

Účel Tento dokument vám poskytuje kľúčové informácie 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 týmto produktom a porovnať tento produkt s inými.

Produkt

Životné poistenie^{TB}, kapitálové životné poistenie

Tvorca produktu: UNIQA poisťovňa, a.s., so sídlom Evropská 810/136, 160 00 Praha 6, Česká republika, ICO: 492 40 480, spoločnosť zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu v Prahe, oddiel B, vložka č. 2012, podnikajúca v Slovenskej republike prostredníctvom organizačnej zložky: UNIQA poisťovňa, a.s., pobočka poisťovne z iného členského štátu, so sídlom Krasovského 3986/15, 851 01 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 53 812 948, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Po, vložka č. 8726/B (ďalej aj „poistiteľ“), web: www.uniqa.sk. Viac informácií získate na telefónnom čísle (+421) 2 32 600 100.

Česká národná banka so sídlom: Na Příkopě 864/28, 115 03 Praha 1 a v oblasti ochrany spotrebiteľa pri poskytovaní poistenia v Slovenskej republike Národná banka Slovenska so sídlom Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava, zodpovedá za dohľad nad spoločnosťou UNIQA poisťovňa, a.s., pobočka poisťovne z iného členského štátu v súvislosti s týmto dokumentom s kľúčovými informáciami.

Dátum vytvorenia dokumentu: 1.1.2024

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

O aký produkt ide?

Typ Investičný produkt založený na poistení. Ide o kapitálové životné poistenie.

Doba platnosti Je dohodnutá individuálne pre každú poistnú zmluvu, minimálne 10 rokov, maximálne do hlavného výročného dňa v kalendárnom roku, v ktorom 1. poistený dovŕši vek 65 rokov.

Ciele Ak chcete mať poistnú ochranu s garanciou výšky poistného plnenia, tento produkt je pre Vás vhodný. Na základe Vašich odpovedí na otázky dotazníka investičného rizikového profilu a dosiahnutého počtu bodov Vám poistiteľ uviedol, aký ste typ retailového investora a vyhodnotil, či je produkt kapitálového životného poistenia pre Vás vhodný. Retailovým investorom ste Vy, záujemca o poistenie (poistník).

Produkt **Životné poistenie^{TB}, kapitálové životné poistenie** obsahuje hlavné poistenie (poistenie pre prípad úmrtia alebo dožitia poisteného, s podielom na zisku) a pripoistenia, v rozsahu uvedenom v časti "Poistné plnenia a náklady". Hlavné poistenie zahŕňa nárok na výplatu odkupnej hodnoty v prípade zániku poistenia v rozsahu ustanovení príslušných zmluvných dojednaní, všeobecných poistných podmienok a poistných podmienok platných pre dojednávané poistenie. Podrobné informácie o týchto poisteniach sú uvedené vo všeobecných poistných podmienkach a poistných podmienkach platných pre dojednávané poistenie.

Cieľom hlavného poistenia je zabezpečenie finančných prostriedkov pre oprávnenú osobu v prípade úmrtia poisteného počas trvania poistenia, resp. pre poisteného pri dožití sa konca poistnej doby a obsahuje Vašu možnosť zrušenia poistenia počas jeho trvania s výplatom odkupnej hodnoty Vám ako poistníkovi, ak na ňu vznikne nárok v rozsahu príslušných zmluvných dojednaní, všeobecných poistných podmienok a poistných podmienok platných pre uvedený produkt.

Produkt priamo nesleduje investičné ciele udržateľnosti.

Hlavné faktory, od ktorých závisí návratnosť: obdobie držby produktu, kalkulovaná technická úroková miera, výška rizika.

Podkladové investičné aktíva: prostriedky rezerv poistného, t.j. technické rezervy životného poistenia poistiteľa spravované v súlade so zákonom o poisťovníctve.

Zamýšľaný retailový investor

Produkt Životné poistenie^{TB}, kapitálové životné poistenie je pre Vás vhodný, ak ste typ investora, ktorý vyhľadáva garanciu výšky poistného plnenia s akceptovaním nižšieho, prípadne žiadneho, výnosu a ak poistiteľ vyhodnotil tento produkt pre Vás ako vhodný na základe Vašich odpovedí v dotazníku investičného rizikového profilu.

Poistné plnenia a náklady

V prípade úmrtia poisteného počas trvania poistenia a vzniku nároku na poistné plnenie je poistné plnenie vyplatené oprávnenej osobe vo výške súčtu poistnej sumy pre prípad úmrtia a prípadného podielu na zisku. V prípade dožitia sa poisteného konca poistnej doby je poistenému vyplatené poistné plnenie vo výške súčtu poistnej sumy pre prípad dožitia a prípadného podielu na zisku. Súčasťou poistnej zmluvy sú pripoistenia: oslobodenia poistníka od platenia poistného v prípade priznania plného invalidného dôchodku poistenému (poistné plnenie je poskytnuté poistníkovi vo forme oslobodenia od povinnosti platiť bežné poistné za poistenia pre ktoré je to dojednané v poistnej zmluve); pripoistenie trvalých následkov úrazu bez progresie (v prípade trvalých následkov úrazu je poistenému vyplatené poistné plnenie vo výške percenta dojednanej poistnej sumy rovného percentuálnemu rozsahu trvalých následkov úrazu, ktoré je stanovené v súlade s oceňovacími tabuľkami poistiteľa (sú dostupné na www.uniqa.sk)). Bonusové krytie zdarma: U-plus servis (služi na kompenzáciu skutočných nákladov preukázateľne vynaložených na úhradu poskytnutej opatrovateľskej alebo ošetrovateľskej služby). Je možné dojednať aj ďalšie pripoistenia v rozsahu stanovenom poistiteľom. Vznik nároku na poistné plnenie a jeho rozsah je v súlade so všeobecnými poistnými podmienkami a poistnými podmienkami platnými pre dojednávané poistenie a oddielu „Aké sú riziká a čo by som mohol získať?“ tohto dokumentu.

Poistné sa platí za celú poistnú zmluvu opakovane pravidelne za dojednané poistné obdobia počas celej poistnej doby, podľa dojednanej frekvencie platenia poistného a dojednaným spôsobom platenia. Výšku poistného ovplyvňuje aj posúdenie (ocenenie) rizík poisťovanej osoby poistiteľom – zdravotný stav, zamestnanie, záujmová činnosť. Poistiteľ by v prípade zvýšeného rizika mohol uplatniť prírážky k poistnému.

UPOZORNENIE POISTITEĽA K ÚDAJOM UVEDENÝM V TOMTO DOKUMENTE: Prosím berte na vedomie, že tento dokument obsahuje číselné hodnoty, ktoré nereprezentujú Vaše skutočné parametre, ale sú modelovým príkladom vypočítaným pre nasledovné priemerné vstupné parametre pre hlavné poistenie: vstupný vek poisteného 35 rokov, poistná doba 30 rokov, ročné poistné hlavného poistenia a pripoistení uvedených v časti "O aký produkt ide?" 1 000 €, spôsob platenia poistného mesačne trvalým príkazom. V príklade uvedená dospelá osoba je so štandardným zdravotným stavom bez zvýšeného rizika, vykonávajúca nerizikové zamestnanie a záujmovú činnosť. V príklade nie sú uvedené voľiteľné pripoistenia. Celkové poistné 1 000 € ročne, t.j. 83,33 € mesačne, z toho je mesačné poistné za zahrnuté pripoistenia 8,78 €, počet pravidelných platieb poistného za celú poistnú dobu: 360, poistné spolu za celú poistnú dobu 30 000 €.

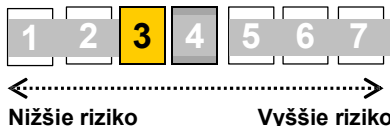
Má produkt stanovený dátum splatnosti? Áno, dátum konca poistnej doby.

Je tvorca produktu oprávnený jednostranne zrušiť poistnú zmluvu? Poistiteľ nie je oprávnený zrušiť poistnú zmluvu iným spôsobom, než v súlade s právnymi predpismi, všeobecnými poistnými podmienkami a poistnými podmienkami platnými pre dojednané poistenie.

Kedy sa môže poisťná zmluva zrušiť automaticky a k akým dátumom? Poisťná zmluva sa zruší na základe nezaplatenia poisťného, a to uplynutím lehoty 3 mesiacov od začiatku poisťovania v prípade nezaplatenia poisťného za prvé poisťné obdobie, alebo v prípade nezaplatenia poisťného za ďalšie poisťné obdobie uplynutím lehoty 1 mesiac odo dňa doručenia výzvy poisťiteľa na zaplatenie poisťného, výzva poisťiteľa musí obsahovať upozornenie, že poisťovanie zanikne, ak nebude zaplatené. Poisťiteľ je povinný doručiť výzvu podľa prvej vety do jedného mesiaca odo dňa splatnosti poisťného. Ak nebola výzva podľa predchádzajúcej vety doručená, poisťovanie zanikne, ak poisťné nebolo zaplatené do troch mesiacov odo dňa jeho splatnosti.

Aké sú riziká a čo by som mohol získať?

Ukazovateľ rizika



Pri určovaní ukazovateľa rizika sa predpokladá, že budete držať produkt do dátumu konca poisťnej doby. [Ak si produkt necháte vyplatiť v počiatočnom štádiu \(predčasný odkup\), reálne riziko sa môže výrazne líšiť a môžete dostať späť menej..](#) V prípade predčasného zrušenia poisťovania pred dojednaným koncom poisťnej doby poisťiteľ vyplatí odkupnú hodnotu (ak Vám už na ňu vznikol nárok) a nie rezervu poisťného ani nie zaplatené poisťné.

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 3 zo 7, čo predstavuje stredne nízku rizikovú triedu. Hodnotia sa tým potenciálne straty výkonu v budúcnosti na stredne nízkej úrovni a je nepravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na dosiahnutú hodnotu Vašich prostriedkov. Ak nemôžeme splácať svoje dlžoby, mohli by ste prísť o celú svoju investíciu.

Scenáre výkonnosti

Scenáre výkonnosti sú vypočítané pre parametre modelového príkladu.

Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu a zahŕňajú náklady na vášho poradcu alebo distribútora. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať takisto vplyv na to, koľko sa vám vráti.

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.

Nepriaznivý, neutrálny a priaznivý scenár: Tieto typy scenárov sa vypočítali použitím investície do štátnych dlhopisov a iných likvidných cenných papierov použitím 15 rokov historických výnosov.

Odporúčané obdobie držby:		30 rokov	Zrušenie	Zrušenie	
Poisťné:		1 000 € ročne	po 1 roku	po 15 rokoch	Ukončenie po 30 rokoch
SCENÁRE DOŽITIA					
Minimum	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Už pridelený podiel na zisku ale predstavuje neodňateľný právny nárok. Je garantovaná výška odkupnej hodnoty v prípade zrušenia poisťovania pred odporúčaným obdobím držby a dojednaná poisťná suma.		353,75 €	10 047,24 €	20 583,27 €
Stresový	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov Priemerný výnos každý rok	353,75 € -90,06%		10 047,24 € -5,56%	20 583,27 € -2,65%
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov Priemerný výnos každý rok	353,75 € -90,06%		10 241,36 € -5,28%	21 732,88 € -2,25%
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov Priemerný výnos každý rok	353,75 € -90,06%		10 622,25 € -4,75%	23 294,35 € -1,74%
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov Priemerný výnos každý rok	353,75 € -90,06%		11 012,38 € -4,24%	24 925,58 € -1,26%
Suma investovaná za celý čas			624,38 €	9 365,66 €	18 731,32 €
SCENÁR ÚMRTIA (NEUTRÁLNY SCENÁR)					
Poisťná udalosť - úmrtie	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov		42 006,67 €	43 092,63 €	47 428,84 €
Poisťné vybraté za celý čas			397,76 €	5 966,43 €	11 932,87 €

N/A - neaplikovateľné

Táto tabuľka znázorňuje peniaze, ktoré by ste mohli získať späť v období ďalších 30 rokov, pri rôznych scenároch, za predpokladu, že platíte poisťné úhrnom 1 000 € ročne a ak máte vstupný vek 35 rokov. Pre parametre uvedeného modelového príkladu je odhadované priemerné poisťné za krytie poisťného rizika 29,69% ročného poisťného a odhadovaná priemerná investovaná suma 62,44% ročného poisťného.

Čo sa stane, ak poisťiteľ nebude schopný vyplácať?

Závazky poisťiteľa vyplývajúce z poisťovania nie sú kryté systémom záruk pre prípad úpadku poisťiteľa. Poisťiteľ je regulovaný subjekt, ktorý podlieha dohľadu Českej národnej banky a v oblasti ochrany spotrebiteľa pri poskytovaní poisťovania v Slovenskej republike dohľadu aj Národnej banky Slovenska a ktorý musí plniť kapitálové požiadavky na solventnosť a krytie rizík v zmysle Zákona o poisťovníctve. Nie je možné vylúčiť, že retailový investor môže teoreticky utpieť finančnú stratu spočívajúcu v nenávratnosti investície.

Aké sú náklady?

Predajca, ktorý vám odporúča alebo predáva tento produkt, môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a o tom, aký budú mať vplyv na vašu investíciu. Takéto náklady nie sú uvedené v tomto dokumente, nakoľko nie sú súčasťou produktu.

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. Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania.

Predpoklad:

- V prvom roku by ste dostali naspäť sumu, ktorú ste investovali (ročný výnos 0 %). Pre ostatné obdobia držby predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru.
- Investovaná suma predstavuje 1 000 € ročne. V rámci tohto predpokladu je to celková suma ročného poistného uvedeného modelového príkladu. Náklady retailového investora sa líšia na základe podkladových investičných možností.

	Zrušenie po 1 roku	Zrušenie po 15 rokoch	Ukončenie po 30 rokoch
Celkové náklady	581,83€	8 727,40€	17 454,80€
Ročný vplyv nákladov (*)	N/A	6,41% každý rok	3,41% každý rok

(*) Tento údaj ilustruje, ako náklady znižujú váš výnos každý rok počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak ukončíte produkt po uplynutí odporúčaného obdobia držby, váš predpokladaný priemerný ročný výnos by bol 1,67 % pred zohľadnením nákladov a -1,74 % po ich zohľadnení.

Časť nákladov môžeme poskytnúť predajcovi, ktorý vám produkt predáva, na pokrytie nákladov za jeho služby. Príslušnú sumu vám oznámi predajca.

Zloženie nákladov

Tabuľka nižšie ukazuje každoročný dopad rôznych typov nákladov na výnos investície, ktorú by ste mohli získať na konci doporučenej doby držby a význam rôznych typov nákladov (vrátane zohľadnenia nákladov spojených s investičnými možnosťami).

Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		Ročný vplyv nákladov v prípade ukončenia poistenia po 30 rokoch
Vstupné náklady	% poistného. Počiatočné náklady spojené s dojednaním poistenia s investičnou zložkou. Tieto náklady sú už zahrnuté v poistnom, ktoré platíte. Zahŕňajú aj náklady na distribúciu Vášho produktu.	0,57%
Výstupné náklady	Poplatok pri ukončení poistenia, zrážková daň z príjmu nie je zahrnutá. Namiesto výstupných nákladov sa ďalšom stĺpci uvádza text „neuplatňuje sa“, pretože sa neuplatňujú, ak si produkt ponecháte až do uplynutia odporúčaného obdobia držby.	neuplatňuje sa
Priebežné náklady zrážané každý rok (% hodnoty vašej investície ročne)		
Náklady za dojednané poistné krytie rizikovej časti poistenia	Náklady, ktoré vynakladáme na poistnú ochranu špecifikovanú v časti „O aký produkt ide?“, ide o náklady na biometrické riziko	2,56%
Správne náklady súvisiace s investičnou zložkou poistenia	Náklady na správu investícií (podkladového aktíva).	0,00%
Transakčné náklady	Ide o odhad nákladov, ktoré vznikajú, keď nakupujeme a predávame podkladové investície pre tento produkt.	0,00%
Ostatné náklady	Náklady, ktoré každý rok vynakladáme na správu Vášho produktu, zahŕňajú napr. administratívny poplatok za správu poistenia a za inkaso poistného.	0,28%
Veďajšie náklady zrážané za osobitných podmienok		
Poplatky za výkonnosť a podiely na zisku	Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny poplatok za výkonnosť ani neinkasujeme žiadny podiel na zisku za stanovenú výkonnosť.	0,00%

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

Odporúčané obdobie držby: 30 rokov, t.j. do konca dojednanej poistnej doby

Poistiteľ Vám neodporúča zrušiť produkt predčasne pred koncom odporúčaného obdobia držby i z dôvodu výplaty sumy nižšej ako je rezerva poistného, nakoľko sa vypláca odkupná hodnota (ak Vám už na ňu vznikol nárok). Prostriedky investované v rámci tohto produktu môžu byť pre Vás predčasne dostupné predčasným zrušením produktu výpoveďou poistnej zmluvy podanej Vami ako poistníkom, pričom Vám bude vyplatená suma odkupnej hodnoty vypočítaná v súlade s poistno-technickými zásadami poisťiteľa. Poistiteľ Vám pred dojednaním poistenia poskytne tabuľku vývoja odkupnej hodnoty počas celej poistnej doby.

Ďalšie informácie o nákladoch sú uvedené v časti „Aké sú náklady?“ tohto dokumentu.

Produkt môžete ako poistník počas jeho trvania predčasne zrušiť výpoveďou v súlade so všeobecnými poistnými podmienkami a poistnými podmienkami, ktoré sú platné pre dojednávaný produkt, pričom poisťiteľ vykoná overenie Vašej totožnosti.

Ako sa môžem sťažovať?

Sťažnosti v písomnej forme je možné podať na ktorejkoľvek organizačnej jednotke poisťiteľa, ktorých zoznam je zverejnený na našej webovej stránke. Sťažnosť je možné podať aj elektronicky na adrese info@uniqa.sk alebo telefonicky na call centrum tel.č. (+421) 2 32 600 100. Sťažnosti sa vybavujú v lehote 30 dní (v osobitných prípadoch v lehote 60 dní) odo dňa doručenia sťažnosti. 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.

Ďalšie relevantné informácie

Táto aktualizácia dokumentu a všetky jeho predchádzajúce verzie sú zverejnené na: www.uniqa.sk/zivotne-poistenie/dolezite-predzmluvne-informacie. Môžete sa oboznámiť so všetkými aktualizáciami dokumentu kedykoľvek počas trvania poistnej zmluvy.

Informácie o minulej výkonnosti, ktoré sú prezentované za 10 rokov, sú dostupné na www.uniqa.sk.

Zoznam informatívnych dokumentov, sprístupnených retailovému investorovi na základe zákonnej povinnosti poisťiteľa:

- **pred uzavretím poistnej zmluvy:** tento dokument s kľúčovými informáciami, dokument o dôležitých zmluvných podmienkach uzatváranie poistnej zmluvy; všeobecné poistné podmienky a poistné podmienky platné pre všetky Vami dojednávané prí/poistenia; oceňovacie tabuľky, dostupné aj na www.uniqa.sk, ďalšie predzmluvné informácie vyžadované v zmysle Občianskeho zákonníka §788 – uvedené v ponuke poistenia alebo v návrhu poistnej zmluvy; záznam o sprostredkovaní poistenia. Na účel posúdenia vhodnosti produktu vyplníte dotazník Vášho investičného rizikového profilu a Vašich preferencií z hľadiska udržateľnosti.
- **po uzavretí poistnej zmluvy:** poisťka ako potvrdenie o uzavretí poistnej zmluvy, výročné listy oznamujúce poisťníkovi hodnotu prideleného podielu na zisku, zasielané raz ročne, v prípade ak Vašej poistnej zmluve už bol pridelený nenulový podiel na zisku. Poisťiteľ každoročne v liste poskytuje informácie o možnosti pravidelného posúdenia vhodnosti produktu.