

Účel

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

Produkt

Názov produktu: **NOVIS "Responsible Life", GTC-10191122, NOVIS Fixed Income Poistný Fond, bežne platené poistné**

Tvorca: **NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s., Námestie Ľudovíta Štúra 2, 811 02 Bratislava**

Webová lokalita tvorcu PRIIP: **www.novis.eu**

Viac informácií získate na telefónnom čísle **+421 902 448 448** alebo na emailovej adrese **spravazmluv@novis.eu**

Príslušný orgán dohľadu: **Národná banka Slovenska, Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava**

Dokument s kľúčovými informáciami je účinný od 4. novembra 2019.

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

O aký produkt ide?

TYP:

Životné poistenie spojené s investovaním do interných fondov

CIELE:

NOVIS "Responsible Life" je životné poistenie spojené s investovaním do interných fondov (NOVIS Poistných Fondov), ktorého cieľom je poskytnúť poistné plnenie poistníkovi alebo iným poisteným osobám, potenciálne umožňujúce zhodnotenie kapitálu prostredníctvom investičných možností. Poistník si môže vybrať pravidelné poistné alebo jednorazové poistné, pričom tento dokument s kľúčovými informáciami je pripravený pre pravidelné poistné. Návravnosť investície je závislá od výkonnosti podkladových aktív, bez garancie kapitálu alebo návratnosti. NOVIS Fixed Income Poistný Fond investuje priamo alebo nepriamo do štátnych a korporátnych dlhopisov s pevným úrokom, ktoré tvoria väčšinu investícií, zatiaľ čo dlhové cenné papiere s pohyblivým úrokom môžu byť zastúpené s nižším podielom. Očakáva sa, ale to nie je garantované, že NOVIS Fixed Income Poistný Fond bude mať nižšiu volatilitu a relatívne stabilnú pozitívnu výkonnosť. Bližšie informácie o NOVIS Poistných Fondoch môžete nájsť v štatútoch k NOVIS Poistným Fondom alebo na webstránke <https://www.novis.eu/sk/novis-fondy>. Cieľom produktu je usilovať sa o zhodnotenie investovaného kapitálu v dlhodobom horizonte, a zároveň zaistiť poistné krytie v prípade smrti a ak je dohodnuté poistné krytie pre prípad úrazov, chorôb a operácií, invalidity alebo poistenia oslobodenia od povinnosti platiť poistné.

ZAMÝŠĽANÝ RETAILOVÝ INVESTOR:

Produkt je určený pre klientov vo veku od 18 do 60 rokov (pri uzatváraní zmluvy), ktorí majú aspoň základné vedomosti o investíciách alebo skúsenosti s najdôležitejšími finančnými nástrojmi alebo s podobnými produktmi a nízku toleranciu rizika, akceptujúci veľmi nepravdepodobné riziko strát investovaného kapitálu. Klient, ktorému je určený NOVIS Fixed Income Poistný Fond, má byť schopný dodržiavať dlhodobú platobnú disciplínu a chce dosiahnuť mierny rast investovaného kapitálu v dlhodobom horizonte spojeného s obmedzenými výkyvmi. Produkt je preto určený pre klientov s konzervatívnym rizikovým profilom. Produkt nie je vhodný pre klientov, ktorí chcú investovať v krátkodobom horizonte a nechcú znášať žiadne straty.

POISTNÉ PLNENIA A NÁKLADY:

Produkt zahŕňa poistné krytie v prípade smrti pre aspoň jednu z poistených osôb. Okrem tohto poistného krytia sú k dispozícii ďalšie doplnkové poistné krytia. Na jednej poistnej zmluve môže byť poistených viacero osôb (neobmedzený počet), z ktorých každá má svoj vlastný výber poistných rizík. Poistná zmluva obsahuje možnosť požiadať o vyplácanie časti alebo celej hodnoty poistného účtu vo forme dôchodku. Tento dokument sa nevzťahuje na doplnkové poistenia dojednané v rámci tohto produktu. Upozorňujeme Vás, že všeobecné poistné podmienky definujú situácie, kedy poistné plnenia môžu byť znížené alebo odmietnuté (výluky, čakacia doba), ako aj spôsoby výpočtu hodnôt poistných plnení a nákladov súvisiacich s poistným krytím (zrážky za poistné krytie). Ak Vám vznikne poistná udalosť, máte nárok na poistné plnenie, s výnimkou poistnej udalosti pre prípad smrti, v prípade ktorej sa príjemcami poistného plnenia stávajú Vami určené oprávnené osoby alebo ak oprávnené osoby neurčíte, sú to osoby vymedzené občianskym zákonníkom. Cena poistného krytia sa odpočítava mesačne z Vašej hodnoty poistného účtu vo forme zrážok za poistné krytie, ktoré vychádzajú z poistnej sumy, veku, zdravotného stavu, zamestnania, športu alebo iných aktivít poistenej osoby. Dopad zrážok za poistné krytie a iných nákladov poistnej zmluvy je uvedený v časti "Aké sú náklady?". Viac podrobností o výpočte zrážok za poistné krytie a o poistných krytiach nájdete vo všeobecných poistných podmienkach.

Vzorový príklad v tomto dokumente je založený na jednej poistenej osobe s poistným krytím pre prípad smrti 4.500 EUR, s vekom poisteného 35 rokov a trvaním 30 rokov s 360 mesačnými platbami pravidelného poistného (investície) vo výške 83,33 EUR (ročne 1 000,- EUR a spolu 30 000 EUR,-). Poistné pre poistné krytie pre prípad smrti je nezávislé od pohlavia a závisí od veku poistenej osoby. Predstavuje celkom 913,68 EUR, čo je priemerne 30,46 EUR ročne a zodpovedá 3,05% investície. Výsledné zníženie návratnosti investície pri splatnosti je 0,13% - 0,17% ročne. Toto zníženie výnosu prostredníctvom poistného pre poistné krytie pre prípad smrti je už zohľadnené v údajoch o výnosoch. Ročná investícia, ktorá nezahŕňa priemerné poistné pre poistné krytie pre prípad smrti, je 969,54 EUR. Parametre sú stanovené na základe odporúčania Národnej banky Slovenska s cieľom umožniť porovnateľnosť produktov na slovenskom trhu. Parametre povolené v produkte môžu byť odlišné. Výpočty nezohľadňujú NOVIS vernostný bonus.

Tento produkt je možné uzatvoriť na dobu neurčitú (celoživotné poistenie - whole life) alebo na dobu určitú. Povinnosť platiť bežne platené poistné je do veku 70 rokov poistníka, ale minimálne 20 rokov. V prípade nezaplatenia poistného za prvé poistné obdobie do troch mesiacov odo dňa jeho splatnosti, poistenie zaniká. Poistná zmluva automaticky zaniká smrťou poistníka, pokiaľ nie sú poistenými ďalšie osoby, ktoré do poistenia vstúpia. V prípade poistenia na dobu určitú, poistenie zaniká uplynutím doby, na ktorú bolo dohodnuté. Nemôžeme jednostranne zrušiť zmluvu, pokiaľ nie sú splnené špecifické zákonné podmienky (napr. nepravdivé informácie poskytnuté poistenou osobou). Zmluvu môžeme ukončiť v prípade, že poistné za ďalšie poistné obdobie nebolo zaplatené do 60 dní odo dňa doručenia výzvy na jeho zaplatenie, ktorá musí byť doručená do jedného mesiaca odo dňa splatnosti poistného. To neplatí ak sa poistná zmluva zmení na poistenie v splatenom stave. Ak Vám výzva nebude doručená, poistenie zanikne, ak poistné nebolo zaplatené do troch mesiacov odo dňa jeho splatnosti. Poistenie, ktoré je v splatenom stave, zanikne posledným dňom druhého mesiaca, ktorý nasleduje po mesiaci, v ktorom prvýkrát nie je dostatočná hodnota poistného účtu na pokrytie všetkých zrážok.

Aké sú riziká a čo by som mohol získať?



V súvislosti s ukazovateľom rizika sa predpokladá, že budete produkt držať 30 rokov. Skutočné riziko sa môže významne líšiť, ak produkt predčasne speňažite a môžete získať späť menej.

Ukazovateľ súhrnného rizika je príručkou k úrovni rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že produkt 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 výkonu v budúcnosti na nízkej úrovni a je veľmi nepravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na naše možnosti platiť vám. S predčasným ukončením zmluvy vznikajú dodatočné náklady popísané v tomto dokumente v časti „Ako dlho by som mal mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne“. Tento produkt nezahŕňa ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť svojich investícií, prípadne o všetky. Ak nemôžeme splácať svoje dlžoby, mohli by ste prísť o celú svoju investíciu.

SCENÁRE VÝKONNOSTI					
Investícia € 1 000 ročne Rizikové poistné € 30		Platba pravidelného poistného	1 rok	15 rokov	30 rokov (Odporúčané obdobie držby)
SCENÁRE DOŽITIA	STRESOVÝ SCENÁR	Kolko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov?	€ 0	€ 10 571	€ 20 429
		Priemerný výnos každý rok	-100,00%	-4,52%	-2,61%
	NEPRIAZNIVÝ SCENÁR	Kolko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov?	€ 0	€ 15 188	€ 41 106
		Priemerný výnos každý rok	-100,00%	0,16%	1,96%
	NEUTRÁLNY SCENÁR	Kolko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov?	€ 0	€ 15 902	€ 45 221
		Priemerný výnos každý rok	-100,00%	0,73%	2,53%
	PRIAZNIVÝ SCENÁR	Kolko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov?	€ 0	€ 16 660	€ 49 877
		Priemerný výnos každý rok	-100,00%	1,30%	3,10%
Kumulatívna investovaná suma			€ 1 000	€ 15 000	€ 30 000
SCÉNAR ÚMRTIA	SMŤ POISTNÍKA	Kolko by oprávnené osoby mohli získať späť po odpočítaní nákladov?	€ 6 606	€ 21 902	€ 49 721
Kumulované poistné			€ 6	€ 192	€ 914

Táto tabuľka znázorňuje peniaze, ktoré by ste mohli získať späť v období ďalších 30 rokov, pri rôznych scenároch, za predpokladu, že investujete 1 000 EUR ročne.

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 dôkazov z 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 svoj produkt. 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 a zahŕňajú náklady na Vášho poradcu alebo distribútora. Tieto hodnoty nezahŕňajú Vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať tiež vplyv na to, koľko sa Vám vráti.

Čo sa stane ak NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s., nebude schopná vyplácať?

Závazky vyplývajúce z našej poisťovacej činnosti nie sú kryté systémom záruk pre spotrebiteľa v prípade našej platobnej neschopnosti. Sme regulovaný subjekt, ktorý podlieha dohľadu Národnej banky Slovenska, a ktorý musí spĺňať kapitálové požiadavky na solventnosť podľa platného zákona o poisťovníctve. V prípade našej platobnej neschopnosti, aktíva držané pre krytie našich záväzkov budú použité na uspokojenie pohľadávok klientov, prioritne pred inými nezabezpečenými pohľadávkami, s výnimkou nákladov na likvidáciu. Aj napriek tomu môžete utrpieť finančné straty.

Aké sú náklady?

Zníženie výnosu (Reduction in Yield - RIY) znázorňuje, aký vplyv majú celkové náklady, ktoré hradíte, na výnos z investície, ktorý môžete získať. Celkové náklady zohľadňujú jednorazové, priebežné a vedľajšie náklady. Znázornené sumy sú kumulatívne náklady samotného produktu pre tri rôzne obdobia držby. Zahŕňajú potenciálne sankcie za skoré ukončenie. Údaje predpokladajú, že investujete v prípade pravidelného poistného 1 000 EUR ročne. Údaje sú odhadmi a môžu sa v budúcnosti zmeniť.

NÁKLADY V PRIEBEHU ČASU:

Predajca, ktorý Vám predáva alebo odporúča tento produkt, môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade Vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a ukáže vplyv, aký majú všetky náklady na Vašu investíciu za určitý čas.

Pravidelne platené poistné EUR 1 000 ročne	Ak speňažíte po 1 roku	Ak speňažíte po 15 rokoch	Ak speňažíte po 30 rokoch
Celkové náklady	€ 1 000	€ 3 768	€ 10 115
Vplyv na výnos (RIY) ročne	104,09%	3,70%	2,05%

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	0,39%	Vplyv nákladov, ktoré platíte pri vstupe do investovania.
	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.
	Iné priebežné náklady	1,66%	Vplyv nákladov, ktoré každý rok vynakladáme na správu Vašich investícií a nákladov prezentovaných v časti „O aký produkt ide?“.
Vedľajšie náklady	Výkonnostné poplatky	0,00%	Vplyv výkonnostného poplatku.
	Podiely na zisku	0,00%	Vplyv podielov na zisku.

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

ODPORÚČANÉ OBDOBIE DRŽBY: 30 ROKOV

Akkoľvek ukončenie zmluvy vykonané pred odporúčaným obdobím držby môže mať vplyv na profil rizika a návratnosti produktu. Predčasný odkup môže mať negatívny vplyv na výkonnosť produktu a môže viesť k vysokým nákladom. Modelový vývoj odkupných hodnôt je uvedený v modelovom výpočte, ktorý dostanete pred uzatvorením poistnej zmluvy. Máte právo odstúpiť od poistnej zmluvy v lehote 30 dní od jej uzatvorenia. V takomto prípade dostanete naspäť celé zaplatené poistné. Poistenie môžete vypovedať ku koncu poistného obdobia, pričom výpoveď musí byť doručená aspoň 6 týždňov pred jeho uplynutím. Zrušenie zmluvy môže mať za následok, že odkupná hodnota bude výrazne nižšia ako zaplatené poistné. Ak sa rozhodnete predčasne ukončiť zmluvu počas prvých piatich rokov, z odkupnej hodnoty Vám bude odrátaná zostávajúca časť nákladov za uzatvorenie poistnej zmluvy. Toto je zahrnuté vo výpočtoch v tomto dokumente. Všetky informácie ohľadom zrážok na Vašej poistnej zmluve nájdete v sadzobníkoch zrážok, ktoré sú súčasťou všeobecných poistných podmienok k tomuto produktu.

Ako sa môžem sťažovať?

Sťažnosť môžete podať písomne na adresu NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s., Námestie Ľudovíta Štúra 2, 811 02 Bratislava alebo emailom na staznosti@novis.eu. Odpoveď na sťažnosť dostanete do 30 dní (v odôvodnených prípadoch do 60 dní) ako je stanovené príslušnou legislatívou. Takisto môžete kontaktovať Národnú banku Slovenska, Imricha Karvaša 1, 813 05 Bratislava. Viac informácií ohľadom vybavovania sťažností nájdete vo všeobecných poistných podmienkach alebo na našej webovej stránke <https://www.novis.eu/sk/postup-pre-staznosti>.

Ďalšie relevantné informácie

Tento dokument je zverejnený a zároveň každú jeho revíziu (keď bude nevyhnutná) zverejníme na svojom webovom sídle <https://www.novis.eu/sk/dokument-s-klucovymiinformaciami>. Ďalšie dodatočné informácie požadované zákonom, ako všeobecné poistné podmienky, štatúty interných fondov či modelácia poistenia sú pre Vás dostupné na webovej stránke www.novis.eu alebo Vám ich odovzdá Váš poradca alebo distribútor spolu s návrhom na uzatvorenie poistnej zmluvy.