

Účel

Dokument vám poskytuje kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Poskytnutie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné zisky a straty súvisiace s produktom a porovnať tento produkt s inými.

Produkt

Názov produktu: **Provital Junior**

Obchodné meno spoločnosti: **KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group**, sídlo: Štefánikova 17, 811 05 Bratislava, IČO: 31 595 545, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka č. 3345/B (ďalej len „KPAS“). KPAS je súčasťou medzinárodnej finančnej a poisťovacej skupiny **Vienna Insurance Group AG Wiener Versicherung Gruppe (VIG)**. Povolenie na výkon činnosti KPAS vydala Národná banka Slovenska.

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 vytvorenia dokumentu: **01.01.2020**

Dátum poslednej aktualizácie: **01.01.2026**

Upozornenie: Chystáte sa kúpiť produkt, ktorý nie je jednoduchý a môže byť ťažké ho pochopiť.

O aký produkt ide?

Typ: Investičné životné poistenie za bežne platené poistné.

Doba platnosti: Produkt sa uzatvára na dobu určitú dohodnutú v poistnej zmluve, ktorá je zhodná s dobou platenia. Dátum splatnosti produktu je stanovený ako deň dožitia sa poistnej doby, na ktorú je poistná zmluva uzatvorená (v tomto prípade 22 rokov). Poistník je oprávnený požiadať o výplatu odkupnej hodnoty alebo jej časti, pričom jej splatnosť je upravená v článku 23 a 24 Všeobecných poistných podmienok pre investičné životné poistenie.

Ciele: Dlhodobé investovanie v kombinácii s poistným krytím v prípade úmrtia poistenej osoby. 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“. Rozdelenie vašich investícií alebo vaše budúce platby poistného môžete počas doby platenia presunúť do iných fondov. Platnosť poistnej zmluvy končí pri dožití, v prípade prijatia poisteného na vysokú školu, uzavretia sobáša alebo čerpania hypotekárneho úveru, pri úmrtí poistenej osoby, predčasnem ukončení poistnej zmluvy na základe žiadosti poistníka alebo v prípade, ak hodnota účtu klesne na nulu (napr. negatívnym trhovým vývojom investície; ak poplatky prevýšia hodnotu účtu). KPAS je oprávnená jednostranne vypovedať poistnú zmluvu do dvoch mesiacov odo dňa jej uzatvorenia. Po dvoch mesiacoch od uzavretia poistnej zmluvy KPAS nemá nárok na predčasné jednostranné ukončenie poistnej zmluvy. Poistná zmluva môže automaticky zaniknúť, ak poistné za prvé poistné obdobie nie je zaplatené v lehote 3 mesiacov odo dňa splatnosti (automaticky zánik nastane po uplynutí tejto lehoty). V prípade poistnej zmluvy uzatvorenej prostriedkami diaľkovej komunikácie, poistná zmluva nevznikne, ak nie je poistné uhradené v lehote do 7 dní odo dňa predloženia návrhu poistnej zmluvy prostriedkami diaľkovej komunikácie.

Ponúkané fondy: Fidelity Global Dividend Plus Fund (akciový fond), Fidelity Pacific Fund (akciový fond), Amundi Funds China Equity - A EUR (akciový fond), Erste Asset Management GmbH, Eurový dlhopisový fond (dlhopisový fond), Erste Asset Management GmbH, Fond maximalizovaných výnosov (akciový fond). Každý fond sa zameriava na iný trhov segment a využíva rôzne nástroje a metódy na dosiahnutie výnosov. Bližší opis podkladových investičných možností vrátane trhových segmentov alebo typov nástrojov vrátane hlavných faktorov, od ktorých závisí návratnosť je uvedená v „Informáciách o konkrétnych fondoch“.

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), t. j. zhodnotenia zaplateného poistného za súčasnej schopnosti znášať prípadné investičné straty. Zamýšľaným retailovým investorom je investor, ktorý okrem svojho záujmu uzavrieť toto poistenie dosiahne v dotazníku zameranom na zistenie jeho požiadaviek, finančnej situácie, potrieb, skúseností, znalostí, investičných cieľov, schopnosti znášať straty a odolnosti voči riziku, počet bodov definovaný KPAS pre jednotlivé investičné možnosti.

Poistné plnenia a náklady: Investičné životné poistenie ponúka poistné plnenie v prípade dožitia, úmrtia a v prípade prijatia poisteného na vysokú školu, uzavretia sobáša alebo čerpania hypotekárneho úveru. Skutočná návratnosť investície závisí od aktuálnej ceny fondov, od výšky poplatkov na poistnej zmluve, od doby držby produktu a od výšky rizikového poistného, ktoré je určené na krytie rizika smrti (biometrické riziko). Poplatky na poistnej zmluve a rizikové poistné znižujú hodnotu investície. Na investíciu majú tiež priamy vplyv aj ďalšie externé faktory ako vývoj úrokových sadzieb, schopnosť vydavateľov podkladových aktív (dlhopisov, akcií, podielov a pod.) splácať svoje záväzky, trhové podmienky a situácia na akciových trhoch. Všetky hodnoty sa vzťahujú na použitý príklad retailového investora vo veku 5 rokov s dobou platenia poistného 22 rokov a poistným v 22 ročných platbách vo výške 1 000 eur (celkom 22 000 eur). Požadované rizikové poistné pre prípad úmrtia, nie je závislé od pohlavia a odvíja sa od veku poistenej osoby, pričom v prípade použitého príkladu predstavuje v priemere 0,09 % až 0,09 % z poistného. Náklady spojené s uzavretím poistenia predstavujú v priemere 8,4 % až 8,95 % z poistného a iné priebežné náklady predstavujú v priemere 6,49 % až 8,46 % z poistného. Vzhľadom na rizikové poistné a náklady je priemerná investícia vo výške 824,97 eur až 850,19 eur ročne. V texte je uvedený rozsah hodnôt, pretože hodnota % z poistného, resp. priemerná investícia závisí od zvoleného fondu.

Pri dožití sa poisteného konca poistnej doby sa vypláti aktuálna hodnota účtu. Pri prijatí poisteného na vysokú školu, uzavretí sobáša alebo čerpaní hypotekárneho úveru sa vypláti aktuálna hodnota účtu + 5 % z hodnoty účtu. Pri zániku poistenia s výplatom odkupnej hodnoty sa vypláti aktuálna hodnota účtu znížená o prípadný odkupný poplatok. Poisťovňa v prípade akéhokoľvek úmrtia poisteného počas doby poistenia vypláti aktuálnu hodnotu účtu + 15 % z hodnoty účtu, avšak max. 2 000 eur, alebo zaplatené poistné do investičnej časti, podľa toho ktorá z hodnôt je vyššia. Poisťovňa v prípade úmrtia v dôsledku úrazu poisteného počas doby poistenia vypláti aktuálnu hodnotu účtu + 20 % z hodnoty účtu, avšak max. 4 000 eur, alebo zaplatené poistné do investičnej časti, podľa toho ktorá z hodnôt je vyššia. Hodnoty poistných plnení sú uvedené v oddiele „Aké sú riziká a čo môžem získať?“.

Aké sú riziká a čo môžem získať?

Súhrnný ukazovateľ rizika



Nižšie riziko

Vyššie riziko



Pri určovaní ukazovateľa rizika sa predpokladá, že budete držať produkt do konca doby platenia (v tomto prípade 22 rokov).

Ak si produkt necháte vyplatiť v počiatočnom štádiu, reálne riziko a môžete dostať naspäť menej.

Ak si produkt necháte vyplatiť predčasne, budete musieť znášať dodatočné náklady.

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 nižšej 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 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 „Informáciách o konkrétnych fondoch“. Pri predčasnom ukončení poistnej zmluvy sú účtované poplatky, ktoré uvádzame v časti „Ako dlho mám 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 KPAS nebude schopná vyplácať“).

Scenáre výkonnosti

To, čo dostanete z tohto produktu, závisí od výkonnosti trhu v budúcnosti. Budúci vývoj na trhu je neistý a nedá sa presne predvídať. Uvedené scenáre sú príklady založené na minulých výsledkoch a určitých predpokladoch. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný. Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok.

Odporúčané obdobie držby: 22 rokov

Príklad investície: 1 000 eur ročne

Rizikové poistné: 0,91 eur až 0,91 eur v priemere ročne

Scenáre dožitia		Odkúpenie po 1. roku	Odkúpenie po 11. roku	Ukončenie po 22. roku
Minimum	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť.			
Stresový	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	120 eur až 560 eur	3 680 eur až 8 480 eur	5 070 eur až 16 670 eur
	Priemerný ročný výnos	-87,96 % až -43,66 %	-19,86 % až -4,41 %	-16,19 % až -2,49 %
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	470 eur až 630 eur	6 540 eur až 9 940 eur	11 990 eur až 25 900 eur
	Priemerný ročný výnos	-53,16 % až -36,65 %	-8,97 % až -1,70 %	-5,70 % až 1,40 %
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	640 eur až 690 eur	9 150 eur až 13 030 eur	18 640 eur až 38 040 eur
	Priemerný ročný výnos	-36,29 % až -30,75 %	-3,10 % až 2,79 %	-1,47 % až 4,52 %
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	680 eur až 850 eur	10 110 eur až 17 550 eur	21 990 eur až 59 040 eur
	Priemerný ročný výnos	-32,32 % až -14,73 %	-1,41 % až 7,62 %	-0,01 % až 7,89 %
Suma investovaná za celý čas		1 000 eur	11 000 eur	22 000 eur
Scenár úmrtia		Poistná udalosť po 1. roku	Poistná udalosť po 11. roku	Poistná udalosť po 22. roku
Poistná udalosť smrť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	1 000 eur až 1 000 eur	11 000 eur až 14 990 eur	22 000 eur až 40 040 eur
Poistná udalosť smrť úrazom	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	1 000 eur až 1 000 eur	11 000 eur až 15 640 eur	22 370 eur až 42 040 eur
Rizikové poistné vybrané za celý čas		0 eur až 0 eur	0 eur až 0 eur	20 eur až 20 eur

Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu, a to aj náklady na odmenu vášho finančného sprostredkovateľa alebo inej osoby poskytujúcej poradenstvo. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať tiež vplyv na to, koľko sa vám vráti. V prípade poistného plnenia pri úmrtí poistenej osoby sa daň z príjmu na toto poistné plnenie neuplatňuje.

Scenáre sa vzťahujú pre použitý príklad retailového investora a nereflektujú na individuálne požiadavky klienta. Priemerný ročný výnos zobrazuje zisk alebo stratu z investície. Investícia sa znižuje o rizikové poistné a o ďalšie poplatky, ktoré sú detailne popísané v oddiele: „Aké sú náklady?“. Tabuľka zobrazuje rozsah hodnôt, pretože výsledok jednotlivých scenárov závisí od zvoleného fondu.

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, nútenej správy až konkurzného konania. Retailový investor môže čeliť finančnej strate časti alebo celej svojej investície, v prípade zlyhania tvorca produktu, t. j. KPAS, ako aj v prípade zlyhania správcu fondu, pričom tieto straty nie sú kryté systémom náhrad ani systémom záruk pre investorov.

Správca fondov Fidelity Global Dividend Plus Fund a Fidelity Pacific Fund je spoločnosť FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. (company number R.C.S. Luxembourg B 29112). Správca fondu Amundi Funds China Equity - A EUR je spoločnosť Amundi Luxembourg S.A. (registration number: RCSL B 27.804). Správca fondov Erste Asset Management GmbH, Eurový dlhopisový fond a Erste Asset Management GmbH, Fond maximalizovaných výnosov je spoločnosť Erste Asset Management GmbH (IČO: 51410818).

Aké sú náklady?

Náklady v priebehu času

V tabuľkách nižšie sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich výška závisí od toho, koľko investujete, ako dlho držíte produkt a od výkonnosti zvolených fondov. Celkové náklady zahŕňajú náklady na poistný produkt (náklady na uzatvorenie poistnej zmluvy, administratívne náklady, rizikové poistné (poistné za biometrické riziko)). Informácie ohľadom nákladov príslušných fondov sú uvedené v rámci „Informácií o konkrétnych fondoch“. Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania. Keďže náklady závisia od zvoleného fondu, v tabuľkách sú náklady zobrazené ako rozsah hodnôt.

Predpoklad:

- V prvom roku by ste dostali naspäť 640 eur až 690 eur (ročný výnos -36,29 % až -30,75 %) v závislosti od zvoleného fondu. Pre ďalšie obdobia držby predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru.
- Investovaná suma predstavuje 1 000 eur ročne.

	Odkúpenie po 1. roku	Odkúpenie po 11. roku	Ukončenie po 22. roku
Celkové náklady	350 eur až 350 eur	1 814 eur až 1 847 eur	3 300 eur až 3 618 eur
Ročný vplyv nákladov*	34,3 % až 37,3 %	3,0 % až 3,2 %	1,4 % až 1,5 %

* Tento údaj ilustruje, ako náklady znižujú váš výnos každý rok počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak odkúpíte poistnú zmluvu po uplynutí odporúčaného obdobia držby, predpokladaný priemerný ročný výnos by bol -0,03 % až 5,98 % pred zohľadnením nákladov a -1,47 % až 4,52 % po ich zohľadnení v závislosti od zvoleného fondu. Časť nákladov môžeme poskytnúť predajcovi, na pokrytie nákladov za jeho služby.

Zloženie nákladov

Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		Ročný vplyv nákladov v prípade ukončenia po 22 rokoch
Vstupné náklady	– 30 % z poistného za prvé 3 roky (výška poplatku závisí od výšky ročného poistného) – 5 % z ročného poistného od 4. roku Náklady sú už zahrnuté v poistnom, ktoré zaplatíte, vrátane nákladov na distribúciu.	0,8 % až 0,9 %
Výstupné náklady	– 5 eur z vašej hodnoty účtu predtým, ako vám bude vyplatená	0,0 % až 0,0 %
Priebežné náklady		Ročný vplyv nákladov v prípade ukončenia po 22 rokoch
Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	– 18 eur ročne – 3 % z ročného poistného – 0,25 % ročne z podielových jednotiek a podielov Všetky poplatky sa hradia mesačne z hodnoty účtu od 4. roka.	0,6 % až 0,7 %
Transakčné náklady	Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny poplatok za transakčné náklady.	0,0 % až 0,0 %
Náklady na biometrické riziko	– stanovuje sa na základe poistno-matematických zásad v závislosti od aktuálneho veku a poistnej sumy na krytie rizika smrti a hradí sa mesačne z hodnoty účtu	0,0 % až 0,0 %
Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok		Ročný vplyv nákladov v prípade ukončenia po 22 rokoch
Poplatky za výkonnosť a podiely na zisku	Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny poplatok za výkonnosť a ani neinkasujeme podiely na zisku.	0,0 % až 0,0 %

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 vplývať na vašu investíciu.

Ako dlho mám 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: 22 rokov (do zmluvne dohodnutej doby platenia).

Odporúčané obdobie držby 22 rokov sa vzťahuje pre použitý príklad retailového investora vo veku 5 rokov s dohodnutou dobou platenia 22 rokov. Nakoľko je produkt poistením, odporúčané obdobie držby zodpovedá zmluvne dohodnutej dobe platenia. Odkúpenie poistenia pred zmluvne dohodnutou dobou platenia môže mať nepriaznivý vplyv na výšku odkupnej hodnoty. Nedodržanie dohodnutej doby platenia môže spôsobiť vyššie poplatkové zaťaženie, čo vedie k finančnému znevýhodneniu klienta. Poistenie sa vždy dojednáva s ohľadom na požadované poistné krytie a investičné ciele každého klienta, a z tohto dôvodu by mal produkt zostať v držbe minimálne do zmluvne dohodnutej doby platenia.

Poistnú 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 počiatočný 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 eur. 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 poistnej zmluvy zanikne akékoľvek poistné krytie.

Ako sa môžem sťažovať?

Sťažnosť na produkt, na postupy KPAS, sprostredkovateľa poistenia alebo inú osobu poskytujúcu poradenstvo je možné podať písomne, ústne alebo elektronicky. Zo sťažnosti musí byť zrejmé, kto ju podáva, akej veci sa týka, na aké nedostatky poukazuje, čoho sa sťažovateľ domáha a 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. Sťažnosť môže byť podaná ústne na ktoromkoľvek obchodnom mieste poisťovne. Poisťovňa o prijatí ústne podanej sťažnosti spíše záznam, ktorý sťažovateľ potvrdí svojim podpisom. Sťažovateľ má možnosť podať sťažnosť aj elektronickou poštou na e-mail staznosti@kpas.sk alebo vyplnením formulára cez odkaz na webovú lokalitu: <https://www.kpas.sk/napiste-nam/formular/pochvaly-navrhy-staznosti/47/kontaktny-formular>.

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 poistnej 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 poistnej zmluvy sú: Všeobecné poistné podmienky pre investičné životné poistenie, Rozsah nárokov a dojednaní poistenia Provital Junior, Sadzobník poplatkov, úrokov a limitov, Fondy, Informácie o konkrétnych fondoch

Ďalšie informácie o produkte a aktuálne platný „Dokument s kľúčovými informáciami“ sa nachádzajú na www.kpas.sk

Informácie o fondoch, vrátane informácii o minulej výkonnosti sa nachádzajú na webovom sídle KPAS, na odkaze www.kpas.sk/vyvoj-fondov.

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. (ďalej len Správca). Správca 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 aktívne spravovaný a jeho cieľom je prekonať výkonnosť indexu MSCI China 10/40. Do svojho investičného procesu integruje faktory udržateľnosti a snaží sa dosiahnuť vyššie skóre ESG vo svojom portfóliu ako v benchmarku. Správca pri správe využíva analýzu trhov a jednotlivých emitentov s cieľom identifikovať akcie s vynikajúcimi dlhodobými vyhládkami. Návratnosť ako aj hodnota investície sú vo významnej miere závislé od vývoja hodnoty aktív vo fonde, pričom existuje priamy vzťah medzi návratnosťou investície a výkonnosťou fondu. Návratnosť investovanej sumy nie je garantovaná. Tento fond nemusí byť vhodný pre investorov, ktorí plánujú svoje akcie vo fonde prediť 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: Fond je určený pre dynamického investora, ktorý preferuje vyššie zhodnotenie investície v dlhšom investičnom horizonte, pričom je ochotný akceptovať vyššiu mieru rizika a vyššiu mieru volatility. Minimálny odporúčaný investičný horizont je 10 rokov a viac.

Aké sú riziká a čo môžem získať?

Súhrnný ukazovateľ rizika



Pri určovaní ukazovateľa rizika sa predpokladá, že budete držať produkt do konca doby platenia (v tomto prípade 22 rokov). Ak si produkt necháte vyplatiť v počiatočnom štádiu, reálne riziko sa môže výrazne líšiť a môžete dostať naspäť menej. Ak si produkt necháte vyplatiť predčasne, budete musieť znášať dodatočné náklady.

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

To, čo dostanete z tohto produktu, závisí od výkonnosti trhu v budúcnosti. Budúci vývoj na trhu je neistý a nedá sa presne predvídať.

Uvedené scenáre sú príklady založené na minulých výsledkoch a určitých predpokladoch. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný. Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok.

Odporúčané obdobie držby: 22 rokov

Príklad investície: 1 000 eur ročne

Rizikové poisťné: 0,91 eur v priemere ročne

Scenáre dožitia		Odkúpenie po 1. roku	Odkúpenie po 11. roku	Ukončenie po 22. roku
Minimum	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť.			
Stresový	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	120 eur	3 680 eur	5 070 eur
	Priemerný ročný výnos	-87,96 %	-19,86 %	-16,19 %
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	470 eur	6 540 eur	11 990 eur
	Priemerný ročný výnos	-53,16 %	-8,97 %	-5,70 %
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	640 eur	9 150 eur	18 640 eur
	Priemerný ročný výnos	-36,29 %	-3,10 %	-1,47 %
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	850 eur	13 650 eur	32 290 eur
	Priemerný ročný výnos	-14,73 %	3,56 %	3,21 %
Suma investovaná za celý čas		1 000 eur	11 000 eur	22 000 eur
Scenár úmrtia		Poisťná udalosť po 1. roku	Poisťná udalosť po 11. roku	Poisťná udalosť po 22. roku
Poisťná udalosť smrť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	1 000 eur	11 000 eur	22 000 eur
Poisťná udalosť smrť úrazom	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	1 000 eur	11 000 eur	22 370 eur
Rizikové poisťné vybrané za celý čas		0 eur	0 eur	20 eur

Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu, a to aj náklady na odmenu vášho finančného sprostredkovateľa alebo inej osoby poskytujúcej poradenstvo. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať tiež vplyv na to, koľko sa vám vráti. V prípade poisťného plnenia pri úmrtí poisťenej osoby sa daň z príjmu na toto poisťné plnenie neuplatňuje.

Scenáre sa vzťahujú pre použitý príklad retailového investora a nereflektujú na individuálne požiadavky klienta. Priemerný ročný výnos zobrazuje zisk alebo stratu z investície. Investícia sa znižuje o rizikové poisťné a o ďalšie poplatky, ktoré sú detailne popísané v oddiele: „Aké sú náklady?“.

Aké sú náklady?

Náklady v priebehu času

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich výška závisí od toho, koľko investujete, ako dlho držíte produkt a od výkonnosti zvolených fondov. Celkové náklady zahŕňajú náklady na poisťný produkt (náklady na uzatvorenie poisťnej zmluvy, administratívne náklady, rizikové poistenie (poistenie za biometrické riziko). Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania. Náklady zahŕňajú všetky náklady na produkt aj v prípade, že sa investuje len do tejto konkrétnej investičnej možnosti.

Predpoklad:

- V prvom roku by ste dostali naspäť 637 eur (ročný výnos -36,29 %). Pre ďalšie obdobia držby predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru.

- Investovaná suma predstavuje 1 000 eur ročne.

	Odkúpenie po 1. roku	Odkúpenie po 11. roku	Ukončenie po 22. roku
Celkové náklady	350 eur	1 814 eur	3 300 eur
Ročný vplyv nákladov*	34,3 %	3,0 %	1,4 %

* Tento údaj ilustruje, ako náklady znižujú váš výnos každý rok počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak odkúpite poisťnú zmluvu po uplynutí odporúčaného obdobia držby, váš predpokladaný priemerný ročný výnos by bol -0,03 % pred zohľadnením nákladov a -1,47 % po ich zohľadnení. Časť nákladov môžeme poskytnúť predajcovi, ktorý vám produkt predáva, na pokrytie nákladov za jeho služby.

Zloženie nákladov

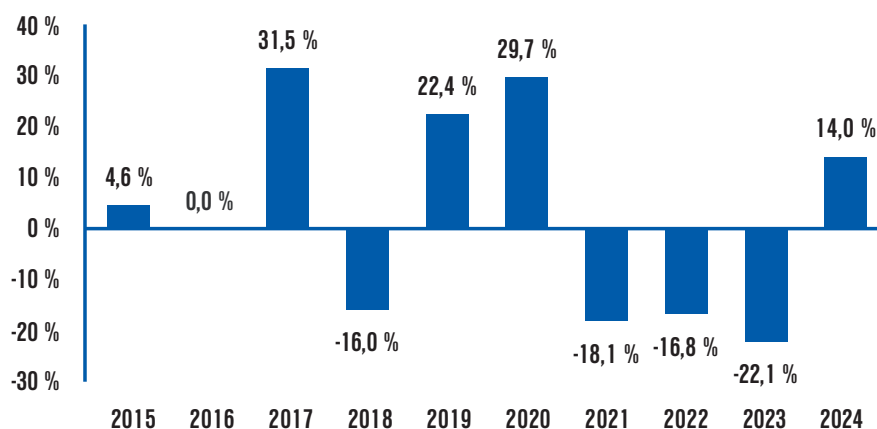
Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		Ročný vplyv nákladov v prípade ukončenia po 22 rokoch
Vstupné náklady	- 30 % z poisťného za prvé 3 roky (výška poplatku závisí od výšky ročného poisťného) - 5 % z ročného poisťného od 4. roku Náklady sú už zahrnuté v poisťnom, ktoré zaplatíte, vrátane nákladov na distribúciu.	0,8 %
Výstupné náklady	- 5 eur z vašej hodnoty účtu predtým, ako vám bude vyplatená	0,0 %
Priebežné náklady		Ročný vplyv nákladov v prípade ukončenia po 22 rokoch
Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	- 18 eur ročne - 3 % z ročného poisťného - 0,25 % ročne z podielových jednotiek a podielov Všetky poplatky sa hradia mesačne z hodnoty účtu od 4. roka.	0,7 %
Transakčné náklady	Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny poplatok za transakčné náklady.	0,0 %
Náklady na biometrické riziko	- stanovuje sa na základe poisťno-matematických zásad v závislosti od aktuálneho veku a poisťnej sumy na krytie rizika smrti a hradí sa mesačne z hodnoty účtu	0,0 %
Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok		Ročný vplyv nákladov v prípade ukončenia po 22 rokoch
Poplatky za výkonnosť a podiely na zisku	Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny poplatok za výkonnosť a ani neinkasujeme podiely na zisku.	0,0 %

Ďalšie relevantné informácie

Minulá výkonnosť fondu

Minulá výkonnosť nie je spoľahlivým ukazovateľom budúcej výkonnosti. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný. Podľa tejto informácie môžete posúdiť, ako bol fond v minulosti spravovaný.

Tento graf zobrazuje výkonnosť fondu ako percentuálny podiel ročnej straty alebo ročného zisku za posledných 10 rokov.



Výkonnosť sa uvádza po odpočítaní priebežných poplatkov správcu fondu. Náklady, ktoré si uplatňuje KPAS uvedené v oddiele „Aké sú náklady?“ sa vo výpočte nezohľadňujú, vrátane nákladovej časti poisťného za biometrické riziko. Zohľadnenie nákladov KPAS by malo za následok zníženie výnosu.

Fond bol spustený dňa 14.06.2019. Minulá výkonnosť bola vypočítaná v eurách. Informácie o fondoch, vrátane informácií o minulej výkonnosti sa nachádzajú na webovom sídle KPAS, na odkaze www.kpas.sk/vyvoj-fondov.

V týchto informáciách o konkrétnom fonde sa predpokladá, že sa vaša celá investícia realizuje do Erste Asset Management GmbH, Eurový dlhopisový fond.

O aký produkt ide?

Ciele produktu:

Tento fond spravuje spoločnosť Erste Asset Management GmbH (ďalej len Správca). 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. Cieľom fondu je prostredníctvom riadenia kreditného a úrokového rizika dosahovať výnos z dlhových investícií pri rizikovom profile fondu a odporúčanom investičnom horizonte, ktoré sú uvedené v kľúčových informáciách pre investorov. Fond je aktívne spravovaný. Pri uskutočňovaní jednotlivých investícií sa nesleduje žiadny benchmark (t. j. ukazovateľ reprezentujúci trh, na ktorom sa investuje). Spoločnosť investuje majetok Fondu na základe vlastného uváženia, pričom miera rozsahu vlastných rozhodnutí Spoločnosti nie je obmedzená. Návratnosť ako aj hodnota investície sú vo významnej miere závislé od vývoja hodnoty aktív vo fonde, pričom existuje priamy vzťah medzi návratnosťou investície a výkonnosťou fondu. Návratnosť investovanej sumy nie je garantovaná. Tento fond nemusí byť vhodný pre investorov, ktorí plánujú svoje akcie vo fonde predať do 3 rokov. Viac informácií k fondu, teda „Kľúčové informácie pre investorov“ nájdete na www.kpas.sk/stranka/predzmluvna-dokumentacia.

ISIN: SK3110000328

Zamýšľaný retailový investor: Fond je určený pre konzervatívneho investora s averziou voči riziku, ktorý preferuje nižšiu mieru volatility a zachovanie hodnoty investície. Minimálny odporúčaný investičný horizont 10 rokov a viac.

Aké sú riziká a čo môžem získať?

Súhrnný ukazovateľ rizika



Nižšie riziko

Vyššie riziko



Pri určovaní ukazovateľa rizika sa predpokladá, že budete držať produkt do konca doby platenia (v tomto prípade 22 rokov). Ak si produkt necháte vyplatiť v počiatočnom štádiu, reálne riziko sa môže výrazne líšiť a môžete dostať naspäť menej. Ak si produkt necháte vyplatiť predčasne, budete musieť znášať dodatočné náklady.

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/uvedenia do stavu bez platenia.

Scenáre výkonnosti

To, čo dostanete z tohto produktu, závisí od výkonnosti trhu v budúcnosti. Budúci vývoj na trhu je neistý a nedá sa presne predvídať.

Uvedené scenáre sú príklady založené na minulých výsledkoch a určitých predpokladoch. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný. Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok.

Odporúčané obdobie držby: 22 rokov

Príklad investície: 1 000 eur ročne

Rizikové poisťné: 0,91 eur v priemere ročne

Scenáre dožitia		Odkúpenie po 1. roku	Odkúpenie po 11. roku	Ukončenie po 22. roku
Minimum	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť.			
Stresový	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	560 eur	8 480 eur	16 670 eur
	Priemerný ročný výnos	-43,66 %	-4,41 %	-2,49 %
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	630 eur	9 290 eur	19 600 eur
	Priemerný ročný výnos	-36,65 %	-2,85 %	-1,02 %
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	660 eur	9 690 eur	20 770 eur
	Priemerný ročný výnos	-34,28 %	-2,14 %	-0,51 %
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	680 eur	10 110 eur	21 990 eur
	Priemerný ročný výnos	-32,32 %	-1,41 %	-0,01 %
Suma investovaná za celý čas		1 000 eur	11 000 eur	22 000 eur
Scenár úmrtia		Poisťná udalosť po 1. roku	Poisťná udalosť po 11. roku	Poisťná udalosť po 22. roku
Poisťná udalosť smrť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	1 000 eur	11 140 eur	22 770 eur
Poisťná udalosť smrť úrazom	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	1 000 eur	11 630 eur	24 770 eur
Rizikové poisťné vybrané za celý čas		0 eur	0 eur	20 eur

Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu, a to aj náklady na odmenu vášho finančného sprostredkovateľa alebo inej osoby poskytujúcej poradenstvo. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať takisto vplyv na to, koľko sa vám vráti. V prípade poisťného plnenia pri úmrtí poisťenej osoby sa daň z príjmu na toto poisťné plnenie neuplatňuje.

Scenáre sa vzťahujú pre použitý príklad retailového investora a nereflektujú na individuálne požiadavky klienta. Priemerný ročný výnos zobrazuje zisk alebo stratu z investície. Investícia sa znižuje o rizikové poisťné a o ďalšie poplatky, ktoré sú detailne popísané v oddiele: „Aké sú náklady?“.

Aké sú náklady?

Náklady v priebehu času

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich výška závisí od toho, koľko investujete, ako dlho držíte produkt a od výkonnosti zvolených fondov. Celkové náklady zahŕňajú náklady na poistný produkt (náklady na uzatvorenie poistnej zmluvy, administratívne náklady, rizikové poistné (poistné za biometrické riziko). Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania. Náklady zahŕňajú všetky náklady na produkt aj v prípade, že sa investuje len do tejto konkrétnej investičnej možnosti.

Predpoklad:

- V prvom roku by ste dostali naspäť 657 eur (ročný výnos -34,28 %). Pre ďalšie obdobia držby predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru.

- Investovaná suma predstavuje 1 000 eur ročne.

	Odkúpenie po 1. roku	Odkúpenie po 11. roku	Ukončenie po 22. roku
Celkové náklady	350 eur	1 818 eur	3 338 eur
Ročný vplyv nákladov*	35,4 %	3,1 %	1,4 %

* Tento údaj ilustruje, ako náklady znižujú váš výnos každý rok počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak odkúpite poistnú zmluvu po uplynutí odporúčaného obdobia držby, váš predpokladaný priemerný ročný výnos by bol 0,93 % pred zohľadnením nákladov a -0,51 % po ich zohľadnení. Časť nákladov môžeme poskytnúť predajcovi, ktorý vám produkt predáva, na pokrytie nákladov za jeho služby.

Zloženie nákladov

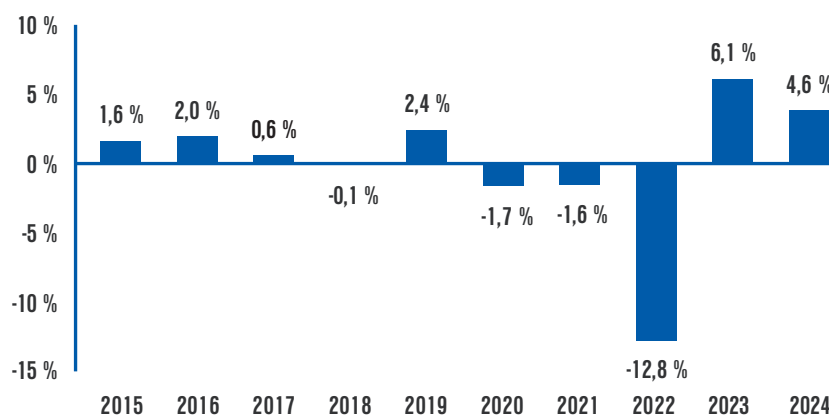
Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		Ročný vplyv nákladov v prípade ukončenia po 22 rokoch
Vstupné náklady	- 30 % z poistného za prvé 3 roky (výška poplatku závisí od výšky ročného poistného) - 5 % z ročného poistného od 4. roku Náklady sú už zahrnuté v poistnom, ktoré zaplatíte, vrátane nákladov na distribúciu.	0,8 %
Výstupné náklady	- 5 eur z vašej hodnoty účtu predtým, ako vám bude vyplatená	0,0 %
Priebežné náklady		Ročný vplyv nákladov v prípade ukončenia po 22 rokoch
Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	- 18 eur ročne - 3 % z ročného poistného - 0,25 % ročne z podielových jednotiek a podielov Všetky poplatky sa hradia mesačne z hodnoty účtu od 4. roka.	0,6 %
Transakčné náklady	Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny poplatok za transakčné náklady.	0,0 %
Náklady na biometrické riziko	- stanovuje sa na základe poistno-matematických zásad v závislosti od aktuálneho veku a poistnej sumy na krytie rizika smrti a hradí sa mesačne z hodnoty účtu	0,0 %
Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok		Ročný vplyv nákladov v prípade ukončenia po 22 rokoch
Poplatky za výkonnosť a podiely na zisku	Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny poplatok za výkonnosť a ani neinkasujeme podiely na zisku.	0,0 %

Ďalšie relevantné informácie

Minulá výkonnosť fondu

Minulá výkonnosť nie je spoľahlivým ukazovateľom budúcej výkonnosti. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný. Podľa tejto informácie môžete posúdiť, ako bol fond v minulosti spravovaný.

Tento graf zobrazuje výkonnosť fondu ako percentuálny podiel ročnej straty alebo ročného zisku za posledných 10 rokov.



Výkonnosť sa uvádza po odpočítaní priebežných poplatkov správcu fondu. Náklady, ktoré si uplatňuje KPAS uvedené v oddiele „Aké sú náklady?“ sa vo výpočte nezohľadňujú, vrátane nákladovej časti poistného za biometrické riziko. Zohľadnenie nákladov KPAS by malo za následok zníženie výnosu.

Fond bol spustený dňa 26. 11. 2001. Minulá výkonnosť bola vypočítaná v eurách. Informácie o fondoch, vrátane informácií o minulej výkonnosti sa nachádzajú na webovom sídle KPAS, na odkaze www.kpas.sk/vyvoj-fondov.

V týchto informáciách o konkrétnom fonde sa predpokladá, že sa vaša celá investícia realizuje do Erste Asset Management GmbH, Fond maximalizovaných výnosov.

O aký produkt ide?

Ciele produktu:

Tento fond spravuje spoločnosť Erste Asset Management GmbH (ďalej len Správca). Cieľom fondu je dosiahnuť výnos z akciových investícií pri rizikovom profile fondu a odporúčanom investičnom horizonte, ktoré sú uvedené v kľúčových informáciách pre investorov. 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 %. Aktívna správa fondu umožňuje vyhľadávanie najzaujímavejších investičných príležitostí na celom svete – tam, kde je to práve najvýhodnejšie. Pri uskutočňovaní jednotlivých investícií sa nesleduje žiadny benchmark (t. j. ukazovateľ reprezentujúci trh, na ktorom sa investuje). Spoločnosť investuje majetok Fondu na základe vlastného uváženia, pričom miera rozsahu vlastných rozhodnutí Spoločnosti nie je obmedzená. Návratnosť ako aj hodnota investície sú vo významnej miere závislé od vývoja hodnoty aktív vo fonde, pričom existuje priamy vzťah medzi návratnosťou investície a výkonnosťou fondu. Návratnosť investovanej sumy nie je garantovaná. Tento fond nemusí byť vhodný pre investorov, ktorí plánujú svoje akcie vo fonde predajť 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: Fond je určený pre skúseného dynamického investora, ktorý preferuje vyššie zhodnotenie investície v dlhšom investičnom horizonte, pričom je ochotný akceptovať vyššiu mieru rizika a vyššiu mieru volatility. Minimálny odporúčaný investičný horizont je 10 rokov a viac.

Aké sú riziká a čo môžem získať?

Súhrnný ukazovateľ rizika



Nižšie riziko

Vyššie riziko



Pri určovaní ukazovateľa rizika sa predpokladá, že budete držať produkt do konca doby platenia (v tomto prípade 22 rokov).

Ak si produkt necháte vyplatiť v počiatočnom štádiu, reálne riziko sa môže výrazne líšiť a môžete dostať naspäť menej.

Ak si produkt necháte vyplatiť predčasne, budete musieť znášať dodatočné náklady.

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 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.

Scenáre výkonnosti

To, čo dostanete z tohto produktu, závisí od výkonnosti trhu v budúcnosti. Budúci vývoj na trhu je neistý a nedá sa presne predvídať.

Uvedené scenáre sú príklady založené na minulých výsledkoch a určitých predpokladoch. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný. Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok.

Odporúčané obdobie držby: 22 rokov

Príklad investície: 1 000 eur ročne

Rizikové poisťné: 0,91 eur v priemere ročne

Scenáre dožitia		Odkúpenie po 1. roku	Odkúpenie po 11. roku	Ukončenie po 22. roku
Minimum	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť.			
Stresový	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	250 eur	4 980 eur	7 710 eur
	Priemerný ročný výnos	-74,87 %	-13,98 %	-10,60 %
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	550 eur	9 940 eur	25 900 eur
	Priemerný ročný výnos	-44,50 %	-1,70 %	1,40 %
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	690 eur	13 030 eur	38 040 eur
	Priemerný ročný výnos	-30,75 %	2,79 %	4,52 %
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	830 eur	17 550 eur	59 040 eur
	Priemerný ročný výnos	-17,21 %	7,62 %	7,89 %
Suma investovaná za celý čas		1 000 eur	11 000 eur	22 000 eur
Scenár úmrtia		Poisťná udalosť po 1. roku	Poisťná udalosť po 11. roku	Poisťná udalosť po 22. roku
Poisťná udalosť smrť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	1 000 eur	14 990 eur	40 040 eur
Poisťná udalosť smrť úrazom	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	1 000 eur	15 640 eur	42 040 eur
Rizikové poisťné vybrané za celý čas		0 eur	0 eur	20 eur

Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu, a to aj náklady na odmenu vášho finančného sprostredkovateľa alebo inej osoby poskytujúcej poradenstvo. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať takisto vplyv na to, koľko sa vám vráti. V prípade poisťného plnenia pri úmrtí poisťenej osoby sa daň z príjmu na toto poisťné plnenie neuplatňuje.

Scenáre sa vzťahujú pre použitý príklad retailového investora a nereflexujú na individuálne požiadavky klienta. Priemerný ročný výnos zobrazuje zisk alebo stratu z investície. Investícia sa znižuje o rizikové poisťné a o ďalšie poplatky, ktoré sú detailne popísané v oddiele: „Aké sú náklady?“.

Aké sú náklady?

Náklady v priebehu času

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich výška závisí od toho, koľko investujete, ako dlho držíte produkt a od výkonnosti zvolených fondov. Celkové náklady zahŕňajú náklady na poistný produkt (náklady na uzatvorenie poistnej zmluvy, administratívne náklady, rizikové poistné (poistné za biometrické riziko). Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania. Náklady zahŕňajú všetky náklady na produkt aj v prípade, že sa investuje len do tejto konkrétnej investičnej možnosti.

Predpoklad:

- V prvom roku by ste dostali naspäť 693 eur (ročný výnos -30,75 %). Pre ďalšie obdobia držby predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru.

- Investovaná suma predstavuje 1 000 eur ročne.

	Odkúpenie po 1. roku	Odkúpenie po 11. roku	Ukončenie po 22. roku
Celkové náklady	350 eur	1 847 eur	3 618 eur
Ročný vplyv nákladov*	37,3%	3,2%	1,5%

* Tento údaj ilustruje, ako náklady znižujú váš výnos každý rok počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak odkúpíte poistnú zmluvu po uplynutí odporúčaného obdobia držby, váš predpokladaný priemerný ročný výnos by bol 5,98 % pred zohľadnením nákladov a 4,52 % po ich zohľadnení. Časť nákladov môžeme poskytnúť predajcovi, ktorý vám produkt predáva, na pokrytie nákladov za jeho služby.

Zloženie nákladov

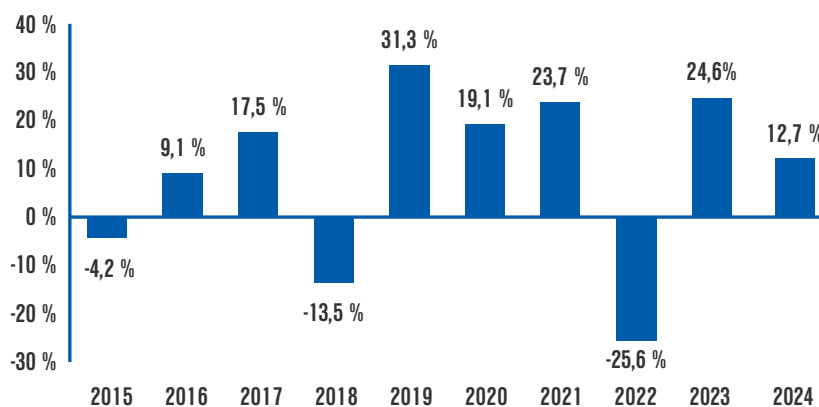
Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		Ročný vplyv nákladov v prípade ukončenia po 22 rokoch
Vstupné náklady	- 30 % z poistného za prvé 3 roky (výška poplatku závisí od výšky ročného poistného) - 5 % z ročného poistného od 4. roku Náklady sú už zahrnuté v poistnom, ktoré zaplatíte, vrátane nákladov na distribúciu.	0,9 %
Výstupné náklady	- 5 eur z vašej hodnoty účtu predtým, ako vám bude vyplatená	0,0 %
Priebežné náklady		Ročný vplyv nákladov v prípade ukončenia po 22 rokoch
Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	- 18 eur ročne - 3 % z ročného poistného - 0,25 % ročne z podielových jednotiek a podielov Všetky poplatky sa hradia mesačne z hodnoty účtu od 4. roka.	0,6 %
Transakčné náklady	Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny poplatok za transakčné náklady.	0,0 %
Náklady na biometrické riziko	- stanovuje sa na základe poistno-matematických zásad v závislosti od aktuálneho veku a poistnej sumy na krytie rizika smrti a hradí sa mesačne z hodnoty účtu	0,0 %
Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok		Ročný vplyv nákladov v prípade ukončenia po 22 rokoch
Poplatky za výkonnosť a podiely na zisku	Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny poplatok za výkonnosť a ani neinkasujeme podiely na zisku.	0,0 %

Ďalšie relevantné informácie

Minulá výkonnosť fondu

Minulá výkonnosť nie je spoľahlivým ukazovateľom budúcej výkonnosti. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný. Podľa tejto informácie môžete posúdiť, ako bol fond v minulosti spravovaný.

Tento graf zobrazuje výkonnosť fondu ako percentuálny podiel ročnej straty alebo ročného zisku za posledných 10 rokov.



Výkonnosť sa uvádza po odpočítaní priebežných poplatkov správcu fondu. Náklady, ktoré si uplatňuje KPAS uvedené v oddiele „Aké sú náklady?“ sa vo výpočte nezohľadňujú, vrátane nákladovej časti poistného za biometrické riziko. Zohľadnenie nákladov KPAS by malo za následok zníženie výnosu.

Fond bol spustený dňa 13.04.2007. Minulá výkonnosť bola vypočítaná v eurách. Informácie o fondoch, vrátane informácií o minulej výkonnosti sa nachádzajú na webovom sídle KPAS, na odkaze www.kpas.sk/vyvoj-fondov.

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

O aký produkt ide?

Ciele produktu:

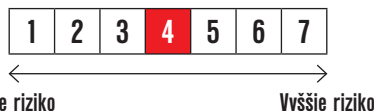
Tento fond spravuje spoločnosť FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. (ďalej len Správca). Cieľom fondu je dosiahnuť príjem s potenciálom kapitálového rastu v priebehu času. Fond investuje najmenej 70 % svojich aktív do akcií spoločností z celého sveta vrátane rozvíjajúcich sa trhov. Fond investuje najmenej 70 % svojich aktív do cenných papierov s priaznivými environmentálnymi, sociálnymi a správnymi charakteristikami (ESG) a až 30 % do cenných papierov spoločností so zlepšujúcimi sa charakteristikami ESG. Fond môže investovať menej ako 30 % svojich aktív do čínskych akcií typu A a B na agregovanom základe. Výber aktív je zameraný na tie, ktoré okrem potenciálu na rast kapitálu prinášajú možnosti na získanie atraktívnych dividendových výnosov. Cieľom investičného manažéra je zabezpečiť výnos prevyšujúci referenčnú hodnotu. Referenčnou hodnotou je index MSCI ACWI. Používa sa na porovnanie výkonnosti a nezohľadňuje charakteristiky ESG. Návratnosť ako aj hodnota investície sú vo významnej miere závislé od vývoja hodnoty aktív vo fonde, pričom existuje priamy vzťah medzi návratnosťou investície a výkonnosťou fondu. Návratnosť investovanej sumy nie je garantovaná. 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: LU0099575291

Zamýšľaný retailový investor: Fond je určený pre dynamického investora, ktorý preferuje vyššie zhodnotenie investície v dlhšom investičnom horizonte, pričom je ochotný akceptovať vyššiu mieru rizika a vyššiu mieru volatility. Minimálny odporúčaný investičný horizont je 10 rokov a viac.

Aké sú riziká a čo môžem získať?

Súhrnný ukazovateľ rizika



Pri určovaní ukazovateľa rizika sa predpokladá, že budete držať produkt do konca doby platenia (v tomto prípade 22 rokov). Ak si produkt necháte vyplatiť v počiatočnom štádiu, reálne riziko sa môže výrazne líšiť a môžete dostať naspäť menej. Ak si produkt necháte vyplatiť predčasne, budete musieť znášať dodatočné náklady.

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 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/uvedenia do stavu bez platenia.

Scenáre výkonnosti

To, čo dostanete z tohto produktu, závisí od výkonnosti trhu v budúcnosti. Budúci vývoj na trhu je neistý a nedá sa presne predvídať.

Uvedené scenáre sú príklady založené na minulých výsledkoch a určitých predpokladoch. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný. Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok.

Odporúčané obdobie držby: 22 rokov

Príklad investície: 1 000 eur ročne

Rizikové poisťné: 0,91 eur v priemere ročne

Scenáre dožitia		Odkúpenie po 1. roku	Odkúpenie po 11. roku	Ukončenie po 22. roku
Minimum	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť.			
Stresový	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	300 eur	6 380 eur	10 840 eur
	Priemerný ročný výnos	-70,14 %	-9,43 %	-6,75 %
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	560 eur	8 060 eur	16 770 eur
	Priemerný ročný výnos	-44,46 %	-5,28 %	-2,44 %
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	670 eur	10 230 eur	23 220 eur
	Priemerný ročný výnos	-33,31 %	-1,22 %	0,47 %
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	780 eur	13 300 eur	33 420 eur
	Priemerný ročný výnos	-22,29 %	3,13 %	3,49 %
Suma investovaná za celý čas		1 000 eur	11 000 eur	22 000 eur
Scenár úmrtia		Poisťná udalosť po 1. roku	Poisťná udalosť po 11. roku	Poisťná udalosť po 22. roku
Poisťná udalosť smrť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	1 000 eur	11 770 eur	25 220 eur
Poisťná udalosť smrť úrazom	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	1 000 eur	12 280 eur	27 220 eur
Rizikové poisťné vybrané za celý čas		0 eur	0 eur	20 eur

Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu, a to aj náklady na odmenu vášho finančného sprostredkovateľa alebo inej osoby poskytujúcej poradenstvo. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať takisto vplyv na to, koľko sa vám vráti. V prípade poisťného plnenia pri úmrtí poisťnenej osoby sa daň z príjmu na toto poisťné plnenie neuplatňuje.

Scenáre sa vzťahujú pre použitý príklad retailového investora a nereflektujú na individuálne požiadavky klienta. Priemerný ročný výnos zobrazuje zisk alebo stratu z investície. Investícia sa znižuje o rizikové poisťné a o ďalšie poplatky, ktoré sú detailne popísané v oddiele: „Aké sú náklady?“.

Aké sú náklady?

Náklady v priebehu času

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich výška závisí od toho, koľko investujete, ako dlho držíte produkt a od výkonnosti zvolených fondov. Celkové náklady zahŕňajú náklady na poisťný produkt (náklady na uzatvorenie poisťnej zmluvy, administratívne náklady, rizikové poistné (poistné za biometrické riziko). Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania. Náklady zahŕňajú všetky náklady na produkt aj v prípade, že sa investuje len do tejto konkrétnej investičnej možnosti.

Predpoklad:

- V prvom roku by ste dostali naspäť 667 eur (ročný výnos -33,31 %). Pre ďalšie obdobia držby predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru.

- Investovaná suma predstavuje 1 000 eur ročne.

	Odkúpenie po 1. roku	Odkúpenie po 11. roku	Ukončenie po 22. roku
Celkové náklady	350 eur	1 824 eur	3 381 eur
Ročný vplyv nákladov*	35,9 %	3,1 %	1,4 %

* Tento údaj ilustruje, ako náklady znižujú váš výnos každý rok počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak odkúpíte poisťnú zmluvu po uplynutí odporúčaného obdobia držby, váš predpokladaný priemerný ročný výnos by bol 1,91 % pred zohľadnením nákladov a 0,47 % po ich zohľadnení. Časť nákladov môžeme poskytnúť predajcovi, ktorý vám produkt predáva, na pokrytie nákladov za jeho služby.

Zloženie nákladov

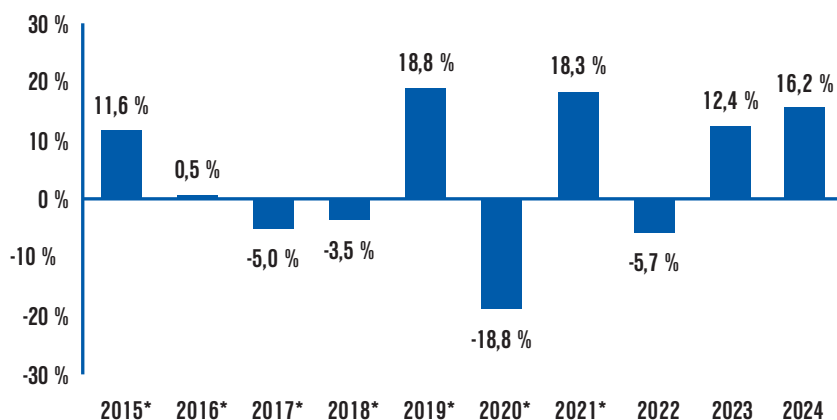
Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		Ročný vplyv nákladov v prípade ukončenia po 22 rokoch
Vstupné náklady	- 30 % z poistného za prvé 3 roky (výška poplatku závisí od výšky ročného poistného) - 5 % z ročného poistného od 4. roku Náklady sú už zahrnuté v poistnom, ktoré zaplatíte, vrátane nákladov na distribúciu.	0,8 %
Výstupné náklady	- 5 eur z vašej hodnoty účtu predtým, ako vám bude vyplatená	0,0 %
Priebežné náklady		Ročný vplyv nákladov v prípade ukončenia po 22 rokoch
Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	- 18 eur ročne - 3 % z ročného poistného - 0,25 % ročne z podielových jednotiek a podielov Všetky poplatky sa hradia mesačne z hodnoty účtu od 4. roka.	0,6 %
Transakčné náklady	Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny poplatok za transakčné náklady.	0,0 %
Náklady na biometrické riziko	- stanovuje sa na základe poistno-matematických zásad v závislosti od aktuálneho veku a poisťnej sumy na krytie rizika smrti a hradí sa mesačne z hodnoty účtu	0,0 %
Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok		Ročný vplyv nákladov v prípade ukončenia po 22 rokoch
Poplatky za výkonnosť a podiely na zisku	Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny poplatok za výkonnosť a ani neinkasujeme podiely na zisku.	0,0 %

Ďalšie relevantné informácie

Minulá výkonnosť fondu

Minulá výkonnosť nie je spoľahlivým ukazovateľom budúcej výkonnosti. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný. Podľa tejto informácie môžete posúdiť, ako bol fond v minulosti spravovaný.

Tento graf zobrazuje výkonnosť fondu ako percentuálny podiel ročnej straty alebo ročného zisku za posledných 10 rokov.



Výkonnosť fondu v rokoch označených * sa dosiahla za okolností, ktoré už neplatia. Výkonnosť sa uvádza po odpočítaní priebežných poplatkov správcu fondu. Náklady, ktoré si uplatňuje KPAS uvedené v oddiele „Aké sú náklady?“ sa vo výpočte nezohľadňujú, vrátane nákladovej časti poistného za biometrické riziko. Zohľadnenie nákladov KPAS by malo za následok zníženie výnosu. Fond bol spustený dňa 01.09.1999. Minulá výkonnosť bola vypočítaná v eurách. Informácie o fondoch, vrátane informácií o minulej výkonnosti sa nachádzajú na webovom sídle KPAS, na odkaze www.kpas.sk/vyvoj-fondov.

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. (ďalej len Správca). Správca využíva prístup výberu akcií metódou zdola nahor, pričom sa zameriava na spoločnosti ponúkajúce najlepšiu hodnotu vo vzťahu k ich dlhodobým vyhliadkam rastu, návratnosti kapitálu a kvalite manažmentu. Pri hodnotení spoločností Správca využíva pravidelné návštevy, aby pochopil a identifikoval riziká špecifické pre spoločnosti. Správca si vyberá najmä podhodnotené malé a stredne veľké spoločnosti s udržateľnou konkurenčnou výhodou. Cieľom fondu je zaistiť dlhodobý rast kapitálu. Návratnosť ako aj hodnota investície sú vo významnej miere závislé od vývoja hodnoty aktív vo fonde, pričom existuje priamy vzťah medzi návratnosťou investície a výkonnosťou fondu. Návratnosť investovanej sumy nie je garantovaná. 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: Fond je určený pre dynamického investora, ktorý preferuje vyššie zhodnotenie investície v dlhšom investičnom horizonte, pričom je ochotný akceptovať vyššiu mieru rizika a vyššiu mieru volatility. Minimálny odporúčaný investičný horizont je 10 rokov a viac.

Aké sú riziká a čo môžem získať?

Súhrnný ukazovateľ rizika



Nižšie riziko

Vyššie riziko



Pri určovaní ukazovateľa rizika sa predpokladá, že budete držať produkt do konca doby platenia (v tomto prípade 22 rokov). Ak si produkt necháte vyplatiť v počiatočnom štádiu, reálne riziko sa môže výrazne líšiť a môžete dostať naspäť menej. Ak si produkt necháte vyplatiť predčasne, budete musieť znášať dodatočné náklady.

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

To, čo dostanete z tohto produktu, závisí od výkonnosti trhu v budúcnosti. Budúci vývoj na trhu je neistý a nedá sa presne predvídať.

Uvedené scenáre sú príklady založené na minulých výsledkoch a určitých predpokladoch. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný. Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok.

Odporúčané obdobie držby: 22 rokov

Príklad investície: 1 000 eur ročne

Rizikové poisťné: 0,91 eur v priemere ročne

Scenáre dožitia		Odkúpenie po 1. roku	Odkúpenie po 11. roku	Ukončenie po 22. roku
Minimum	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť.			
Stresový	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	260 eur	5 400 eur	8 620 eur
	Priemerný ročný výnos	-73,59 %	-12,46 %	-9,30 %
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	530 eur	9 170 eur	21 970 eur
	Priemerný ročný výnos	-47,09 %	-3,07 %	-0,01 %
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	680 eur	12 320 eur	34 130 eur
	Priemerný ročný výnos	-31,77 %	1,88 %	3,66 %
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	840 eur	17 060 eur	55 850 eur
	Priemerný ročný výnos	-16,26 %	7,17 %	7,48 %
Suma investovaná za celý čas		1 000 eur	11 000 eur	22 000 eur
Scenár úmrtia		Poisťná udalosť po 1. roku	Poisťná udalosť po 11. roku	Poisťná udalosť po 22. roku
Poisťná udalosť smrť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	1 000 eur	14 180 eur	36 130 eur
Poisťná udalosť smrť úrazom	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	1 000 eur	14 790 eur	38 130 eur
Rizikové poisťné vybrané za celý čas		0 eur	0 eur	20 eur

Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu, a to aj náklady na odmenu vášho finančného sprostredkovateľa alebo inej osoby poskytujúcej poradenstvo. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať takisto vplyv na to, koľko sa vám vráti. V prípade poisťného plnenia pri úmrtí poisťnej osoby sa daň z príjmu na toto poisťné plnenie neuplatňuje.

Scenáre sa vzťahujú pre použitý príklad retailového investora a nereflektujú na individuálne požiadavky klienta. Priemerný ročný výnos zobrazuje zisk alebo stratu z investície. Investícia sa znižuje o rizikové poisťné a o ďalšie poplatky, ktoré sú detailne popísané v oddiele: „Aké sú náklady?“.

Aké sú náklady?

Náklady v priebehu času

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich výška závisí od toho, koľko investujete, ako dlho držíte produkt a od výkonnosti zvolených fondov. Celkové náklady zahŕňajú náklady na poistný produkt (náklady na uzatvorenie poistnej zmluvy, administratívne náklady, rizikové poistné (poistné za biometrické riziko). Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania. Náklady zahŕňajú všetky náklady na produkt aj v prípade, že sa investuje len do tejto konkrétnej investičnej možnosti.

Predpoklad:

- V prvom roku by ste dostali naspäť 682 eur (ročný výnos -31,77 %). Pre ďalšie obdobia držby predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru.

- Investovaná suma predstavuje 1 000 eur ročne.

	Odkúpenie po 1. roku	Odkúpenie po 11. roku	Ukončenie po 22. roku
Celkové náklady	350 eur	1 841 eur	3 554 eur
Ročný vplyv nákladov*	36,7 %	3,2 %	1,4 %

* Tento údaj ilustruje, ako náklady znižujú váš výnos každý rok počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak odkúpite poistnú zmluvu po uplynutí odporúčaného obdobia držby, váš predpokladaný priemerný ročný výnos by bol 5,10 % pred zohľadnením nákladov a 3,66 % po ich zohľadnení. Časť nákladov môžeme poskytnúť predajcovi, ktorý vám produkt predáva, na pokrytie nákladov za jeho služby.

Zloženie nákladov

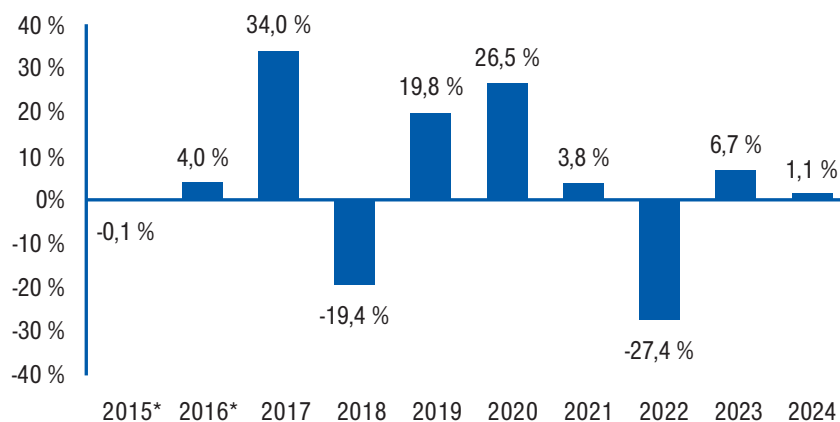
Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		Ročný vplyv nákladov v prípade ukončenia po 22 rokoch
Vstupné náklady	- 30 % z poistného za prvé 3 roky (výška poplatku závisí od výšky ročného poistného) - 5 % z ročného poistného od 4. roku Náklady sú už zahrnuté v poistnom, ktoré zaplatíte, vrátane nákladov na distribúciu.	0,8 %
Výstupné náklady	- 5 eur z vašej hodnoty účtu predtým, ako vám bude vyplatená	0,0 %
Priebežné náklady		Ročný vplyv nákladov v prípade ukončenia po 22 rokoch
Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	- 18 eur ročne - 3 % z ročného poistného - 0,25 % ročne z podielových jednotiek a podielov Všetky poplatky sa hradia mesačne z hodnoty účtu od 4. roka.	0,6 %
Transakčné náklady	Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny poplatok za transakčné náklady.	0,0 %
Náklady na biometrické riziko	- stanovuje sa na základe poistno-matematických zásad v závislosti od aktuálneho veku a poistnej sumy na krytie rizika smrti a hradí sa mesačne z hodnoty účtu	0,0 %
Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok		Ročný vplyv nákladov v prípade ukončenia po 22 rokoch
Poplatky za výkonnosť a podiely na zisku	Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny poplatok za výkonnosť a ani neinkasujeme podiely na zisku.	0,0 %

Ďalšie relevantné informácie

Minulá výkonnosť fondu

Minulá výkonnosť nie je spoľahlivým ukazovateľom budúcej výkonnosti. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný. Podľa tejto informácie môžete posúdiť, ako bol fond v minulosti spravovaný.

Tento graf zobrazuje výkonnosť fondu ako percentuálny podiel ročnej straty alebo ročného zisku za posledných 10 rokov.



Výkonnosť fondu v rokoch označených * sa dosiahla za okolností, ktoré už neplatia. Výkonnosť sa uvádza po odpočítaní priebežných poplatkov správcu fondu. Náklady, ktoré si uplatňuje KPAS uvedené v oddiele „Aké sú náklady?“ sa vo výpočte nezohľadňujú, vrátane nákladovej časti poistného za biometrické riziko. Zohľadnenie nákladov KPAS by malo za následok zníženie výnosu. Fond bol spustený dňa 10.01.1994. Minulá výkonnosť bola vypočítaná v USD. Informácie o fondoch, vrátane informácií o minulej výkonnosti sa nachádzajú na webovom sídle KPAS, na odkaze www.kpas.sk/vyvoj-fondov.