

**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

## Celoživotné poistenie<sup>TB</sup>, kapitálové životné poistenie

**Tvorca produktu:** UNIQA pojišťovna, a.s., so sídlom Evropská 810/136, 160 00 Praha 6, Česká republika, IČO: 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 pojišťovna, 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 Okresného súdu Bratislava I, oddiel Po, vložka č. 8726/B (ďalej aj „poistiteľ“), web: www.uniq.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 pojišťovna, a.s., pobočka poisťovne z iného členského štátu v súvislosti s týmto dokumentom s kľúčovými informáciami.

**Dátum vytvorenia dokumentu:** 1.1.2023

**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. Jedná sa o kapitálové životné poistenie s bežne plateným poistným.

**Doba platnosti** Doba platnosti poistenia, t.j. poistná doba, je vždy do hlavného výročného dňa v kalendárnom roku, v ktorom poistený dovŕši vek 100 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 **Celoživotné poistenie<sup>TB</sup>, kapitálové životné poistenie** obsahuje poistenie pre prípad úmrtia alebo dožitia poisteného, s podielom na zisku, v rozsahu uvedenom v časti "Poistné plnenia a náklady". Koncový vek poistenej osoby na konci poistenia je vždy 100 rokov. Poistenie zahŕňa nárok výplatu odkupnej hodnoty v prípade zániku poistenia v rozsahu ustanovení príslušných všeobecných poistných podmienok platných pre dojednané poistenie. Podrobné informácie o tomto poistení sú uvedené vo všeobecných poistných podmienkach a zmluvných dojednaniach platných pre dojednané poistenie.

Cieľom hlavného poistenia je zabezpečenie finančných prostriedkov pre oprávnenú osobu a obsahuje Vašu možnosť zrušenia poistenia počas jeho trvania s výplatou odkupnej hodnoty Vám ako poistníkovi, ak na ňu vznikne nárok v rozsahu príslušných zmluvných dojednaní, všeobecných 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 Celoživotné poistenie<sup>TB</sup>, 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 do dvoch rokov od začiatku poistenia výlučne následkom úrazu a vzniku nároku na poistné plnenie je poistné plnenie vyplatené oprávnenej osobe vo výške súčtu poistnej sumy pre prípad úmrtia a prideleného podielu na zisku. V prípade úmrtia poisteného počas trvania poistenia do dvoch rokov od začiatku poistenia z iného dôvodu a vzniku nároku na poistné plnenie je poistné plnenie vyplatené oprávnenej osobe vo výške 100% zaplateného poistného. V prípade úmrtia poisteného počas trvania poistenia po dvoch rokoch od začiatku poistenia a vzniku nároku na poistné plnenie je poistné plnenie vyplatené oprávnenej osobe vo výške súčtu poistnej sumy pre prípad úmrtia a prideleného 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 prideleného podielu na zisku. Vznik nároku na poistné plnenie a jeho rozsah je v súlade so všeobecnými poistnými podmienkami a poistnými podmienkami platnými pre dojednané poistenie a oddielu „Aké sú riziká a čo by som mohol získať?“ tohto dokumentu.

**Poistné** sa platí trvalým príkazom opakovane pravidelne za dojednané poistné obdobia podľa dojednanej frekvencie platenia poistného a počas doby platenia poistného, ktorá je v dĺžke 10 rokov.

**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 dospelého poisteného 60 rokov, poistná doba 40 rokov, ročné poistné hlavného poistenia 1 000 €, spôsob platenia poistného mesačne trvalým príkazom, doba platenia poistného 10 rokov.

Celkové poistné 1 000 € ročne, t.j. 83,33 € mesačne, počet pravidelných platieb poistného za celú poistnú dobu: 120, poistné spolu za celú poistnú dobu 10 000 €.

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

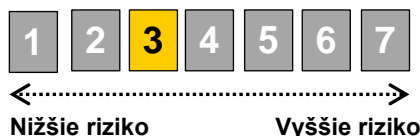
**Je tvorca produktu oprávnený jednostranne zrušiť poistnú zmluvu?** Poistiteľ nie je oprávnený zrušiť poistnú zmluvu iným spôsobom, než v súlade s právnymi predpismi, všeobecnými poistnými podmienkami a poistnými podmienkami platnými pre dojednané poistenie.

**Kedy sa môže poistná zmluva zrušiť automaticky a k akým dátumom?** Poistná zmluva sa zruší na základe nezaplatenia poistného, a to uplynutím lehoty 3 mesiacov od začiatku poistenia v prípade nezaplatenia poistného za prvé poistné obdobie, alebo v prípade nezaplatenia poistného za ďalšie poistné obdobie uplynutím lehoty 1 mesiac odo dňa doručenia výzvy poistiteľa na zaplatenie poistného, výzva poistiteľa musí obsahovať upozornenie, že poistenie zanikne, ak nebude zaplatené. Poistiteľ je povinný doručiť výzvu podľa prvej vety do jedného mesiaca odo dňa splatnosti

poistného. Ak nebola výzva podľa predchádzajúcej vety doručená, poistenie zanikne, ak poistné 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 poistnej 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 poistenia pred dojednaným koncom poistnej doby poisťiteľ vyplatí odkupnú hodnotu (ak Vám už na ňu vznikol nárok) a nie rezervu poistného ani nie zaplatené poistné.

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.

Tieto typy scenárov sa vypočítali použitím investície do štátnych dlhopisov a iných likvidných cenných papierov použitím 15 rokov historických výnosov.

Odporúčané obdobie držby:		40 rokov	Zrušenie	Zrušenie po 20	Ukončenie po 40
Poistné:		1 000 € ročne	po 1 roku	rokoch	rokoch
<b>SCENÁRE DOŽITIA</b>					
<b>Minimum</b>	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Už pridelený podiel na zisku ale predstavuje neodhateľný právny nárok. Je garantovaná výška odkupnej hodnoty v prípade zrušenia poistenia pred odporúčaným obdobím držby a dojednaná poistná suma.		246,98€	7 759,68€	8 011,65€
<b>Stresový</b>	<b>Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov</b> Priemerný výnos každý rok		246,98€ -96,62%	7 759,68€ -1,68%	8 011,65€ -0,63%
<b>Nepriaznivý</b>	<b>Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov</b> Priemerný výnos každý rok		246,98€ -96,62%	8 101,78€ -1,40%	9 178,88€ -0,24%
<b>Neutrálny</b>	<b>Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov</b> Priemerný výnos každý rok		246,98€ -96,62%	8 816,58€ -0,84%	10 839,28€ 0,23%
<b>Priaznivý</b>	<b>Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov</b> Priemerný výnos každý rok		246,98€ -96,62%	9 495,68€ -0,34%	12 741,64€ 0,69%
<b>Suma investovaná za celý čas</b>			225,53€	4 510,60€	9 021,20€
<b>SCENÁR ÚMRTIA (NEUTRÁLNY SCENÁR)</b>					
<b>Poistná udalosť - úmrtie</b>	<b>Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov</b>		8 175,16 €	9 275,76 €	11 002,78 €
<b>Poistné vybraté za celý čas</b>			806,91€	8 069,11€	8 069,11€

N/A - neaplikovateľné

Táto tabuľka znázorňuje peniaze, ktoré by ste mohli získať späť v období ďalších 40 rokov, pri rôznych scenároch, za predpokladu, že platíte poistné úhrnom 1 000 € ročne a ak máte vstupný vek 60 rokov. Pre parametre uvedeného modelového príkladu je odhadované priemerné poistné za krytie poistného rizika 63,22% ročného poistného a odhadovaná priemerná investovaná suma 17,53% ročného poistného.

## Čo sa stane, ak poisťiteľ nebude schopný vyplácať?

Závazky poisťiteľa vyplývajúce z poistenia 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 poistenia 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 utrpieť 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.

Náklady retailového investora sa líšia na základe podkladových investičných možností.

	Zrušenie po 1 roku	Zrušenie po 20 rokoch	Ukončenie po 40 rokoch
Celkové náklady	999,37€	19 987,42€	39 974,84€
Ročný vplyv nákladov (*)	N/A	2,48% každý rok	1,39% 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 1,62 % pred zohľadnením nákladov a 0,23 % 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 40 rokoch
<b>Vstupné náklady</b>	% 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.	0,19%
<b>Výstupné náklady</b>	Poplatok pri predčasnom 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
<b>Priebežné náklady zrážané každý rok (% hodnoty vašej investície ročne)</b>		
<b>Náklady za dojednané poistné krytie rizikovej časti poistenia</b>	Náklady, ktoré vynakladáme na poistnú ochranu špecifikovanú v časti „O aký produkt ide?“, ide o náklady na biometrické riziko	0,90%
<b>Správne náklady súvisiace s investičnou zložkou poistenia</b>	Náklady na správu investícií (podkladového aktíva).	0,00%
<b>Transakčné náklady</b>	Ide o odhad nákladov, ktoré vznikajú, keď nakupujeme a predávame podkladové investície pre tento produkt.	0,00%
<b>Ostatné náklady</b>	Náklady, ktoré každý rok vynakladáme na správu Vášho produktu, zahŕňajú napr. administratívny poplatok za správu poistenia a za inkaso poistného.	0,30%
<b>Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok</b>		
<b>Poplatky za výkonnosť a podiely na zisku</b>	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: 40 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 poistiteľa. 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 poistiteľ vykoná overenie Vašej totožnosti.

### Ako sa môžem sťažovať?

Sťažnosti v písomnej forme je možné podať na ktorejkoľvek organizačnej jednotke poistiteľa, 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](http://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 sa prezentované za 10 rokov, sú dostupné na [www.uniqa.sk](http://www.uniqa.sk).

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

- **pred uzavretím poistnej zmluvy:** tento dokument s kľúčovými informáciami, dokument o dôležitých zmluvných podmienkach uzatváraní poistnej zmluvy; všeobecné poistné podmienky a poistné podmienky platné pre všetky Vami dojednávané pri/poistenia; oceňovacie tabuľky, dostupné aj na [www.uniqa.sk](http://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.
- **po uzavretí poistnej zmluvy:** poistka ako potvrdenie o uzavretí poistnej zmluvy, výročné listy oznamujúce poistníkovi hodnotu prideleného podielu na zisku, zasielané raz ročne, v prípade ak Vašej poistnej zmluve už bol pridelený nenulový podiel na zisku. Poistiteľ každoročne v liste poskytuje informácie o možnosti pravidelného posúdenia vhodnosti produktu.