

## Účel

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

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

## Produkt

Názov produktu: **Projekt Istota** (zhodnotenie 1,1% p.a. + extra výnos 0,5% p.a. pri splnení podmienky)

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

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

Orgán zodpovedný za dohľad: **Národná banka Slovenska**, sídlo - **Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava**

Dátum vyhotovenia dokumentu: **01.03.2019**

## O aký produkt ide?

**Typ:** Tradičné (rizikovo - kapitálové) životné poistenie pre prípad dožitia a úmrtia za jednorazovo platené poistné.

**Ciele:** Dlhodobá akumulácia kapitálu v kombinácii s poisťným krytím v prípade úmrtia. Pri všetkých poisťných zmluvách tradičného životného poistenia je investícia jednotne realizovaná do fondov s tradičným krytím (zvyčajne pozostávajúcich z dlhopisov, nehnuteľností, akcií, pôžičiek atď.). Okrem garantovanej technickej úrokovej miery sa môžete podieľať aj na investičných výnosoch poisťovne vo forme každoročne prehodnocovaného podielu na zisku. Platnosť poisťnej zmluvy končí pri úmrtí alebo predčasnom ukončení poisťnej zmluvy. Po dvoch mesiacoch od uzavretia poisťnej zmluvy KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group nemá nárok na predčasné jednostranné ukončenie poisťnej zmluvy.

**Zamýšľaný retailový investor:** Tento produkt je určený tým záujemcom o poistenie, ktorí nemajú záujem niesť investičné riziko, ale majú záujem získať zhodnotenie garantovanou technickou úrokovou mierou a prípadné zhodnotenie, ak nastane poisťná udalosť. Vzhľadom na to, že investícia je vykonávaná spoločne s poisťovňou, nevyžadujú sa žiadne investičné znalosti.

### Poistné plnenia a náklady:

Tradičné životné poistenie ponúka poisťné plnenie v prípade dožitia a úmrtia, ktoré môžu byť navýšené o podiel na zisku. Skutočná návratnosť investície závisí, aj v prípade predčasného ukončenia poisťnej zmluvy, od aktuálnej hodnoty účtu. Hodnota poisťných plnení je uvedená v tabuľke časti „Aké sú riziká a čo by som mohol získať?“. Všetky hodnoty sa vzťahujú na použitý príklad retailového investora vo veku 35 rokov s dobou držby 30 rokov a jednorazovým poisťným vo výške 10 000 €. Požadované rizikové poistné pre prípad úmrtia nie je závislé od pohlavia ani veku, pričom predstavuje 0,9% z jednorazového poistného. Ostatné poplatky sú vo výške 1,56% z jednorazového poistného. V prípade použitého príkladu predstavuje investícia 9 753,80 €.

Poisťovňa v prípade akéhokoľvek úmrtia poisteného do 55. roku veku poisteného vyplatí aktuálnu hodnotu účtu navýšenú o 663,88 €. V prípade akéhokoľvek úmrtia poisteného po dovŕšení 55. roku veku poisteného vyplatí poisťovňa aktuálnu hodnotu účtu. Poisťovňa v prípade úmrtia v dôsledku úrazu poisteného počas doby poistenia vyplatí aktuálnu hodnotu účtu navýšenú o 663,88 € a 20% z vkladov uskutočnených v roku predchádzajúcom poisťnú udalosť. Hodnota poisťných plnení je uvedená v oddiele s názvom „Aké sú riziká a čo by som mohol získať?“.

## Aké sú riziká a čo by som mohol získať?

### Ukazovateľ rizika



Nižšie riziko, potenciálne nižšie výnosy

Vyššie riziko, potenciálne vyššie výnosy



V súvislosti s ukazovateľom rizika sa predpokladá, že budete produkt držať až do konca doby držby (v tomto prípade 30 rokov).

Skutočné riziko sa môže významne líšiť, ak produkt predčasne speňažite a môžete získať späť menej.

Budete musieť zaplatiť významné dodatočné náklady za predčasné speňaženie.

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. Ste oprávnený získať výplatu podľa technickej úrokovej miery v prípade úmrtia a predčasného ukončenia poisťnej zmluvy. Hodnoty nad technickú úrokovú mieru závisia od budúceho vývoja na trhoch a sú neisté. Ukazovateľ je relevantný za predpokladu, že neuskutočnite čiastočný výber. Pri predčasnom ukončení poisťnej zmluvy sú účtované poplatky, ktoré uvádzame v časti „Ako dlho by som mal mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?“. Ak nebudeme môcť plniť svoje záväzky, mohli by ste prísť o časť alebo celú svoju investíciu. Vtedy môžete využiť postupy ochrany spotrebiteľa (pozri časť „Čo sa stane, ak vám nemôžeme platiť“).

### Scenáre výkonnosti

Investícia 10 000 € jednorazovo

Rizikové poistné 3 € v priemere ročne

Scenár dožitia		po 1. roku	po 15. roku	po 30. roku
Stresový scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	10 146,89 €	12 547,10 €	15 785,30 €
	Priemerný výnos každý rok	1,47%	1,52%	1,53%
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	10 146,89 €	12 547,10 €	15 785,30 €
	Priemerný výnos každý rok	1,47%	1,52%	1,53%
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	10 146,89 €	12 547,10 €	15 785,30 €
	Priemerný výnos každý rok	1,47%	1,52%	1,53%
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	10 147,82 €	12 564,45 €	15 829,14 €
	Priemerný výnos každý rok	1,48%	1,53%	1,54%

Scenár úmrtia		po 1. roku	po 15. roku	po 30. roku
Poistná udalosť smrť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	10 815,77 €	13 215,98 €	15 790,30 €
Poistná udalosť smrť úrazom	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	12 815,77 €	13 215,98 €	16 454,18 €

Táto tabuľka znázorňuje peniaze, ktoré by ste mohli získať v období ďalších 30 rokov, pri rôznych scenároch za predpokladu, že investujete 10 000 € jednorazovo. Neutrálny scenár predstavuje vývoj poistenia bez podielov na zisku, priaznivý scenár znázorňuje vývoj poistenia s každoročným pridelovaním podielov na zisku. 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 vývoja v 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 svoju investíciu/poistnú zmluvu. 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, pričom zahŕňajú aj náklady na vášho poradcu alebo distribútora. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať tiež vplyv na to, koľko sa vám vráti.

## Čo sa stane, ak KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group nebude schopná vyplácať?

Tvorca PRIIP podlieha dohľadu Národnej banky Slovenska (ďalej len „NBS“), pričom je zodpovedný za to, že je schopný plniť si svoje záväzky vyplývajúce z poistných zmlúv. V prípade, ak sa finančná situácia 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. V prvých štyroch prípadoch je cieľom procesu obnovenie činnosti tvorca produktu tak, aby bol schopný plniť si svoje záväzky voči klientom, pričom tento proces je plne pod dohľadom NBS. V prípade konkurzu, t.j. v prípade, ak je tvorca produktu v úpadku, sa postupuje v zmysle zákona č. 7/2005 Z.z. o konkurze a reštrukturalizácii a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a klient je oprávnený si svoju pohľadávku voči tvorcovi produktu uplatniť prihláškou v konkurznom konaní, pričom bude uspokojený podľa schváleného rozvrhu, pričom nároky z poistenia sa v konkurze v nezabezpečenom rozsahu uspokojujú zo všeobecnej podstaty pred inými nezabezpečenými pohľadávkami.

## Aké sú náklady?

Zníženie výnosu znázorňuje, aký vplyv majú celkové náklady, ktoré platíte, na výnos z investície, ktorý môžete získať. Celkové náklady zohľadňujú jednorazové náklady. Celkové náklady zahŕňajú náklady na poistný produkt (náklady na uzatvorenie zmluvy, administratívne náklady, rizikové poistné).

Uvedené hodnoty predstavujú jednorazové náklady samotného produktu pre tri rôzne obdobia držby. Zahŕňajú potenciálne sankcie za možné predčasné ukončenie poistnej zmluvy. Údaje predpokladajú, že investujete 10 000 € jednorazovo. Hodnoty predstavujú odhad a môžu sa v budúcnosti zmeniť.

### Náklady v priebehu času

Investícia 10 000 € jednorazovo	Ak speňažíte po 1. roku	Ak speňažíte po 15. rokoch	Ak speňažíte po 30. rokoch
Celkové náklady	13,04 €	125,60 €	246,20 €
Vplyv na výnos ročne	0,13%	0,08%	0,07%

### Zloženie nákladov

Nasledujúca tabuľka znázorňuje:

- vplyv každého roku rôznych typov nákladov na výnos investície, ktorý môžete dosiahnuť na konci odporúčaného obdobia držby,
- význam rôznych kategórií nákladov.

### Táto tabuľka zobrazuje vplyv na výnosy ročne

Kategória nákladov	Podkategória	Podiel (%)	Popis vplyvu
Jednorazové náklady	Vstupné náklady	0,00%	Vplyv nákladov, ktoré platíte pri vstupe do investovania. Vplyv nákladov, ktoré už boli zahrnuté v cene. Zahŕňa to náklady na distribúciu vášho produktu.
	Výstupné náklady	0,0011%	Vplyv nákladov, ktoré vznikajú pri ukončení vašej investície v čase splatnosti.
Priebežné náklady	Transakčné náklady portfólia	0,00%	Vplyv nákladov našich nákupov a predajov podkladových investícií produktu.
	Náklady na biometrické riziko	0,02%	Vplyv nákladov, ktoré každý rok vynakladáme na krytie rizika smrti uvedených v časti „O aký produkt ide?“.
	Iné priebežné náklady	0,04%	Vplyv nákladov, ktoré každý rok vynakladáme na správu vašich investícií.
Vedľajšie náklady	Výkonnostné poplatky	0,00%	Vplyv výkonnostného poplatku. Tieto inkasujeme z vašej investície, ak produkt prekoná svoju referenčnú hodnotu.
	Podiely na zisku	0,00%	Vplyv podielov na zisku. Tieto inkasujeme, keď investícia dosiahne lepšiu výkonnosť.

## Ako dlho by som mal 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.

### Odporúčané obdobie držby: 30 rokov (až do zmluvne dohodnutej doby držby).

Poistnú zmluvu môžete predčasne vypovedať (odkúpiť) najskôr po uplynutí jedného mesiaca. No predovšetkým počas prvých mesiacov doby držania bude táto výplata značne pod úrovňou zaplateného poistného. Vstupné poplatky v zmysle tabuľky v časti „Aké sú náklady?“ majú negatívny dopad na počiatočný vývoj hodnoty poistenia. Výstupné poplatky môžu byť maximálne vo výške 0,5% z hodnoty poistenia. Po uplynutí jedného roka je výstupný poplatok vo výške 5 €. Môže dôjsť k daňovému znevýhodneniu. V prípade predčasného ukončenia poistnej zmluvy zanikne akékoľvek poistné krytie.

## Ako sa môžem sťažovať?

Sťažnosť je možné podať písomne alebo ústne. Zo sťažnosti musí byť zrejmé, kto ju podáva, akej veci sa týka, na aké nedostatky poukazuje, čoho sa sťažovateľ domáha a pri písomnej forme musí byť sťažovateľom podpísaná. Písomnú formu sťažnosti sťažovateľ doručí na adresu sídla poisťovne: KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group, Štefánikova 17, 811 05 Bratislava 1, Slovenská republika.

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

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

Ak je poisníkom 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

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

Poistná zmluva poistenia Projekt Istota

Všeobecné poistné podmienky pre životné poistenie

Rozsah nárokov a dojednaní poistenia Projekt Istota

**Ďalšie informácie o produkte a aktuálne platný "Dokument s kľúčovými informáciami" sa nachádzajú na [www.kpas.sk](http://www.kpas.sk)**