

# Všeobecný dokument s kľúčovými informáciami

## Účel

V tomto dokumente sú uvedené kľúčové informácie o tomto investičnom pripoistení. Neslúži na marketingové účely. Uvedenie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné výnosy a straty súvisiace s týmto pripoistením a pomôcť vám porovnať toto pripoistenie s inými produktmi.

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

## Produkt

Názov produktu: **Investičné životné pripoistenie k produktu Provital Duo**

Obchodné meno spoločnosti: **KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group**, sídlo - **Štefánikova 17, 811 05 Bratislava**

Kontaktné údaje: telefónne číslo - **0800 112 222**, webová lokalita - **www.kpas.sk**

Orgán zodpovedný za dohľad: **Národná banka Slovenska**

Dátum vyhotovenia dokumentu: **01.01.2018**

## O aký produkt ide?

**Typ:** Investičné životné pripoistenie za bežne platené poistné.

**Ciele:** Dlhodobé investovanie v kombinácii s poistným krytím v prípade úmrtia. Investícia sa realizuje do investičných fondov podľa vášho výberu, ktoré sú ponúkané v tomto pripoistení (pozri časť „Ďalšie relevantné informácie“). Môžete mať prospech z nárastu cien zvolených fondov, no zároveň budete niesť riziko premenlivosti výnosov. Podrobnejšie informácie nájdete v „Kľúčových informáciách pre investorov“ k zvoleným fondom. Váhu vašich investícií alebo vaše budúce platby poistného môžete počas doby platenia presunúť do iných fondov. Doba platenia bude dohodnutá pri podpise zmluvy. Platnosť pripoistenia končí pri dožití, úmrtí, predčasnom ukončení pripoistenia alebo v prípade, ak hodnota účtu pripoistenia klesne na nulu. Po dvoch mesiacoch od uzavretia poistnej zmluvy KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. nemá nárok na predčasné jednostranné ukončenie pripoistenia.

**Zamýšľaný retailový investor:** Osoby, ktoré majú záujem o dlhodobé investovanie spojené s poistnou ochranou v prípade úmrtia a sú ochotné prijať investičné riziká v závislosti od zvolených fondov.

### Poistné plnenia a náklady:

Investičné životné pripoistenie ponúka poistné plnenie v prípade dožitia a úmrtia. Skutočná návratnosť investície závisí, aj v prípade predčasného ukončenia pripoistenia, od aktuálnej ceny fondu (fondov). Všetky hodnoty sa vzťahujú na použitý príklad retailového investora vo veku 35 rokov s dobou platenia 30 rokov a poistným v 30 ročných platbách vo výške 1 000 € (celkom 30 000 €). V prípade použitého príkladu predstavuje rizikové poistné v priemere 0% z poistného. Náklady spojené s uzavretím poistenia predstavujú v priemere 2% z poistného a iné priebežné náklady predstavujú v priemere 0,5% z poistného. A teda priemerná investícia predstavuje 975 € ročne.

Poisťovateľ v prípade úmrtia poisteného počas doby poistenia vyplatí aktuálnu hodnotu účtu.

## 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 pripoistenie držať až do konca doby držby (v tomto prípade 30 rokov).

Skutočné riziko sa môže významne líšiť, ak pripoistenie predčasne speňažíte a môžete získať späť menej.

Budete musieť zaplatiť významné dodatočné náklady za predčasné speňaženie.

Ukazovateľ rizika je príručkou k úrovni rizika tohto pripoistenia v porovnaní s inými produktmi. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že pripoistenie stratí, príde o peniaze z dôvodu pohybov na trhoch alebo preto, že vám nedokážeme zaplatiť. Toto pripoistenie sme klasifikovali ako 2 až 5 zo 7, čo predstavuje nízku až stredne vysokú rizikovú triedu. Hodnota sa tým potenciálne straty výkonu 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. platiť vám. Toto pripoistenie 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. Riziko a návratnosť závisia od vybraných podkladových investičných fondov a nachádza sa v profile rizika a výkonnosti v „Kľúčových informáciách pre investorov“ príslušných fondov. Pri predčasnom ukončení pripoistenia 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 sa môže realizovať do viacerých investičných fondov podľa vášho výberu, preto nie je možné poskytnúť scenáre výkonnosti. Výkonnosť tohto pripoistenia závisí od vývoja cien zvolených fondov. Nárasty resp. poklesy cien majú priamy dopad na hodnotu účtu tohto pripoistenia. Informácie ohľadom predchádzajúcej výkonnosti fondov sú uvedené v rámci „Kľúčových informácií pre investorov“ k príslušným fondom (viď časť „Ďalšie relevantné informácie“).

## Čo sa stane, ak KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. 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 tvorcu PRIIP 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 tvorcu PRIIP 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 PRIIP 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 PRIIP 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 hradíte, na výnos z investícií, ktoré môžete získať. Celkové náklady zohľadňujú jednorazové, priebežné a vedľajšie náklady. Celkové náklady zahŕňajú náklady na pripoistenie (náklady na uzatvorenie zmluvy, administratívne náklady). Informácie ohľadom nákladov príslušných fondov sú uvedené v rámci „Kľúčových informácií pre investorov“ (viď časť „Ďalšie relevantné informácie“).

Uvedené hodnoty predstavujú kumulatívne náklady samotného pripoistenia pre tri rôzne obdobia držby. Zahŕňajú potenciálne sankcie za možné predčasné ukončenie pripoistenia. Údaje predpokladajú, že investujete 1 000 € ročne a výkonnosť investičného fondu je 3 % ročne. Hodnoty predstavujú odhad a môžu sa v budúcnosti zmeniť.

### Náklady v priebehu času

Investícia 1 000 € ročne	Ak speňažíte po 1. roku	Ak speňažíte po 15. rokoch	Ak speňažíte po 30. rokoch
Celkové náklady	1 000,00 €	1 581,32 €	750,00 €
Vplyv na výnos ročne	-	1,29%	0,21%

### 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	0,18%	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	0,00%	Vplyv nákladov, ktoré každý rok vynakladáme na krytie rizika smrti uvedených v časti „O aký produkt ide?“.
	Iné priebežné náklady	0,03%	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 pripoistenia máte možnosť vložiť mimoriadne poistné, ktoré bude v 100% výške alokované do investičnej časti. Toto mimoriadne poistné nemá 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 môžu rôzne vplývať na vašu investíciu.

## Ako dlho by som mal mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?

Od Vašej zmluvy môžete odstúpiť do 30 dní a vypovedať do dvoch mesiacov od uzavretia zmluvy.

### Odporúčané obdobie držby: 30 rokov (do zmluvne dohodnutej doby držby kapitálovej časti poistenia).

Zmluvu môžete predčasne vypovedať (odkúpiť) najskôr po uplynutí dvoch rokov od začiatku poistenia. Odkupná hodnota závisí od výkonnosti zvolených fondov. Vstupné náklady v zmysle tabuľky v časti „Aké sú náklady?“ majú negatívny dopad na počiatkový vývoj hodnoty pripoistenia. Z toho dôvodu bude predovšetkým v prvých rokoch odkupná hodnota značne pod úrovňou zaplateného poistného. Výstupné poplatky pri čiastočnom alebo úplnom odkupe môžu byť maximálne vo výške 5% z hodnoty účtu tohto pripoistenia. Môže dôjsť k daňovému znevýhodneniu.

## 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 poisťovateľa: KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group, Štefánikova 17, 811 05 Bratislava 1, Slovenská republika alebo zašle na e-mail adresu: info@kpas.sk.

Sťažovateľ má možnosť podať sťažnosť aj cez odkaz na webovú lokalitu: <http://www.kpas.sk/o-nas/napiste-nam>.

V prípade nespokojnosti sťažovateľa s vybavením jeho sťažnosti má sťažovateľ možnosť obrátiť sa na Národnú banku Slovenska, poisťovacieho ombudsmana alebo na príslušný súd.

Ak je poisťníkom alebo poisteným spotrebiteľ má podľa zákona č. 391/2015 Z.z. o alternatívnom riešení spotrebiteľských sporov a o zmene a doplnení niektorých zákonov právo obrátiť sa na poisťovateľa so žiadosťou o nápravu (sťažnosťou), ak nie je spokojný so spôsobom, ktorým poisťovateľ vybavil jeho reklamáciu alebo ak sa domnieva, že poisťovateľ porušil jeho práva. Spotrebiteľ má právo podať návrh na začatie alternatívneho riešenia sporu subjektu alternatívneho riešenia sporov napr. Slovenská asociácia poisťovní, Poistovací ombudsman Drieňová 34, P. O. Box 51, 820 09 Bratislava 29, ak poisťovateľ na žiadosť o nápravu (sťažnosť) odpovedal zamietavo alebo na ňu neodpovedal do 30 dní odo dňa jej odoslania.

## Ďalšie relevantné informácie

Údaje uvedené v tomto informačnom dokumente neobsahujú daň z výnosu (obvykle vo výške 19 %). Pred uzavretím poistenia vám budú poskytnuté informácie ohľadom požadovaného poistného produktu v konkrétnej forme:

Poistná zmluva poistenia Provital Duo

Osobitné poistné podmienky pre investičné životné pripoistenie

Rozsah nárokov a dojednaní poistenia Provital Duo

Fondy

Formulár o dôležitých zmluvných podmienkach uzatvárajúcej poistnej zmluvy

„Kľúčové informácie pre investorov“ ohľadom príslušných fondov nájdete tu: [www.kpas.sk/stranka/predzmluvna-dokumentacia](http://www.kpas.sk/stranka/predzmluvna-dokumentacia)