

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: **Provital Invest**

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: **01.01.2022**

O aký produkt ide?

Typ: Investičné životné poistenie za bežne platené poisťné.

Ciele: Dlhodobé investovanie v kombinácii s poisťným krytím v prípade úmrtia. Investícia sa realizuje do investičných fondov podľa vášho výberu, ktoré sú ponúkané v tomto produkte. Môžete mať prospech z nárastu cien zvolených fondov, no zároveň budete niesť riziko premenlivosti výnosov. Podrobnejšie informácie o jednotlivých fondoch nájdete v „Informáciách o konkrétnych fondoch“. Váhu vašich investícií alebo vaše budúce platby poisťného môžete počas doby platenia presunúť do iných fondov. Doba platenia bude dohodnutá pri podpise poisťnej zmluvy. Platnosť poisťnej zmluvy končí pri úmrtí, predčasnom ukončení poisťnej zmluvy alebo v prípade, ak hodnota účtu klesne na nulu. Po dvoch mesiacoch od uzavretia poisťnej zmluvy KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group nemá nárok na predčasné jednostranné ukončenie poisťnej zmluvy.

Ponúkané fondy:

Fidelity Global Property Fund, Fidelity Pacific Fund, Amundi Funds China Equity - A EUR, SPORO Eurový dlhopisový fond, SPORO Fond maximalizovaných výnosov

Zamýšľaný retailový investor: Tento produkt je určený tým záujemcom o poistenie, ktorí majú záujem investovať do fondov s cieľom dosiahnuť vyššiu úroveň finančného zabezpečenia pre seba alebo pre osoby, ktoré si určí (v prípade smrti poistenej osoby). Na základe svojho vlastného rozhodnutia, po vyhodnotení svojich schopností znášať investičné riziko, si podľa svojich preferencií týkajúcich sa investičného horizontu vyberiete fondy a dobu investovania. Riziko z investovania do fondov nesie poisťník. Produkt je určený pre klientov, ktorí sú ochotní znášať nižšie, stredné alebo vyššie investičné riziko. Títo klienti sa rozlišujú v závislosti od podkladových aktív fondu.

Poisťné plnenia a náklady:

Investičné životné poistenie ponúka poisťné plnenie v prípade úmrtia. Skutočná návratnosť investície závisí, aj v prípade predčasného ukončenia poisťnej zmluvy, od aktuálnej ceny fondu (fondov). Všetky hodnoty sa vzťahujú na použitý príklad retailového investora vo veku 35 rokov s dobou platenia 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 poistenej osoby, pričom v prípade použitého príkladu predstavuje v priemere 1,8 % až 2,06 % z poisťného. Náklady spojené s uzavretím poistenia predstavujú v priemere 8,51 % až 9,82 % z poisťného a iné priebežné náklady predstavujú v priemere 9,69 % až 18,69 % z poisťného. A teda priemerná investícia predstavuje 709,98 € až 788,58 € ročne.

Poisťovňa v prípade akéhokoľvek úmrtia poisteného počas doby poistenia vyplatí aktuálnu hodnotu účtu + 15 % z hodnoty účtu, avšak max. 2 000 €, alebo zaplatené poisťné do investičnej časti, podľa toho ktorá z hodnôt je vyššia.

Poisťovňa v prípade úmrtia v dôsledku úrazu poisteného počas doby poistenia vyplatí aktuálnu hodnotu účtu + 20 % z hodnoty účtu, avšak max. 4 000 €, alebo zaplatené poisťné do investičnej časti, podľa toho ktorá z hodnôt je vyššia.

Aké sú riziká a čo by som mohol získať?

Rozsah rizikových tried



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 platenia (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 až 5 zo 7, čo predstavuje nízku až stredne vysokú rizikovú triedu. Hodnotia sa tým potenciálne straty výkonnosti v budúcnosti na nízkej až stredne vysokej úrovni a je veľmi nepravdepodobné až 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 tak prísť o časť svojich investícií, prípadne o všetky. Ukazovateľ je relevantný za predpokladu, že poisťné budete platiť bežne bez zmeny výšky/uvedenia do stavu bez platenia. Riziko a návratnosť závisia od vybraných podkladových investičných fondov a nachádza sa v profile rizika a výkonnosti v „Informáciách o konkrétnych fondoch“. 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 poistné 19,68 € až 20,30 € v priemere ročne

Scenár dožitia		po 1. roku	po 15. roku	po 30. roku
Stresový scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	37,80 € až 596,34 €	6 376,92 € až 11 210,29 €	8 261,74 € až 22 614,09 €
	Priemerný výnos každý rok	-96,22 % až -40,37 %	-11,71 % až -3,74 %	-10,44 % až -1,89 %
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	499,61 € až 641,76 €	11 007,80 € až 22 048,34 €	23 434,13 € až 117 573,88 €
	Priemerný výnos každý rok	-50,04 % až -35,82 %	-3,98 % až 4,68 %	-1,65 % až 7,79 %
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	650,80 € až 733,70 €	11 648,94 € až 32 222,34 €	24 019,43 € až 220 634,07 €
	Priemerný výnos každý rok	-34,92 % až -26,63 %	-3,23 % až 9,08 %	-1,48 % až 10,99 %
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	659,40 € až 923,82 €	11 863,43 € až 49 760,04 €	24 626,56 € až 451 434,25 €
	Priemerný výnos každý rok	-34,06 % až -7,62 %	-2,99 % až 13,95 %	-1,31 % až 14,51 %
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 smrť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	1 000,00 € až 1 000,00 €	15 000,00 € až 34 227,34 €	30 000,00 € až 222 639,07 €
Poistná udalosť smrť úrazom	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	1 000,00 € až 1 000,00 €	15 000,00 € až 36 227,34 €	30 000,00 € až 224 639,07 €
Kumulované rizikové poistné		0,00 € až 0,00 €	93,56 € až 112,18 €	590,45 € až 609,07 €

Táto tabuľka znázorňuje peniaze, ktoré by ste mohli získať v období ďalších 30 rokov, pri rôznych scenároch za predpokladu, že investujete 1 000 € ročne. Keďže výsledok jednotlivých scenárov závisí od zvoleného fondu, tabuľka zobrazuje rozsah hodnôt. Uvedené scenáre naznačujú, aké výsledky by mohli vyplývať z vašej investície. Môžete si ich porovnať so scenármi iných produktov. Predstavené 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.

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, nutenej 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 investícií, ktoré 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). Informácie ohľadom nákladov príslušných fondov sú uvedené v rámci „Informácií o konkrétnych fondoch“. Keďže náklady závisia od zvoleného fondu, v tabuľkách sú náklady zobrazené ako rozsah hodnôt.

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	350,00 € až 350,00 €	3 437,41 € až 3 638,38 €	6 334,27 € až 9 612,29 €
Vplyv na výnos ročne	35,04 % až 39,51 %	3,33 % až 3,51 %	1,52 % až 1,59 %

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	0,65 % až 0,97 %	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 % až 0,00 %	Vplyv nákladov, ktoré vznikajú pri ukončení vašej investície v čase splatnosti.
Priebežné náklady	Transakčné náklady portfólia	0,00 % až 0,00 %	Vplyv nákladov našich nákupov a predajov podkladových investícií produktu.
	Náklady na biometrické riziko	0,04 % až 0,13 %	Vplyv nákladov, ktoré každý rok vynakladáme na krytie rizika smrti uvedených v časti „O aký produkt ide?“.
	Iné priebežné náklady	0,58 % až 0,79 %	Vplyv nákladov, ktoré každý rok vynakladáme na správu vašich investícií.
Vedľajšie náklady	Výkonnostné poplatky	0,00 % až 0,00 %	Vplyv výkonnostného poplatku. Tieto inkasujeme z vašej investície, ak produkt prekoná svoju referenčnú hodnotu.
	Podiely na zisku	0,00 % až 0,00 %	Vplyv podielov na zisku. Tieto inkasujeme, keď investícia dosiahne lepšiu výkonnosť.

V priebehu životnosti produktu máte možnosť vložiť mimoriadne poistné. Toto mimoriadne poistné môže mať vplyv na náklady spojené s krytím rizika. S mimoriadnym poistným sú spojené jednorazové náklady, ktoré nie sú v projekcii zahrnuté. Výška a časové obdobie vloženia mimoriadneho poistného môže rôzne vplyvať na vašu investíciu.

Ako dlho by som mal 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 (do zmluvne dohodnutej doby platenia).

Poisťnú zmluvu môžete predčasne vypovedať (odkúpiť) kedykoľvek. Odkupná hodnota závisí od výkonnosti zvolených fondov. Vstupné náklady v zmysle tabuľky v časti „Aké sú náklady?“ majú negatívny dopad na počítačový vývoj hodnoty poistenia. Z toho dôvodu bude predovšetkým v prvých rokoch odkupná hodnota značne pod úrovňou zaplateného poistného. Výstupné poplatky môžu byť maximálne vo výške 5 €. Môže dôjsť k daňovému znevýhodneniu. Pri prechode do stavu bez platenia poistného je strhnutý poplatok podľa tabuľky v sadzobníku poplatkov, úrokov a limitov. V prípade predčasného ukončenia poisťnej 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 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 poistné podmienky pre investičné životné poistenie, Rozsah nárokov a dojednaní poistenia Provital Invest, Fondy, Informácie o konkrétnych fondoch. Ďalšie informácie o produkte a aktuálne platný "Dokument s kľúčovými informáciami" sa nachádzajú na www.kpas.sk

Vyhlasenie o politikách v oblasti starostlivosti vo vzťahu k hlavným nepriaznivým vplyvom investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti:

Spoločnosť KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group (ďalej len „KOMUNÁLNA“) v zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady EÚ 2020/852 vyhlasuje, že sa pri niektorých podkladových investíciách finančného produktu nezohľadňujú kritériá EÚ pre environmentálne udržateľné hospodárske činnosti. Podkladové investície, pri ktorých sa nezohľadňujú kritériá EÚ pre environmentálne udržateľné hospodárske činnosti sú: Fidelity Pacific Fund, Fidelity Global Property Fund, SPORO Eurový dlhopisový fond a SPORO Fond maximalizovaných výnosov.

Ďalej KOMUNÁLNA v zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady EÚ číslo 2019/2088 zverejňuje nasledovné vyhlásenia.

Problematicke udržateľného rozvoja, prechodu na nízko uhlíkové, udržateľnejšie obhové hospodárstvo efektívnejšie využívajúce zdroje v rámci Agendy 2030 (OSN 2015) a Parížskej dohody (2016) venuje KOMUNÁLNA zvýšenú pozornosť aj v oblasti spravovaných investícií. V KOMUNÁLNA zohrávajú nielen ekologické ale aj sociálne aspekty neoddeliteľnú súčasť pri sledovaní hospodárskych cieľov spoločnosti.

Každý rok je predstavenstvom a dozornou radou KOMUNÁLNA, v úzkej koordinácii s majoritným akcionárom VIENNA INSURANCE GROUP Wiener Versicherungsguppe AG (ďalej len „VIG“), schválená Investičná a Riziková Stratégia spoločnosti na nasledujúci rok.

Jej neoddeliteľnou súčasťou je aj stratégia investícií v oblasti ESG, v rámci ktorej sú zavedené 2 základné skupiny zakázaných nových investícií v nasledovných oblastiach: uhlie, ako jeden z hlavných zdrojov znečisťovania ovzdušia a zakázané zbrane sú zakázané absolútne tzn. v tejto oblasti KOMUNÁLNA nevykonala ani v budúcnosti nevykoná žiadne investície. KOMUNÁLNA vedie pravidelne aktualizované zoznamy spoločností z celého sveta, ktorých priame financovanie nie sú okrem iného aj z vyššie uvedených dôvodov povolené. Na úrovni spoločností patriacich do VIG sa KOMUNÁLNA zaviazala znížiť objem existujúcich investícií do týchto spoločností k roku 2025 na 50 % a k roku 2035 ich úplne odstrániť.

V portfóliu investičných produktov založených na poistení ponúkaných spoločnosťou KOMUNÁLNA je aktuálny podiel týchto investícií vo výške 5,04 %.

Spaľovanie energetického uhlia je jednou najväčších príčin skleníkových plynov a zmien v klimatických podmienkach. Cieľom Parížskej dohody je obmedziť rast globálnej teploty na nie viac ako 1,5 - 2 °C. Aby to bolo možné, je nevyhnutné výrazné zníženie používania uhlia na výrobu elektriny. Preto VIG vyhodnocuje spoločnosti podľa aktivít v oblastiach: ťažba a obchodovanie s energetickým uhlím, výroba elektriny z energetického uhlia a výroba palív z uhlia. Ak spoločnosť porušuje jedno z nasledovných kritérií, je zaradená do zoznamu zakázaných investícií: viac ako 30% tržieb spoločnosti pripadá na ťažbu energetického uhlia, ročná produkcia je viac ako 20 miliónov ton energetického uhlia, produkcia elektriny je viac ako 30% tvorená z energetického uhlia alebo ročná výroba viac ako 10 GW tvorená z energetického uhlia.

Pod pojmom zakázané zbrane sú definované obranné zariadenia (ich použitie a výroba), ktoré sú zakázané z dôvodov nadmerného utrpenia, ktoré spôsobujú a ktoré sú regulované prostredníctvom viacerých medzinárodných dohôv. VIG vyhodnocuje spoločnosti na základe ich aktivít v oblastiach: biologické a chemické zbrane, kazetová munícia vrátane všetkých druhov odpaľovacích systémov, protipechotné míny, systémy kladenia mín a iné mínové systémy, jadrové zbrane a uránová munícia. Ak je spoločnosť zaradená do jednej z nasledovných kategórií, je zaradená do zoznamu zakázaných investícií: samotnou spoločnosťou alebo dôveryhodným externým zdrojom je potvrdené, že spoločnosť sa zaoberá výrobou alebo obchodovaním so zakázanými zbraňami, renomovanými zdrojmi je potvrdené, že sa spoločnosť s veľkou pravdepodobnosťou zaoberá výrobou alebo obchodovaním so zakázanými zbraňami, dostupné informácie z externých zdrojov obsahujú konkrétne dôkazy, že sa spoločnosť zaoberá výrobou alebo obchodovaním so zakázanými zbraňami.

KOMUNÁLNA uplatňuje prístup VIG popísaný vyššie a vyhýba sa rizikám ohrozujúcim udržateľnosť, konkrétne rizikám environmentálnej a sociálnej udalosti, aj udalosti v oblasti správy a riadenia, ktoré by mohli mať negatívny vplyv na hodnotu investícií. Aj vďaka diverzifikácii investícií je portfólio KOMUNÁLNA minimálne vystavené riziku straty hodnoty vyplývajúcej z nepriaznivých situácií. KOMUNÁLNA uvádza, že jej investičná stratégia podlieha pravidelnej aktualizácii a je spojená s analýzami a sledovaním možných negatívnych dopadov na hodnotu portfólia a udržateľnosť. V portfóliu investičných produktov založených na poistení KOMUNÁLNA zvyšuje podiel investícií podporujúcich udržateľnosť. Ide o nákupy investičných aktív, ktoré majú podľa uznávaných certifikovaných zdrojov napr. označenie „zelené alebo sociálne dlhopisy“ a získané prostriedky budú podľa prísnych kritérií aj použité. Za účelom možnosti hodnotenia firiem, stupňa ich angažovanosti v oblasti ESG KOMUNÁLNA sleduje trh poskytovateľov služieb a prispôsobuje svoje investičné stratégie.

Pri výbere fondov investičných produktov založených na poistení je vyhodnocovaná klasifikácia udržateľnosti podľa Nariadenia Európskeho parlamentu a rady EÚ číslo 2019/2088. Informácie o klasifikácii fondu, vrátane informácií vyplývajúcich z implementácie Nariadenia Európskeho parlamentu a rady EÚ číslo 2020/852 sú od 1.1.2022 prístupné klientom v znení týchto nariadení. Vzhľadom na to, že KOMUNÁLNA nedisponuje všetkými relevantnými informáciami, budú informácie podliehať revízii a aktualizácii v dokumentoch a na webovej stránke KOMUNÁLNA v časti Informácie o fondoch (<https://www.kpas.sk/vyvoj-fondov>). KOMUNÁLNA tiež pracuje na produktoch, ktoré klientom umožnia zvoliť fondy s pozitívnym vplyvom na udržateľnosť. Spĺňanie udržateľnosti (ESG) je pre KOMUNÁLNA dôležité kritérium pri výbere a hodnotení správocích spoločností.

Vzhľadom k tomu, že investičné stratégie KOMUNÁLNA smerujú k jednotnému obmedzovaniu investícií ohrozujúcich udržateľnosť v celom portfóliu investičných produktov založených na poistení, je samotné odmeňovanie konzistentné s politikou investovania.

Vyhlasenie podlieha pravidelnému preskúmaniu. Aktuálne znenie Vyhlásenia je možné nájsť na www.kpas.sk.

INFORMÁCIE O KONKRÉTNOM FONDE

Amundi Funds China Equity - A EUR

V týchto informáciách o konkrétnom fonde sa predpokladá, že sa vaša celá investícia realizuje do Amundi Funds China Equity - A EUR.

O aký produkt ide?

Ciele produktu:

Tento fond spravuje spoločnosť Amundi Luxembourg S.A. Tento fond sa snaží dosahovať zhodnotenie kapitálu v strednodobom až dlhodobom horizonte najmä prostredníctvom investovania do akcií spoločností so sídlom alebo výkonom väčšiny obchodnej činnosti v Čínskej ľudovej republike a tých, ktoré sú kótované na tamajších burzách alebo v Hongkongu. Ide o akciový fond zameraný na investovanie do akcií spoločností, ktoré majú svoje sídlo alebo svoje zisky odvádzajú najmä v krajinách ako sú Čínska ľudová republika a Hong Kong. Fond je vhodný ako doplnok akciového portfólia. Tento fond nemusí byť vhodný pre investorov, ktorí plánujú svoje akcie vo fonde predať do 5 rokov. Viac informácií k fondu, teda "Kľúčové informácie pre investorov" nájdete na www.kpas.sk/stranka/predzmluvna-dokumentacia.

ISIN: LU1882445569

Zamýšľaný retailový investor: Klient s investičným horizontom 10 rokov a viac.

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 platenia (v tomto prípade 30 rokov). 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 5 zo 7, čo predstavuje stredne vysokú rizikovú triedu. Hodnotia sa tým potenciálne straty výkonnosti v budúcnosti na stredne vysokej úrovni a je 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 tak prísť o časť svojich investícií, prípadne o všetky. Ukazovateľ je relevantný za predpokladu, že poisťné budete platiť bežne bez zmeny výšky/uviedenia do stavu bez platenia.

Scenáre výkonnosti

Investícia 1 000 € ročne

Rizikové poisťné 19,68 € v priemere ročne

Scenár dožitia		po 1. roku	po 15. roku	po 30. roku
Stresový scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	37,80 €	6 376,92 €	8 261,74 €
	Priemerný výnos každý rok	-96,22 %	-11,71 %	-10,44 %
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	499,61 €	11 007,80 €	27 343,39 €
	Priemerný výnos každý rok	-50,04 %	-3,98 %	-0,61 %
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	684,40 €	16 874,78 €	51 650,11 €
	Priemerný výnos každý rok	-31,56 %	1,46 %	3,31 %
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	923,82 €	28 580,91 €	116 681,59 €
	Priemerný výnos každý rok	-7,62 %	7,70 %	7,75 %
Kumulovaná investovaná suma		1 000,00 €	15 000,00 €	30 000,00 €
Scenár úmrtia		po 1. roku	po 15. roku	po 30. roku
Poisťná udalosť smrť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	1 000,00 €	18 879,78 €	53 655,11 €
Poisťná udalosť smrť úrazom	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	1 000,00 €	20 255,73 €	55 655,11 €
Kumulované rizikové poisťné		0,00 €	93,56 €	590,45 €

Táto tabuľka znázorňuje peniaze, ktoré by ste mohli získať v období ďalších 30 rokov, pri rôznych scenároch za predpokladu, že investujete 1 000 € ročne. Uvedené scenáre naznačujú, aké výsledky by mohli vyplývať z vašej investície. Môžete si ich porovnať so scenármi iných produktov. Predstavené scenáre predstavujú odhad budúcej výkonnosti na základe vývoja v minulosti týkajúci 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/poisťnú 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.

Aké sú náklady?

Zníženie výnosu znázorňuje, aký vplyv majú celkové náklady, ktoré platíte, na výnos z investícií, ktoré 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	350,00 €	3 479,60 €	6 917,27 €
Vplyv na výnos ročne	36,85 %	3,37 %	1,52 %

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	0,76 %	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	0,08 %	Vplyv nákladov, ktoré každý rok vynakladáme na krytie rizika smrti uvedených v časti „O aký produkt ide?“.
	Iné priebežné náklady	0,68 %	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.

V týchto informáciách o konkrétnom fonde sa predpokladá, že sa vaša celá investícia realizuje do Fidelity Global Property Fund.

O aký produkt ide?

Ciele produktu:

Tento fond spravuje spoločnosť FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. Základnou filozofiou Dirka Philippu je investovať do majetkových cenných papierov s atraktívnym ocenením. Vyhľadáva anomálie ocenenia vzhľadom na históriu, kolegov alebo v porovnaní s inými regiónmi; tieto majetkové cenné papiere často prešli obdobím nedostatočného výkonu s pripísanou nízkou hodnotou ich potenciálu zotavenia a preto existuje silný relatívny potenciál rastu hodnoty. Dirk okrem toho vyhľadáva kvalitu za rozumnú cenu. Tieto spoločnosti dosahujú vynikajúci rast v dôsledku dobrých rozhodnutí o rozložení kapitálu, ich manažment má požadované schopnosti na generovanie vysokých výnosov pre akcionárov a spoločnosť dokáže vykazovať rast dlhšie v porovnaní s odhadmi trhu. Fidelity Global Property Fund je takto ideálnou investíciou na doplnenie už široko diverzifikovaného depozitu a spája všetky šance celosvetových realitných trhov v jednom fonde. Tento fond nemusí byť vhodný pre investorov, ktorí plánujú svoje akcie vo fonde predat' do 5 rokov. Viac informácií k fondu, teda "Kľúčové informácie pre investorov" nájdete na www.kpas.sk/stranka/predzmluvna-dokumentacia.

ISIN: LU0237697510

Zamýšľaný retailový investor: Klient s investičným horizontom 10 rokov a viac.

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 platenia (v tomto prípade 30 rokov). 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 4 zo 7, čo predstavuje strednú rizikovú triedu. Hodnotia sa tým potenciálne straty výkonnosti v budúcnosti na strednej úrovni a je možné, 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. Ukazovateľ je relevantný za predpokladu, že poistné budete platiť bežne bez zmeny výšky/uviedenia do stavu bez platenia.

Scenáre výkonnosti

Investícia 1 000 € ročne

Rizikové poistné 19,75 € v priemere ročne

Scenár dožitia		po 1. roku	po 15. roku	po 30. roku
Stresový scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	135,56 €	7 204,65 €	11 122,17 €
	Priemerný výnos každý rok	-86,44 %	-9,88 %	-7,52 %
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	548,12 €	11 354,29 €	26 839,46 €
	Priemerný výnos každý rok	-45,19 %	-3,57 %	-0,73 %
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	672,75 €	15 014,54 €	40 278,01 €
	Priemerný výnos každý rok	-32,72 %	0,01 %	1,84 %
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	822,05 €	20 702,84 €	65 228,35 €
	Priemerný výnos každý rok	-17,80 %	3,93 %	4,63 %
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 smrť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	1 000,00 €	17 019,54 €	42 283,01 €
Poistná udalosť smrť úrazom	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	1 000,00 €	18 023,45 €	44 283,01 €
Kumulované rizikové poistné		0,00 €	95,53 €	592,43 €

Táto tabuľka znázorňuje peniaze, ktoré by ste mohli získať v období ďalších 30 rokov, pri rôznych scenároch za predpokladu, že investujete 1 000 € ročne. Uvedené scenáre naznačujú, aké výsledky by mohli vyplynúť 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.

Aké sú náklady?

Zníženie výnosu znázorňuje, aký vplyv majú celkové náklady, ktoré platíte, na výnos z investícií, ktoré 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	350,00 €	3 460,63 €	6 687,25 €
Vplyv na výnos ročne	36,23 %	3,35 %	1,52 %

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

Táto tabuľka zobrazuje vplyv na výnosy ročne			
Jednorazové náklady	Vstupné náklady	0,72 %	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	0,71 %	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.

V týchto informáciách o konkrétnom fonde sa predpokladá, že sa vaša celá investícia realizuje do Fidelity Pacific Fund.

O aký produkt ide?

Ciele produktu:

Tento fond spravuje spoločnosť FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. Dale Nicholls využíva prístup výberu akcií metódou zdola nahor, pričom sa zameriava na spoločnosti ponúkajúce najlepšie hodnoty vo vzťahu k ich dlhodobým vyhladkam rastu, návratnosti kapitálu a kvalite manažmentu. Pri posudzovaní spoločnosti ju pravidelne navštevuje, aby pochopil, ako sa každý z tých činiteľov časom zmení, a tiež aby určil riziká špecifické pre danú spoločnosť. Dale obľubuje najmä podniky s udržateľnou konkurenčnou výhodou, obzvlášť malé a stredné podniky, ktorých potenciálna hodnota ešte celkom nebola ocenená trhom. S Fidelity Pacific Fund môžu investori využiť mimoriadny potenciál ázijsko-pacifického hospodárskeho priestoru na svoj úspech pri investovaní. Tento fond nemusí byť vhodný pre investorov, ktorí plánujú svoje akcie vo fonde predať do 5 rokov. Viac informácií k fondu, teda "Kľúčové informácie pre investorov" nájdete na www.kpas.sk/stranka/predzmluvna-dokumentacia.

ISIN: LU0049112450

Zamýšľaný retailový investor: Klient s investičným horizontom 10 rokov a viac.

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 platenia (v tomto prípade 30 rokov).

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 4 zo 7, čo predstavuje strednú rizikovú triedu. Hodnotia sa tým potenciálne straty výkonnosti v budúcnosti na strednej úrovni a je možné, 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. Ukazovateľ je relevantný za predpokladu, že poisťné budete platiť bežne bez zmeny výšky/uviedenia do stavu bez platenia.

Scenáre výkonnosti

Investícia 1 000 € ročne

Rizikové poisťné 19,76 € v priemere ročne

Scenár dožitia		po 1. roku	po 15. roku	po 30. roku
Stresový scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	158,99 €	7 133,83 €	11 132,13 €
	Priemerný výnos každý rok	-84,10 %	-10,03 %	-7,51 %
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	574,94 €	17 715,83 €	70 745,04 €
	Priemerný výnos každý rok	-42,51 %	2,05 %	5,08 %
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	713,89 €	24 940,11 €	122 912,57 €
	Priemerný výnos každý rok	-28,61 %	6,13 %	8,02 %
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	879,55 €	36 908,92 €	232 219,56 €
	Priemerný výnos každý rok	-12,04 %	10,62 %	11,25 %
Kumulovaná investovaná suma		1 000,00 €	15 000,00 €	30 000,00 €

Scenár úmrtia		po 1. roku	po 15. roku	po 30. roku
Poisťná udalosť smrť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	1 000,00 €	26 945,11 €	124 917,57 €
Poisťná udalosť smrť úrazom	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	1 000,00 €	28 945,11 €	126 917,57 €
Kumulované rizikové poisťné		0,00 €	95,90 €	592,79 €

Táto tabuľka znázorňuje peniaze, ktoré by ste mohli získať v období ďalších 30 rokov, pri rôznych scenároch za predpokladu, že investujete 1 000 € ročne. Uvedené scenáre naznačujú, aké výsledky by mohli vyplynúť z vašej investície. Môžete si ich porovnať so scenármi iných produktov. Predstavené 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/poisťnú 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.

Aké sú náklady?

Zníženie výnosu znázorňuje, aký vplyv majú celkové náklady, ktoré platíte, na výnos z investícií, ktoré 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	350,00 €	3 565,82 €	8 159,92 €
Vplyv na výnos ročne	38,44 %	3,45 %	1,55 %

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

Táto tabuľka zobrazuje vplyv na výnosy ročne			
Jednorazové náklady	Vstupné náklady	0,89 %	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	0,05 %	Vplyv nákladov, ktoré každý rok vynakladáme na krytie rizika smrti uvedených v časti „O aký produkt ide?“.
	Iné priebežné náklady	0,61 %	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.

INFORMÁCIE O KONKRÉTNOM FONDE

SPORO Eurový dlhopisový fond

V týchto informáciách o konkrétnom fonde sa predpokladá, že sa vaša celá investícia realizuje do SPORO Eurový dlhopisový fond.

O aký produkt ide?

Ciele produktu:

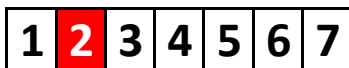
Tento fond spravuje spoločnosť Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a. s. Fond investuje peňažné prostriedky najmä do štátnych dlhopisov so strednou dobou splatnosti a nástrojov peňažného trhu, pričom sa z regionálneho hľadiska zameriava najmä na Slovenskú republiku a krajiny Strednej a Východnej Európy. Vo fonde sa môžu nachádzať aj dlhopisy v investičnom stupni ratingu, v menšej miere aj v neinvestičnom stupni ratingu, vydané finančnými inštitúciami a obchodnými spoločnosťami so sídlom v Európe. Eurový dlhopisový fond je vhodný pre konzervatívnych investorov na strednodobé investovanie. Tento fond nemusí byť vhodný pre investorov, ktorí plánujú svoje akcie vo fonde predčať do 2 rokov. Viac informácií k fondu, teda "Kľúčové informácie pre investorov" nájdete na www.kpas.sk/stranka/predzmluvna-dokumentacia.

ISIN: SK3110000328

Zamýšľaný retailový investor: Klient s investičným horizontom 10 rokov a viac.

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 platenia (v tomto prípade 30 rokov). 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 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. Tento produkt nezahŕňa ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť svojich investícií, prípadne o všetky. Ukazovateľ je relevantný za predpokladu, že poisťné budete platiť bežne bez zmeny výšky/uviedenia do stavu bez platenia.

Scenáre výkonnosti

Investícia 1 000 € ročne

Rizikové poisťné 20,3 € v priemere ročne

Scenár dožitia		po 1. roku	po 15. roku	po 30. roku
Stresový scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	596,34 €	11 210,29 €	22 614,09 €
	Priemerný výnos každý rok	-40,37 %	-3,74 %	-1,89 %
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	641,76 €	11 439,88 €	23 434,13 €
	Priemerný výnos každý rok	-35,82 %	-3,47 %	-1,65 %
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	650,80 €	11 648,94 €	24 019,43 €
	Priemerný výnos každý rok	-34,92 %	-3,23 %	-1,48 %
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	659,40 €	11 863,43 €	24 626,56 €
	Priemerný výnos každý rok	-34,06 %	-2,99 %	-1,31 %
Kumulovaná investovaná suma		1 000,00 €	15 000,00 €	30 000,00 €
Scenár úmrtia		po 1. roku	po 15. roku	po 30. roku
Poisťná udalosť smrť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	1 000,00 €	15 000,00 €	30 000,00 €
Poisťná udalosť smrť úrazom	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	1 000,00 €	15 000,00 €	30 000,00 €
Kumulované rizikové poisťné		0,00 €	112,18 €	609,07 €

Táto tabuľka znázorňuje peniaze, ktoré by ste mohli získať v období ďalších 30 rokov, pri rôznych scenároch za predpokladu, že investujete 1 000 € ročne. Uvedené scenáre naznačujú, aké výsledky by mohli vyplynúť z vašej investície. Môžete si ich porovnať so scenármi iných produktov. Predstavené scenáre predstavujú odhad budúcej výkonnosti na základe vývoja v minulosti týkajúci 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/poisťnú 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.

Aké sú náklady?

Zníženie výnosu znázorňuje, aký vplyv majú celkové náklady, ktoré platíte, na výnos z investícií, ktoré 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

<i>Investícia 1 000 € ročne</i>	Ak speňažíte po 1. roku	Ak speňažíte po 15. rokoch	Ak speňažíte po 30. rokoch
Celkové náklady	350,00 €	3 437,41 €	6 334,27 €
Vplyv na výnos ročne	35,04 %	3,33 %	1,57 %

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	0,65 %	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	0,13 %	Vplyv nákladov, ktoré každý rok vynakladáme na krytie rizika smrti uvedených v časti „O aký produkt ide?“.
	Iné priebežné náklady	0,79 %	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.

INFORMÁCIE O KONKRÉTNOM FONDE

SPORO Fond maximalizovaných výnosov

V týchto informáciách o konkrétnom fonde sa predpokladá, že sa vaša celá investícia realizuje do SPORO Fond maximalizovaných výnosov.

O aký produkt ide?

Ciele produktu:

Tento fond spravuje spoločnosť Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a. s. Fond investuje peňažné prostriedky do akcií obchodných spoločností na základe analýzy ich fundamentálnych parametrov a nastavenia ich obchodných modelov s cieľom dosiahnuť vo fonde dodatočný výnos vyplývajúci z výberu jednotlivých akciových titulov s nadštandardným potenciálom výnosu. Strategický podiel akcií vo Fonde predstavuje 100 %. Fond maximalizovaných výnosov predstavuje dlhodobé zhodnocovanie peňazí pre skúsených investorov. Aktívna správa fondu umožňuje vyhľadávanie najzaujímavejších investičných príležitostí na celom svete – tam, kde je to práve najvýhodnejšie. Tento fond nemusí byť vhodný pre investorov, ktorí plánujú svoje akcie vo fonde predať do 5 rokov. Viac informácií k fondu, teda "Kľúčové informácie pre investorov" nájdete na www.kpas.sk/stranka/predzmluvna-dokumentacia.

ISIN: SK3110000377

Zamýšľaný retailový investor: Klient s investičným horizontom 10 rokov a viac.

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 platenia (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 4 zo 7, čo predstavuje strednú rizikovú triedu. Hodnotia sa tým potenciálne straty výkonnosti v budúcnosti na strednej úrovni a je možné, 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. Ukazovateľ je relevantný za predpokladu, že poisťné budete platiť bežne bez zmeny výšky/uviedenia do stavu bez platenia.

Scenáre výkonnosti

Investícia 1 000 € ročne

Rizikové poisťné 19,86 € v priemere ročne

Scenár dožitia		po 1. roku	po 15. roku	po 30. roku
Stresový scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	94,28 €	7 596,04 €	11 453,59 €
	Priemerný výnos každý rok	-90,57 %	-9,11 %	-7,25 %
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	585,88 €	22 048,34 €	117 573,88 €
	Priemerný výnos každý rok	-41,41 %	4,68 %	7,79 %
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	733,70 €	32 222,34 €	220 634,07 €
	Priemerný výnos každý rok	-26,63 %	9,08 %	10,99 %
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	910,92 €	49 760,04 €	451 434,25 €
	Priemerný výnos každý rok	-8,91 %	13,95 %	14,51 %
Kumulovaná investovaná suma		1 000,00 €	15 000,00 €	30 000,00 €
Scenár úmrtia		po 1. roku	po 15. roku	po 30. roku
Poisťná udalosť smrť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	1 000,00 €	34 227,34 €	222 639,07 €
Poisťná udalosť smrť úrazom	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	1 000,00 €	36 227,34 €	224 639,07 €
Kumulované rizikové poisťné		0,00 €	98,93 €	595,83 €

Táto tabuľka znázorňuje peniaze, ktoré by ste mohli získať v období ďalších 30 rokov, pri rôznych scenároch za predpokladu, že investujete 1 000 € ročne. Uvedené scenáre naznačujú, aké výsledky by mohli vyplynúť z vašej investície. Môžete si ich porovnať so scenármi iných produktov. Prezentované scenáre predstavujú odhad budúcej výkonnosti na základe vývoja v minulosti týkajúci 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/poisťnú 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.

Aké sú náklady?

Zníženie výnosu znázorňuje, aký vplyv majú celkové náklady, ktoré platíte, na výnos z investícií, ktoré 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	350,00 €	3 638,38 €	9 612,29 €
Vplyv na výnos ročne	39,51 %	3,51 %	1,59 %

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

Táto tabuľka zobrazuje vplyv na výnosy ročne			
Jednorazové náklady	Vstupné náklady	0,97 %	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	0,04 %	Vplyv nákladov, ktoré každý rok vynakladáme na krytie rizika smrti uvedených v časti „O aký produkt ide?“.
	Iné priebežné náklady	0,58 %	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.