

Účel

V tomto dokumente sú uvedené kľúčové informácie o tomto kapitálovom poisťnom produkte s možnosťou pridelovania podielov na zisku. Neslúži na marketingové účely. Uvedenie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné výnosy a finančné straty súvisiace s týmto produktom a pomôcť vám porovnať tento produkt s inými produktmi.

Upozornenie: Chystáte sa kúpiť produkt, ktorý nie je jednoduchý a možno ho ťažko pochopiť.

Produkt

Názov produktu: **Projekt Istota** (zhodnotenie 0,3 % p.a. + extra výnos 0,3 % p.a. pri splnení podmienky)

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: **01.01.2021**

O aký produkt ide?

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

Ciele: Dlhodobá akumulácia kapitálu v kombinácii s poisťným krytím 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. Platnosť poisťnej zmluvy končí pri 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 nemajú záujem nieť investičné riziko, ale majú záujem získať zhodnotenie garantovanou technickou úrokovou mierou a prípadné zhodnotenie, ak nastane poisťná udalosť. Vzhľadom na to, že investícia je vykonávaná spoločne s poisťovňou, nevyžadujú sa žiadne investičné znalosti.

Poistné plnenia a náklady:

Tradičné životné poistenie ponúka poisťné plnenie v prípade dožitia a úmrtia, ktoré môžu byť navýšené o podiel na zisku. Skutočná návratnosť investície závisí, aj v prípade predčasného ukončenia poisťnej zmluvy, od aktuálnej hodnoty účtu. 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 jednorazovým poisťným vo výške 10 000 €. Požadované rizikové poistné pre prípad úmrtia nie je závislé od pohlavia ani veku, pričom predstavuje 2,05 % z jednorazového poistného. Ostatné poplatky sú vo výške 3,4 % z jednorazového poistného. V prípade použitého príkladu predstavuje investícia 9 455,00 €.

Poisťovňa v prípade akéhokoľvek úmrtia poisteného do 55. roku veku poisteného vyplatí poisťovňa aktuálnu hodnotu účtu navýšenú o 663,88 €. V prípade akéhokoľvek úmrtia poisteného po dovŕšení 55. roku veku poisteného vyplatí poisťovňa aktuálnu hodnotu účtu. Poisťovňa v prípade úmrtia v dôsledku úrazu poisteného počas doby poistenia vyplatí aktuálnu hodnotu účtu navýšenú o 663,88 € a 20 % z vkladov uskutočnených v roku predchádzajúcim poisťnú udalosť. Hodnota poisťných 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 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 výplatu podľa technickej úrokovej miery v prípade úmrtia a predčasného ukončenia poisťnej zmluvy. Hodnoty nad technickú úrokovú mieru závisia od budúceho vývoja na trhoch a sú neisté. Ukazovateľ je relevantný za predpokladu, že neuskutočnite čiastočný výber. 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 6,84 € v priemere ročne

Scenár dožitia		po 1. roku	po 15. roku	po 30. roku
Stresový scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	10 036,94 €	10 651,24 €	11 369,09 €
	Priemerný výnos každý rok	0,37 %	0,42 %	0,43 %
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	10 036,94 €	10 651,24 €	11 369,09 €
	Priemerný výnos každý rok	0,37 %	0,42 %	0,43 %
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	10 036,94 €	10 651,24 €	11 369,09 €
	Priemerný výnos každý rok	0,37 %	0,42 %	0,43 %
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	10 037,19 €	10 655,29 €	11 377,84 €
	Priemerný výnos každý rok	0,37 %	0,42 %	0,43 %

Scenár úmrtia		po 1. roku	po 15. roku	po 30. roku
Poistná udalosť smrť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	10 705,82 €	11 320,12 €	11 374,09 €
Poistná udalosť smrť úrazom	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	12 705,82 €	11 320,12 €	12 037,97 €

Táto tabuľka znázorňuje peniaze, ktoré by ste mohli získať v období ďalších 30 rokov, pri rôznych scenároch za predpokladu, že investujete 10 000 € jednorazovo. Neutrálny scenár predstavuje 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. 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 15. rokoch	Ak speňažíte po 30. rokoch
Celkové náklady	23,00 €	275,00 €	545,00 €
Vplyv na výnos ročne	0,23 %	0,18 %	0,17 %

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	0,00 %	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	0,0014 %	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	0,06 %	Vplyv nákladov, ktoré každý rok vynakladáme na krytie rizika smrti uvedených v časti „O aký produkt ide?“.
	Iné priebežné náklady	0,10 %	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. V prípade, ak je poisťníkom 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 od dňa, keď bol poisťník poisťovňou informovaný o vzniku poistnej zmluvy.

Odporúčané obdobie držby: 30 rokov (až do zmluvne dohodnutej doby držby).

Poistnú zmluvu môžete predčasne vypovedať (odkúpiť) od začiatku poistenia. No predovšetkým počas prvých mesiacov 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 môžu byť maximálne vo výške 0,75 % z hodnoty poistenia. Po uplynutí jedného roka je výstupný poplatok vo výške 5 €. 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

Pred uzatvorením poisťovnej 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 poisťovnej zmluvy sú: Všeobecné poisťovné podmienky pre životné poistenie, Rozsah nárokov a dojednaní poistenia Projekt Istota

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:

V zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a rady EÚ číslo 2019/2088 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb (Economic, Social and Governance responsible investments, ďalej len „ESG“) zverejňuje spoločnosť KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group (ďalej len „KOMUNÁLNA“) 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 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 prispôbuje 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 správčovských 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.