



viac ako / štandard

Dokument s kľúčovými informáciami

Investičné životné poistenie Kumulativ MAX (KID)

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

Kumulativ MAX, AXA životní pojišťovna a.s., www.axa.sk

Pre ďalšie informácie kontaktujte AXA životní pojišťovna a.s., so sídlom Lazarská 13/8, 120 00 Praha 2, zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu v Prahe, oddiel B, vložka 2831, IČ: 61859524, podnikajúca v Slovenskej republike prostredníctvom svojej organizačnej zložky AXA životní pojišťovna a.s., pobočka poisťovne z iného členského štátu, so sídlom Kolárska 6, 811 06 Bratislava, IČO: 35968079, spoločnosť zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Po, vložka č. 1327/B, Slovenská republika.

Kontaktná adresa: Kolárska 6, 812 55 Bratislava, AXA linka: +421 2 2929 2929, www.axa.sk alebo e-mail: info@axa.sk.

Orgánom dohľadu je Národná banka Slovenska so sídlom Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava a Česká národná banka so sídlom Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1.

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

Tieto informácie boli vytvorené dňa 1. 3. 2019.

O AKÝ PRODUKT IDE?

Typ

Životné poistenie pre prípad smrti alebo dožitia sa dohodnutého konca poistenia, ktoré je spojené s investičným fondom (investičné životné poistenie).

Ciele

Kumulativ MAX je produkt kombinujúci poistenie a investovanie so strednodobým až dlhodobým investičným horizontom, ktorý sa uzatvára na dobu určitú, najmenej 10 rokov, najviac však do 99 rokov veku poisteného. Cieľom je poskytnúť poisťné krytie pre zvolené poisťné riziká a zároveň vytvorenie finančnej rezervy prostredníctvom investovaných prostriedkov. V závislosti na individuálnych požiadavkách na rizikovosť, návratnosť a výnos ponúka produkt 3 možnosti investovania do podkladových aktív (fondov), a to Dlhopisový fond (AXAF02S), AXA Balanced Solutions (KUM12S) a AXA Talented Countries (KUM3S). Podrobnejšie informácie o jednotlivých fondoch nájdete v Špecifických informáciách o fondoch. Škála použitých druhov investičných nástrojov týchto fondov zahŕňa akcie, dlhopisy, inštrumenty peňažného trhu a v menšej miere komodity a pod. Tieto nástroje sa môžu do portfólií ziskávať aj prostredníctvom cenných papierov investičných fondov. Aktuálna hodnota investovaných prostriedkov môže v čase klesať aj stúpať, v závislosti od vývoja finančných trhov a ďalších súvisiacich faktorov.

Zamýšľaný retailový investor

Produkt je určený pre klientov – fyzické osoby, ktorí požadujú poisťnú ochranu a súčasne chcú v dlhšom časovom horizonte pravidelne investovať do fondov, sú si vedomí dlhodobého záväzku a nižšej likvidity produktu. Určenie, pre aký typ klienta, vzhľadom na jeho rizikový profil je produkt vhodný, je závislé na charakteristike fondu, do ktorého sa prostredníctvom produktu investuje. Bližšie údaje k jednotlivým fondom sú k dispozícii v dokumente Špecifické informácie o fondoch.

Poisťné plnenie

Hlavným poistením produktu Kumulativ MAX je poistenie pre prípad smrti poisteného počas trvania poistenia alebo pre prípad dožitia sa dohodnutého konca poistenia (ďalej len „hlavná tarifa“), ktorého poisťným plnením v prípade úmrtia poisteného pred dosiahnutím veku 75 rokov je dohodnutá poisťná suma alebo aktuálna hodnota podielového účtu k dátumu smrti poisteného (podľa toho, ktorá z hodnôt je vyššia). Po dosiahnutí tohto veku, resp. v prípade dožitia sa konca poistenia, bude vyplatené poisťné plnenie vo výške aktuálnej hodnoty podielového účtu. K hlavnej tarife je možné uzatvoriť aj ďalšie pripoistenia pre

AXA životní pojišťovna a.s., so sídlom Lazarská 13/8, 120 00 Praha 2, Česká republika, IČO: 618 59 524, spoločnosť zapísaná v obchodnom registri

Mestského súdu v Prahe, oddiel B, vložka č. 2831, podnikajúca v Slovenskej republike prostredníctvom organizačnej zložky:

AXA životní pojišťovna a.s., pobočka poisťovne z iného členského štátu, so sídlom Kolárska 6, 811 06 Bratislava, IČO: 35 968 079, spoločnosť

zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Po, vložka č. 1327/B

Korešpondenčná adresa: AXA životní pojišťovna a.s., pobočka poisťovne z iného členského štátu, Kolárska 6, 812 55 Bratislava, Slovenská republika

AXA linka: +421 2 2929 2929, Fax: +421 2 5949 1112, E-mail: info@axa.sk, www.axa.sk

AKÉ SÚ NÁKLADY?

Na možný výnos investície majú vplyv celkové náklady, ktoré spôsobujú jeho zníženie (zníženie výnosu RIY). Celkové náklady zahŕňajú jednorazové, priebežné i nepriame náklady. Uvedené sumy zobrazujú kumulatívne náklady samotného produktu (bez zohľadnenia nákladov spojených priamo so zvolenou investičnou možnosťou) pre tri rôzne doby držania pri platenom ročnom poistnom 1 000 EUR a zahŕňajú aj možné sankcie za predčasné ukončenie. Všetky uvedené náklady sa môžu v budúcnosti meniť. Ucelené oznámenie o nákladoch jednotlivých fondov nájdete v dokumente Špecifické informácie o fondoch. Osoba, ktorá ponúka/predáva tento produkt, alebo o ňom poskytuje poradenstvo, si môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade je povinná poskytnúť o týchto nákladoch ďalšie informácie a ukázať ich vplyv na výšku investície v čase.

Náklady v priebehu času

Kumulatív MAX	Ak uskutočnite odkup		
	po 1 roku	po 15 rokoch	na konci odporúčanej doby držania
Náklady celkom v EUR	1 000 EUR	2 623 EUR	3 491 EUR
Dopad na výnos (RIY) ročne	100,00 %	2,35 %	0,71 %

Tabuľka nižšie ukazuje každoročný vplyv rôznych typov nákladov na výnos investície, ktoré by ste mohli získať na konci odporúčanej doby držania a význam rôznych typov nákladov.

Zloženie nákladov

Táto tabuľka zobrazuje vplyv na výnos ročne

Jednorazové náklady	Náklady na vstup	0,36 %	Dopad nákladov je už zahrnutý v cene vrátane nákladov na distribúciu Vášho produktu.
	Náklady na výstup	0,0 %	Dopad nákladov na ukončenie Vášho produktu po dosiahnutí splatnosti.
Priebežné náklady	Portfólio transakčné náklady	0,23 %	Dopad nákladov našich nákupov a predajov podkladových investícií na produkt.
	Iné priebežné náklady	0,12 %	Dopad nákladov, ktoré každý rok vynakladáme na správu Vášho produktu a na poistnú ochranu špecifikovanú v časti „O aký produkt ide?“. Ďalšie náklady, ktoré sú spojené so správou vašich investícií nájdete v dokumente Špecifické informácie o fondoch.
Vedľajšie náklady	Výkonnostné poplatky	N/A	Dopad výkonnosti poplatkov. Inkasujeme ich z Vašej investície, ak produkt prekonal svoj porovnávací ukazovateľ.
	Odmeny za zhodnotenie kapitálu	N/A	Dopad odmien za zhodnotenie kapitálu.

AKO DLHO BY SOM MAL MAŤ PRODUKT V DRŽBE A MÔŽEM SI PENIAZE VYBRAŤ PREDČASNE?

Minimálne trvanie zmluvy je 10 rokov, optimálne zhodnotenie vložených prostriedkov je možné dosiahnuť, pokiaľ je zmluva uzatvorená aspoň 30 rokov, v závislosti na veku poisteného môže byť odporúčaná doba držania aj dlhšie. Produkt – poistnú zmluvu je možné bez udania dôvodu vypovedať do 2 mesiacov odo dňa jej uzatvorenia, pričom zmluva sa zruší uplynutím 8 dní odo dňa doručenia výpovede. Od zmluvy je možné odstúpiť do 30 dní odo dňa uzavretia, pričom zmluva sa zruší od počiatku. Predčasné ukončenie produktu výpoveďou – poistnej zmluvy je možné realizovať kedykoľvek, takýto postup však môže viesť k strate investovaných prostriedkov.

V prípade rozhodnutia ukončiť zmluvu predčasne, je nutné podať výpoveď so žiadosťou o výplatu odkupného, ktoré je spojené s úhradou dlžných poplatkov a poplatkom za uskutočnenie odkupného. Poplatok za odkupné je 3,32 EUR.

AKO SA MÔŽEM SŤAŽOVAŤ?

Sťažnosť môžete podať telefonicky na AXA linke +421 2 2929 2929, e-mailom na info@axa.sk, na ktoromkoľvek obchodnom mieste poisťiteľa alebo priamo v jeho sídle, alebo písomne na kontaktnú adresu poisťiteľa AXA životní poisťovňa a.s., Kolárska 6, 812 55 Bratislava. So sťažnosťou sa môžete obrátiť tiež na Národnú banku Slovenska so sídlom Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava, ako na dohľadný orgán v oblasti ochrany finančných spotrebiteľov. Sťažnosť na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta alebo podriadeného finančného agenta je možné podať aj na adresu sídla/miesta podnikania príslušného finančného agenta.

ĎALŠIE RELEVANTNÉ INFORMÁCIE

Ďalšie informácie o produkte obsahuje dokument Formulár o dôležitých zmluvných podmienkach uzatvárajúcej poistnej zmluvy – Investičné životné poistenie typu MAX, Špecifické informácie o fondoch a poistné podmienky. Všetky uvedené dokumenty dostane klient na základe zákona a sú tiež dostupné na www.axa.sk, v sekcii Životné a úrazové poistenie.