

Účel

V tomto dokumente sú uvedené kľúčové informácie o tomto investičnom poisťnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Uvedenie týchto informácií sa vyzáda 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 jednorazovo**

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 jednorazovo platené poistné.

Ciele: Investovanie v kombinácii s poistným krytím v prípade úmrtia. Investícia sa realizuje do jedného vybraného investičného fondu - Fondu svetových investícií. Môžete mať prospech z nárastu cien Fondu svetových investícií, no zároveň budete niesť riziko premenlivosti výnosov. Fond svetových investícií alokuje podielové jednotky do špeciálneho podielového fondu kvalifikovaných investorov „Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s., Svetové akcie, o.p.ř“ spravovaného správcovskou spoločnosťou Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s. Fond Svetové akcie investuje do rôznych tried aktív, akými sú hlavne akciové a dlhové investície, v menšej miere aj realitné a alternatívne investície. Prostredníctvom stanovenia vhodnej výšky podielu uvedených tried aktív fond Svetové akcie participuje na príslušnom segmente trhu v prípade jeho rastového trendu a obmedzuje expozíciu v danom segmente pri klesajúcom trende. Podiel jednotlivých tried aktív vo fonde Svetové akcie sa môže meniť, pričom akciové investície a dlhové investície nie sú obmedzené, realitné investície tvoria maximálne 10 % a alternatívne investície maximálne 10 % na majetku fondu Svetové akcie. Platnosť poisťnej zmluvy končí pri úmrtí, predčasnem 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.

Zamýšľaný retailový investor: Tento produkt je určený tým záujemcom o poistenie, ktorí majú záujem o investovanie s poisťnou ochranou v prípade úmrtia a sú ochotní prijať stredne nízke investičné riziko pri investovaní v strednodobom alebo dlhodobom časovom horizonte. Tento produkt nie je určený pre tých záujemcov, ktorí nemajú dostatočnú výšku disponibilných finančných prostriedkov zo svojich príjmov a ich investičný horizont je nižší ako 7 rokov.

Poisťné plnenia a náklady:

Investičné životné poistenie s jednorazovým spôsobom platenia ponúka poistné plnenie v prípade úmrtia. Skutočná návratnosť investície závisí, aj v prípade predčasného ukončenia poisťnej zmluvy, od aktuálnej ceny fondu. Všetky hodnoty sa vzťahujú na použitý príklad retailového investora vo veku 35 rokov s jednorazovým poistným vo výške 10 000 €. Požadované rizikové poistné pre prípad úmrtia nie je závislé od pohlavia a odvíja sa od veku poisteného osoby, pričom v prípade použitého príkladu predstavuje 2,87 % z jednorazového poistného. Náklady spojené s uzavretím poistenia predstavujú 4,16 % z jednorazového poistného a iné priebežné náklady predstavujú 22,54 % z jednorazového poistného. V prípade použitého príkladu predstavuje investícia 7 042,62 €. Poisťovňa v prípade akéhokoľvek úmrtia poisteného počas doby poistenia vyplatí aktuálnu hodnotu účtu + 10 % z hodnoty účtu, avšak max. 1 000 €, alebo zaplatené poistné 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 + 15 % z hodnoty účtu, avšak max. 2 000 €, alebo zaplatené poistné do investičnej časti, podľa toho ktorá z hodnôt je vyššia.

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 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 3 zo 7, čo predstavuje stredne nízku rizikóvu triedu. Hodnotia sa tým potenciálne straty výkonnosti v budúcnosti na stredne nízkej úrovni a je nepravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na možnosti spoločnosti KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group platiť vám. Tento produkt nezahŕňa ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť svojich investícií, prípadne o všetky. Pri predčasnem 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 10,35 € v priemere ročne

Scenár dožitia		po 1. roku	po 15. roku	po 30. roku
Stresový scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	3 953,54 €	3 776,45 €	461,76 €
	Priemerný výnos každý rok	-60,46 %	-6,29 %	-9,74 %
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	9 091,52 €	16 795,48 €	38 591,52 €
	Priemerný výnos každý rok	-9,08 %	3,52 %	4,60 %
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	10 274,98 €	27 014,19 €	76 081,13 €
	Priemerný výnos každý rok	2,75 %	6,85 %	7,00 %
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	11 557,75 €	43 155,22 €	148 282,53 €
	Priemerný výnos každý rok	15,58 %	10,24 %	9,40 %
Kumulovaná investovaná suma		10 000,00 €	10 000,00 €	10 000,00 €

Scenár úmrtia		po 1. roku	po 15. roku	po 30. roku
Poistná udalosť smrť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	11 274,98 €	28 019,19 €	77 086,13 €
Poistná udalosť smrť úrazom	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	11 816,23 €	29 019,19 €	78 086,13 €
Kumulované rizikové poistné		1,77 €	62,13 €	310,58 €

Táto tabuľka znázorňuje peniaze, ktoré by ste mohli získať v období ďalších 30 rokov, pri rôznych scenároch za predpokladu, že investujete 10 000 € jednorazovo v prípade, že poisťovňa vyplatila tretej osobe províziu. 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 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 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 15. rokoch	Ak speňažíte po 30. rokoch
Celkové náklady	451,77 €	1 178,01 €	3 204,18 €
Vplyv na výnos ročne	4,86 %	0,62 %	0,46 %

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

Kategória nákladov	Podkategória	Podiel (%)	Vplyv
Jednorazové náklady	Vstupné náklady	0,16 %	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	0,03 %	Vplyv nákladov, ktoré každý rok vynakladáme na krytie rizika smrti uvedených v časti „O aký produkt ide?“.
	Iné priebežné náklady	0,27 %	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 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 poistnej zmluvy môžete odstúpiť do 30 dní a vypovedať do dvoch mesiacov od uzavretia zmluvy. V prípade, ak je poistníkom spotrebiteľ a poistná 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 poistnej zmluvy uzatvorenej prostriedkami diaľkovej komunikácie a to v lehote 30 dní odo dňa, keď bol poistník poisťovňou informovaný o vzniku poistnej zmluvy.

Odporúčané obdobie držby: 30 rokov.

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 5 € z hodnoty poistenia počas celej doby trvania 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 zjavné, 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, Poisťovacie 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 uzatvorením poisťnej zmluvy budú analyzované vaše potreby, o čom bude spísaný záznam. Za účelom zistenia vhodnosti produktu bude s vami vyplnený investičný dotazník. Následne vám bude vypracovaná ponuka poistenia. Neoddeliteľnou súčasťou poisťnej zmluvy sú: Všeobecné poisťné podmienky pre investičné životné poistenie, Rozsah nárokov a dojednaní poistenia Provital Invest jednorazovo, Štatút Fondu svetových investícií a Sadzobník poplatkov pre Provital Invest jednorazovo.

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.

Problematike udržateľného rozvoja, prechodu na nízko uhlíkové, udržateľnejšie obehové 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 zadané 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 dohôd. 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 revízií 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 správcofských 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.