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: **14.11.2019**

## O aký produkt ide?

**Typ:** Investičné životné poistenie za jednorazovo platené poistné.

**Ciele:** Strednodobé investovanie v kombinácii s poisťným krytím v prípade úmrtia. Investícia sa realizuje do zaknihovaného dlhopisu HBR 2025 III spoločnosti HB REAVIS Finance SK V s. r. o. Môžete mať prospech z podkladového aktíva (dlhopisu), no zároveň budete niesť riziko premenlivosti výnosov. Platnosť poisťnej zmluvy končí pri dožití sa konca, úmrtí alebo predčasnom ukončení poisťnej zmluvy. 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 majú záujem o strednodobé investovanie s poisťnou ochranou v prípade úmrtia a sú ochotní prijať najvyššie investičné riziko.

**Začiatok poistenia:** 30.12.2019

**Koniec poistenia:** 18.11.2025

**Poistné plnenia a náklady:**

Investičné životné poistenie ponúka poistné plnenie v prípade dožitia a úmrtia. Skutočná návratnosť investície závisí, aj v prípade predčasného ukončenia poisťnej zmluvy, od aktuálnej hodnoty účtu. 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 35 rokov s jednorazovým poisťným vo výške 10 000 €. Požadované rizikové poistné pre prípad úmrtia nie je závislé od pohlavia ani veku, pričom predstavuje 0,5% z jednorazového poisťného. Ostatné jednorazové poplatky sú vo výške 8,51% z jednorazového poisťného. V prípade použitého príkladu predstavuje investícia 9 098,88 €.

Poisťovňa v prípade úmrtia poisteného počas doby poistenia vyplatí aktuálnu hodnotu účtu, alebo 110% zo zaplateného poisťného do investičnej časti, podľa toho ktorá z hodnôt je vyššia. Poisťovňa v prípade dožitia sa poisteného konca poisťnej doby vyplatí maximálne 107,15% zo zaplateného poisťného do investičnej časti. Hodnota poistných plnení je uvedená v oddiele s názvom „Aké sú riziká a čo by som mohol získať?“.

## 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, 8 mesiacov a 19 dní). Skutočné riziko sa môže významne líšiť, ak produkt predčasne speňažite 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 7 zo 7, čo predstavuje najvyššiu rizikovú triedu. Hodnotia sa tým potenciálne straty výkonnosti v budúcnosti na veľmi vysokej úrovni a je extrémne pravdepodobné, 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 prísť o časť svojich investícií, prípadne o všetky. Potenciálne riziko čiastočnej alebo úplnej platobnej neschopnosti emitenta znáša poisťník a poistený. 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 10 000 € jednorazovo**

**Rizikové poistné 50 € jednorazovo**

Scenár dožitia		po 1. roku	po 3. roku	na konci poistenia
Stresový scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	8 327,11 €	6 999,55 €	5 459,33 €
	Priemerný výnos každý rok	-16,73%	-11,21%	-9,78%
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	9 347,10 €	9 881,21 €	10 715,00 €
	Priemerný výnos každý rok	-6,53%	-0,40%	1,18%
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	9 347,10 €	9 881,21 €	10 715,00 €
	Priemerný výnos každý rok	-6,53%	-0,40%	1,18%
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	9 347,10 €	9 881,21 €	10 715,00 €
	Priemerný výnos každý rok	-6,53%	-0,40%	1,18%

Scenár úmrtia		po 1. roku	po 3. roku	na konci poistenia
Poistná udalosť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	11 000,00 €	11 000,00 €	11 000,00 €

Táto tabuľka znázorňuje peniaze, ktoré by ste mohli získať v období ďalších 5 rokov, 8 mesiacov a 19 dní, pri rôznych scenároch za predpokladu, že investujete 10 000 € jednorazovo. 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 týkajúcej 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. V prípade úmrtia bude oprávneným osobám vyplatená vyššia z hodnôt, hodnota účtu k dátumu poistnej udalosti alebo 110% zaplateného poistného do investičnej časti.

## Čo sa stane, ak KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group 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 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 náklady. Celkové náklady zahŕňajú náklady na poistný produkt (náklady na uzatvorenie zmluvy, administratívne náklady, rizikové poistné).

Uvedené hodnoty predstavujú jednorazové náklady samotného produktu pre tri rôzne obdobia držby. Zahŕňajú potenciálne sankcie za možné predčasné ukončenie poistnej zmluvy. Údaje predpokladajú, že investujete 10 000 € jednorazovo. Hodnoty predstavujú odhad a môžu sa v budúcnosti zmeniť.

### Náklady v priebehu času

Investícia 10 000 € jednorazovo	Ak speňažíte po 1. roku	Ak speňažíte po 3. rokoch	Ak speňažíte na konci poistenia
Celkové náklady	911,12 €	911,12 €	901,12 €
Vplyv na výnos ročne	9,37%	3,22%	1,64%

### 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	1,55%	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	0,00%	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 zmluvy.

**Odporúčané obdobie držby: 5 rokov, 8 mesiacov a 19 dní (až do zmluvne dohodnutej doby držby).**

Poistnú zmluvu môžete predčasne vypovedať (odkúpiť). No predovšetkým počas prvých rokov doby držania 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 sú vo výške 10 € z hodnoty poistenia. Môže dôjsť k daňovému znevýhodneniu. 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 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/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 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

**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 Real Invest 2025

Všeobecné poistné podmienky pre investičné životné poistenie Real Invest 2025

Rozsah nárokov a dojednaní poistenia Real Invest 2025

Infolist pre podkladové aktívum Real Invest 2025

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