

DOKUMENT
S KLÍČOVÝMI INFORMÁCIAMI

Wealth Insuring

powered by



CIEL

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: **Wealth Insuring, GTC-10190120**

Názov tvorcu PRIIP: **NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poist'ovňa 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 tvorcu PRIIP: Národná banka Slovenska, Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava

Dokument s kľúčovými informáciami je účinný od 1. januára 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:

Wealth Insuring 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, jednorazové poistné alebo kombináciu oboch. NOVIS Poistné Fondy investujú do podkladových aktív zahrňujúcich prevažne investičné fondy, ktoré investujú do akcií verejne obchodovateľných spoločností a štátne dlhopisy krajín EHP. Poistovateľ garantuje hodnotu investovaného kapitálu v NOVIS Garantovane Rastúcom Poistnom Fonde ako aj mesačné zhodnotenie investovaných prostriedkov vždy do konca kalendárneho roka podľa sadzby zverejnenej na webstránke Poistovateľa pred koncom predošlého kalendárneho roka. Návratnosť investície do ostatných NOVIS Poistných Fondov je závislá od výkonu ich podkladových aktív, bez garancie kapitálu alebo návratnosti. Nie je možné určiť alokáciu viac ako 50 % do jedného poistného fondu. Bližšie informácie o NOVIS Poistných Fondoch sú zahrnuté v Brožúre poistných fondov.

Cieľom produktu je usilovať sa o zhodnotenie investovaného kapitálu v dlhodobom horizonte, a zároveň zaistiť poistné krytie v prípade smrti alebo, ak je dohodnuté, dožitia poisteného, poistné krytie pre prípad úrazov, chorôb a operácií, invalidity poistených osôb alebo poistenia oslobodenia od povinnosti platiť poistné.

ZAMÝŠĽANÝ RETAILOVÝ INVESTOR:

Tento produkt poskytuje viaceré investičné možnosti, ktoré zodpovedajú rôznym stupňom vedomosti a skúsenosti v oblasti investícií, investičných potrieb a cieľov, schopnosti znášať straty a tolerancie voči riziku. Produkt je určený pre klientov vo veku od 18 do 75 rokov (pri uzatváraní zmluvy), ktorí majú aspoň základné vedomosti o investíciách alebo skúsenosti s podobnými produktmi. Klient, ktorému je produkt určený, má byť schopný dodržiavať dlhodobú platobnú disciplínu (v prípade pravidelného mesačného poistného) a usiluje sa o výrazný rast kapitálu, pri ochote akceptovať vyššiu fluktuáciu hodnoty investovaných prostriedkov, alebo o priemerný rast kapitálu s rizikom určitého kolísania hodnoty investovaných prostriedkov alebo o mierny rast kapitálu spojeného s obmedzenými výkyvmi. Produkt je preto určený pre klientov s konzervatívnym, vyváženým alebo rizikovým profilom.

TYP RETAILOVÉHO INVESTORA, KTORÉMU PRODUKT NIE JE URČENÝ:

Klienti, ktorí za žiadnych okolností nie sú ochotní akceptovať straty investovaného kapitálu.

POISTNÉ PLNENIA A NÁKLADY:

Wealth Insuring zahŕňa poistné krytie v prípade smrti pre aspoň jednu z poistených osôb. Okrem tohto poistného krytia existujú ďalšie doplnkové poistné krytia, ktoré si môžu klienti vybrať. 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.

Poistenie pre prípad smrti: Poistným plnením je poistná suma dohodnutá v zmluve (od veku 65 rokov sa každoročne znižuje v zmysle všeobecných poistných podmienok), a ak je poistená osoba zároveň poistníkom, tak aj aktuálna hodnota poistného účtu.

Poistenie chorôb a operácií: Zahŕňa poistné plnenie v prípade kritických chorôb, operácií a v prípade hospitalizácie alebo pracovnej neschopnosti (z dôvodu choroby). Poistným plnením je časť poistnej sumy alebo celá poistná suma dohodnutá v zmluve (od veku 65 rokov sa každoročne znižuje v zmysle všeobecných poistných podmienok).

Poistenie v dôsledku úrazu: Zahŕňa poistné plnenia v prípade úmrtia spôsobeného úrazom, v prípade trvalých následkov úrazu a dennej dávky za dobu liečenia úrazu alebo pracovnej neschopnosti (z dôvodu úrazu). Poistným plnením je časť poistnej sumy alebo celá poistná suma dohodnutá v zmluve. V prípade smrti spôsobenej úrazom, ak je poistená osoba zároveň poistníkom, dostane aj aktuálnu hodnotu poistného účtu.

Poistenie invalidity: Poistné plnenie je poistná suma alebo jej časť v závislosti od stupňa invalidity.

Poistenie oslobodenia od povinnosti platiť poistené: Poistným plnením je platba zmluvne dohodnutého poistného po dobu povinnosti platiť poistné. 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).

Poistená osoba, ktorej vznikla poistná udalosť, má nárok na poistné plnenie, s výnimkou poistnej udalosti pre prípad smrti, v prípade ktorej sú príjemcami oprávnené osoby určené poistenou osobou alebo 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. V prípade, že sa poistník rozhodne pre možnosť NOVIS bonus za prežitie, hodnota poistného účtu v prípade smrti sa vypláca ostatným poistníkom, ktorí sa rozhodli pre túto možnosť, a nie oprávneným osobám, ktoré určil poistník alebo by boli stanovené zákonom.

Vzorový príklad v tomto dokumente je založený na jednej poistenej osobe s poistným krytím pre prípad smrti 1.500 EUR, s vekom poisteného 35 rokov a trvaním 30 rokov. Parametre, ktoré sú použité vo vzorovom príklade v tomto dokumente sú stanovené na základe odporúčania Národnej banky Slovenska s cieľom umožniť porovnateľnosť produktov na slovenskom trhu. Parametre povolené v produkte môžu byť odlišné.

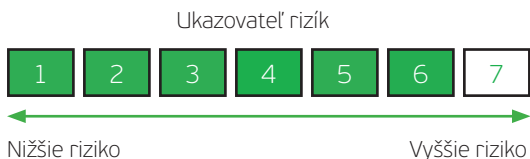
DOBA PLATNOSTI PRODUKTU:

Tento produkt je definovaný ako celoživotné poistenie (whole life) a je uzatvorený na dobu neurčitú, ak v zmluve nie je dohodnuté inak. Po dosiahnutí konca trvania zmluvy alebo pri dovŕšení 100. roku života, obdrží poistník aktuálnu hodnotu poistného účtu poistnej zmluvy a aktuálnu poistnú sumu pre prípad smrti a pre poistné krytie chorôb a operácií (ak boli dojednané). Povinnosť platiť pravidelné poistné, ak je dohodnuté, je do veku 70 rokov poistníka, ale minimálne 10 rokov a maximálne 35 rokov.

PRÍPADY AUTOMATICKÉHO ZRUŠENIA ZMLUVY:

Poistovateľ nemôže jednostranne zrušiť zmluvu, pokiaľ nie sú splnené špecifické zákonné podmienky (napr. nepravdivé informácie poskytnuté poisťníkom). Poistovateľ môže ukončiť zmluvu v prípade, že poisťné za ďalšie poisťné obdobie nebolo zaplatené do jedného mesiaca odo dňa doručenia výzvy Poistovateľa na jeho zaplatenie.

Aké sú riziká a čo by som mohol získať?



Ukazovateľ rizika predpokladá, že doba držby produktu je 30 rokov. V prípade predčasného ukončenia zmluvy môže byť vyplatená suma nižšia. Neodporúča sa predčasne ukončiť zmluvu, pretože to môže mať za následok vznik významných dodatočných nákladov.

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 zaradili do triedy od 1 do 6 zo 7 rizikových tried, pričom 1=najnižšia a 6=druhá najvyššia riziková trieda. Hodnotia sa tým potenciálne straty výkonu v budúcnosti na veľmi nízkej až vysokej úrovni a je veľmi nepravdepodobné až veľmi pravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na naše možnosti platiť vám. Máte právo kedykoľvek dostať aspoň časť hodnoty poisťného účtu poisťnej zmluvy alokovaného do NOVIS Garantovane Rastúceho Poisťného Fondu. Akákoľvek čiastka navyše a akékoľvek dodatočné výnosy závisia od budúcej výkonnosti trhu a sú neisté. Ak Vám nemôžeme splatiť to, čo Vám dlhujeme, mohli by ste prísť o celú svoju investíciu. Neexistuje systém ochrany vkladov spotrebiteľov (pozri časť "Čo sa stane, ak NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s., nebude schopná vyplácať?"). **Trhové riziko a výkonnosť produktu je výrazne závislá na zvolených podkladových investičných možnostiach.** Detailné informácie týkajúce NOVIS Poisťných Fondov nájdete v Brožúre poisťných fondov, ktorú Vám poskytne Váš sprostredkovateľ. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže tiež ovplyvniť, akú sumu nakoniec obdržíte.

SCENÁRE VÝKONNOSTI

Výkonnosť investovaných prostriedkov je striktné spojená s výkonnosťou NOVIS Poisťných Fondov vybraných poisťníkom a ich návratnosť závisí od výkonnosti finančných trhov. Výkonnosť produktu sa môže líšiť v závislosti od výberu NOVIS Poisťných fondov. Dodatočné informácie o scenároch výkonnosti jednotlivých investičných možností sú k dispozícii v Brožúre poisťných fondov obsahujúcej špecifické informácie pre každú investičnú možnosť. Podrobné informácie o NOVIS Poisťných fondoch nájdete aj v jednotlivých štatútoch k jednotlivým interným fondom.

SCENÁRE VÝKONNOSTI					
Investícia € 10 000 Rizikové poisťné € 41	Platba jednorazového poisťného	1 rok	15 rokov	30 rokov (Odporúčané obdobie držby)	
SCENÁRE DOŽITIA	STRESOVÝ SCENÁR	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov?	€ 7 719 - € 8 739	€ 962 - € 8 627	€ 2 049 - € 9 732
		Priemerný výnos každý rok	-22,81% - -12,61%	-14,45% - -0,98%	-5,15% - 0,09%
	NEPRIAZNIVÝ SCENÁR	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov?	€ 8 372 - € 8 973	€ 4 162 - € 13 417	€ 3 328 - € 21 726
		Priemerný výnos každý rok	-16,28% - -10,27%	-5,68% - 1,98%	-3,60% - 2,62%
	NEUTRÁLNY SCENÁR	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov?	€ 8 638 - € 9 436	€ 7 085 - € 30 916	€ 6 998 - € 110 268
		Priemerný výnos každý rok	-13,62% - -5,64%	-2,27% - 7,81%	-1,18% - 8,33%
	PRIAZNIVÝ SCENÁR	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov?	€ 8 802 - € 9 713	€ 9 728 - € 49 703	€ 12 023 - € 283 349
		Priemerný výnos každý rok	-11,98% - -5,64%	-0,18% - 11,28%	0,62% - 11,79%
SCÉNAR ÚMRTIA	ÚMRTIE POISŤNÍKA	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov?	€ 14 427 - € 15 251	€ 13 015 - € 36 846	€ 11 498 - € 114 768

Táto tabuľka znázorňuje peniaze, ktoré by ste mohli získať späť v období ďalších 30 rokov, pri rôznych scenároch, za predpokladu, že investujete jednorazovo 10 000 EUR.

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.

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

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

Áké 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. Znáznomené sumy sú kumulatívne náklady samotného produktu pre tri rôzne obdobia držby. Zahŕňajú potenciálne sankcie za skoré ukončenie. Údaje predpokladajú, že investujete v prípade jednorazového poistného 10 000 EUR. Údaje sú odhadmi a môžu sa v budúcnosti zmeniť. Náklady sa líšia na základe podkladovej investičnej možnosti.

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.

Jednorazové poistné 10 000 EUR	Ak speňažíte po 1 roku	Ak speňažíte po 15 rokoch	Ak speňažíte po 30 rokoch
Celkové náklady	€ 1 099 - € 1 103	€ 2 964 - € 4 688	€ 5 138 - € 16 830
Vplyv na výnos (RIY) ročne	13,66% - 14,90%	2,31% - 2,27%	1,59% - 1,40%

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	0,30% - 0,08%	Vplyv nákladov, ktoré platíte pri vstupe do investovania. Tieto náklady sú už zahrnuté v cene. Zahŕňa to náklady na distribúciu 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.
	Iné priebežné náklady	1,29% - 1,32%	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. Tieto inkasujeme z vašej investície, ak produkt prekoná svoju referenčnú hodnotu.
	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: DO KONCA TRVANIA POISTNEJ ZMLUVY

Akkoľvek ukončenie zmluvy vykonané pred odporúčaným obdobiím 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. Poistník má právo odstúpiť od poistnej zmluvy v lehote 30 dní od uzatvorenia poistnej zmluvy. V takomto prípade dostane naspäť celé zaplatené poistné.

Zrušenie zmluvy môže mať za následok, že odkupná hodnota bude výrazne nižšia ako zaplatené poistné. Ak predčasne ukončíte zmluvu počas prvých desiatich rokov jej trvania, bude Vám z odkupnej hodnoty odrátaný poplatok za predčasný odkup vo výške 3%. Ak sa rozhodnete predčasne ukončiť zmluvu počas prvých piatich rokov, z odkupnej hodnoty Vám bude navyše 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 Sadzobníku zrážok, ktorý je súčasťou Všeobecných poistných podmienok k tomuto produktu.

Ako sa môžem sťažovať?

Sťažnosť môže podať každý klient, potenciálny klient alebo jeho zástupca na základe splnomocnenia. Sťažnosť môže byť podaná 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. Sťažovateľ dostane odpoveď na sťažnosť do 30 dní (v odôvodnených prípadoch do 60 dní) ako je stanovené príslušnou legislatívou. Sťažovateľ môže takisto kontaktovať Národnú banku Slovenska, Imricha Karvaša 1, 813 05 Bratislava. Pre 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 Poistovateľ zverejní každú jeho revíziu (keď bude nevyhnutná) k tomuto dokumentu na svojom webovom sídle <https://www.novis.eu/sk/dokument-s-klucovymi-informaciami>. Ďalšie dodatočné informácie požadované zákonom, ako sú Všeobecné poistné podmienky, Štatúty interných fondov, Formulár o dôležitých zmluvných podmienkach sú pre Vás dostupné na webovej stránke www.novis.eu alebo Vám ich odovzdá Váš finančný sprostredkovateľ spolu s návrhom na uzavretie poistnej zmluvy.