

Dokument s kľúčovými informáciami

Účel

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

Produkt

Názov produktu: Investičné životné poistenie MAX LaVita VÚB, LaVita Exclusive a La Vita Magnifica spojené s fondami: **VUB Konzervatívna investičná stratégia**

Poistovňa: Generali Poistovňa, pobočka poisťovne z iného členského štátu, IČO: 54 228 573, so sídlom Lamačská cesta 3/A, 841 04 Bratislava, organizačná zložka podniku zahraničnej osoby, prostredníctvom ktorej v Slovenskej republike podniká Generali Česká poisťovna a.s., IČO: 452 72 956, so sídlom Spálená 75/16, Nové Město, 110 00 Praha 1, Česká republika (ďalej len „Generali“), člen Skupiny Generali, zapísanej v talianskom registri poisťovacích skupín, vedenom IVASS, pod č. 026

Webová lokalita: www.generali.sk

Kontakt: generali.sk@generali.com. Ďalšie informácie získate na telefónnom čísle: 02/38 11 11 17.

Dohľadový orgán: Česká národní banka, Na Příkopě 864/28, 115 03 Praha, Česká republika zodpovedá za dohľad nad Generali v súvislosti s týmto dokumentom s kľúčovými informáciami.

Dátum vytvorenia (revízie) dokumentu s kľúčovými informáciami: 01.01.2023

Chystáte sa kúpiť produkt, ktorý nie je jednoduchý a môže byť ťažké ho ťažko pochopiť.

O aký produkt ide?

Typ

Poistenie pre prípad smrti alebo dožitia spojené s investičnými fondmi. Dokument sa nevzťahuje na doplnkové poistenia dojednané v rámci tohto produktu.

Doba platnosti

Produkt sa dojednáva na dobu určitú, minimálne na 10 rokov, maximálne na 50 rokov.

Poistovňa je oprávnená produkt predčasne ukončiť: výpoveďou do 2 mesiacov od uzavretia poistnej zmluvy, odstúpením od poistnej zmluvy v prípade zistenia, že ste pri uzavretí poistnej zmluvy vedome uviedli nepravdivé alebo neúplné odpovede na otázky poisťovne podstatné pre dojednanie poistenia, odmietnutím plnenia zo škodovej udalosti v prípade, ak jej príčinou bude skutočnosť, ktorú pre vaše vedome nepravdivé alebo neúplné odpovede na otázky poisťovne podstatné pre dojednanie poistenia poisťovňa nemohla zistiť pri uzavretí poistnej zmluvy.

Produkt automaticky zanikne pre nezaplatenie poistného z vašej strany, najneskôr uplynutím 3 mesiacov od jeho splatnosti.

Ciele

Cieľom produktu je kombinovať výhody poistného produktu a investovania do fondov. Časť poistného určená na investovanie je umiestnená do klientskych jednotiek fondov. Zhodnotenie klientskych jednotiek na poistnej zmluve je priamo naviazané na zhodnotenie podielových jednotiek referenčných fondov. Kurzy klientskych jednotiek nie sú navýšené o poplatky. Návravnosť tohto produktu je závislá od zhodnotenia referenčného fondu, od výšky nákladov na poistnej zmluve, od ekonomického prostredia (napr. vývoj úrokových sadzieb, kapitálového trhu, daní a pod.) a od časti poistného určenej na krytie rizík. Referenčnými fondmi sú podielové fondy v mene EUR regulované v zmysle európskej smernice o kolektívnom investovaní (smernica 2009/65/ES). Fondy investujú najmä do cenných papierov, predovšetkým do akcií a dlhopisov, do nástrojov peňažného trhu a derivátov, v súlade s investičnou politikou uvedenou v ich prospekte alebo štatúte. Akciové fondy investujú prevažne do akcií, dlhopisové fondy prevažne do dlhopisov a nástrojov peňažného trhu a komoditné fondy prevažne do komodít. Podrobné informácie o podielových fondoch, ich investičnej politike, pravidlách obmedzenia a rozloženia rizika a správcov, ako aj odkazy na prospekty a štatúty sú uvedené tu: <https://www.generali.sk/wp-content/uploads/2022/12/Blizsie-informacie-k-fondom.pdf>

VUB Konzervatívna investičná stratégia je naviazaná na výkonnosť týchto referenčných fondov:

| Pomer | Názov fondu | ISIN | Typ fondu | Správca |
|-------|--|--------------|-----------|--|
| 80 % | EURIZON Konzervatívne portfólio | SK3000001360 | zmiešaný | Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a. s. |
| 20 % | EURIZON Dynamické portfólio | SK3000001329 | zmiešaný | Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a. s. |

Zamýšľaný retailový investor

Tento produkt je určený pre záujemcov o poistenie pre prípad smrti alebo dožitia spojené s investičnými fondmi, kde riziko z investovania do fondu nesie poistník a kde minimálna výška poistného plnenia pri dožití sa nie je poisťovňou garantovaná. Z pohľadu investovania je produkt určený pre klientov, ktorí majú aspoň základné znalosti v oblasti investovania, chápú základné princípy investovania a poznajú podstatu a vlastnosti dlhopisu. Stratégia je určená aj pre klientov bez predchádzajúcich skúseností v oblasti investovania, ktorí sú ochotní pri dosahovaní investičných cieľov akceptovať menšie investičné riziko aj za cenu nižšieho zhodnotenia vkladov a počítajú s krátkodobými alebo strednodobými priebežnými poklesmi hodnoty investície. Nakoľko produkt je poistením, investičný horizont tohto produktu zodpovedá poistnej dobe, na ktorú je uzatvorená poistná zmluva. Tento produkt je určený pre klientov, ktorí nemajú preferencie z hľadiska udržateľnosti.

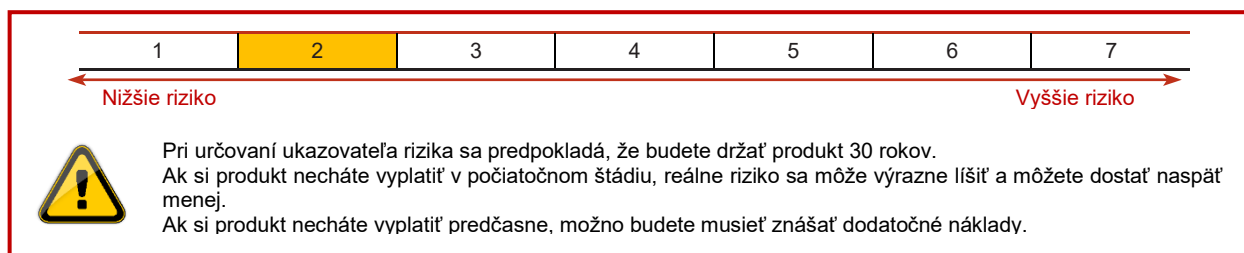
Poistné plnenia a náklady

Tento produkt je poistením pre prípad smrti alebo dožitia spojeným s investičnými fondmi, t. j. výška plnenia bude závisieť aj od vývoja referenčných fondov. Za poistníkom uhradené bežné poistné znížené o rizikové poistné za dojednané poistenie a náklady poisťovne nakúpi poisťovňa poistníkovi na jeho účet poistenia klientske jednotky, ktorých cena je naviazaná na ceny referenčných fondov. Poistník nesie investičné riziko, miera zhodnotenia referenčných fondov nie je poisťovňou garantovaná. V prípade úmrtia poisteného počas trvania poistenia bude oprávneným osobám vyplatená vyššia z hodnôt: poistná suma uvedená v poistnej zmluve alebo hodnota účtu poistenia. V prípade dožitia sa konca poistnej doby bude poistenému vyplatená aktuálna hodnota účtu poistenia. Odhadovaná hodnota poistných plnení je uvedená v oddiele s názvom: „Aké sú riziká a čo by som mohol získať?“

Dokument s kľúčovými informáciami nereprezentuje individuálne požiadavky konkrétneho klienta. V tomto dokumente je zvolený modelový príklad klienta so vstupným vekom 35 rokov pre poistenie pre prípad smrti alebo dožitia, s poistnou sumou pre prípad smrti 4 500 EUR, s poistnou dobou 30 rokov, výška ročnej splátky platenej inkasom z účtu je 1 000 EUR, počet ročných splátok je 30. Odhadovaná priemerná ročná investovaná suma po odpočítaní poistného za biometrické riziko (t.j. poistné za rizikový časť poistenia vo výške 0,63 EUR ročne), predstavuje 999,37 EUR. V tomto príklade by pri predpokladanom poistnom 1 000 EUR ročne predstavovalo priemerné poistné za biometrické riziko 0,06 % ročného poistného. Výsledné zníženie výnosu investície pri splatnosti po 30 rokoch je 0,00446 % ročne.

Aké sú riziká a čo by som mohol získať?

Ukazovateľ rizika



V prípade skoršieho ukončenia zmluvy ako je dohodnutá poisťná doba, vznikajú náklady spojené s predčasným ukončením zmluvy popísané v tomto dokumente v časti „Ako dlho by som mal mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?“

Ukazovateľ 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 **2** zo 7, čo predstavuje **nízku** rizikovú triedu. Hodnotia sa tým potenciálne straty výkonnosti v budúcnosti na **nízkej** úrovni. Tento produkt nezahŕňa ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť svojich investícií, prípadne o všetky. Ak nemôžeme splácať svoje dlžoby, mohli by ste prísť o celú svoju investíciu.

S investovaním do fondu je spojené aj riziko zlúčenia referenčného fondu, ktorý nie je v správe poisťovne a jeho správca ho môže zlúčiť s iným fondom, ktorý sa stane novým referenčným fondom. Poistenie v takom prípade nezanikne.

Scenáre výkonnosti

Tabuľka nižšie na modelovom príklade, ktorý je uvedený v časti „Poisťné plnenia a náklady“, ukazuje pre štyri rôzne scenáre:

- výšku poisťného plnenia pri dožití sa konca poistenia po 30 rokoch (odporúčané obdobie držby),
- výšku odkupnej hodnoty v prípade predčasného ukončenia poisťnej zmluvy po 1 roku a po 15 rokoch od začiatku poistenia,
- výšku poisťného plnenia v prípade smrti.

Samotné scenáre nepredstavujú exaktný ukazovateľ budúceho vývoja. Cieľom tabuľky je prezentovať investičné riziko, ktoré podstupujete v závislosti od vývoja na finančných trhoch.

Uvedené scenáre sú príklady založené na minulých výsledkoch a určitých predpokladoch. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný.

Nepriaznivý scenár ukazuje, aká by mohla byť výkonnosť produktu, ak by sa počas odporúčaného obdobia držby vyskytovali prevažne menej priaznivé podmienky, neutrálny scenár zobrazuje možnú výkonnosť pri priemerných trhových podmienkach a priaznivý scenár predpokladá, že budú prevládať priaznivé podmienky zachytené v údajoch z minulosti.

Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok.

To, čo dostanete z tohto produktu, závisí od výkonnosti trhu v budúcnosti. Budúci vývoj na trhu je neistý a nedá sa presne predvídať.

| | | | | |
|----------------------------------|----------------|----------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Odporúčané obdobie držby: | 30 rokov | | | |
| Príklad investície: | 1000 EUR ročne | Ukončenie po 1 roku | Ukončenie po 15 rokoch | Ukončenie po 30 rokoch |
| Priemerné ročné poisťné: | 0,63 EUR ročne | | | |

Scenáre dožitia

| | | | | |
|-------------------------------------|---|-----------|------------|------------|
| Minimum | Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť. | | | |
| Stresový | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 356 EUR | 10 817 EUR | 20 464 EUR |
| | Priemerný ročný výnos | -64,41 % | -4,21 % | -2,60 % |
| Nepriaznivý | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 462 EUR | 12 120 EUR | 24 692 EUR |
| | Priemerný ročný výnos | -53,79 % | -2,72 % | -1,29 % |
| Neutrálny | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 490 EUR | 13 041 EUR | 27 194 EUR |
| | Priemerný ročný výnos | -50,98 % | -1,77 % | -0,64 % |
| Priaznivý | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 516 EUR | 13 892 EUR | 29 516 EUR |
| | Priemerný ročný výnos | -48,35 % | -0,97 % | -0,11 % |
| Suma investovaná za celý čas | | 1 000 EUR | 15 000 EUR | 30 000 EUR |

Scenár úmrtia

| | | | | |
|------------------------------------|--|-----------|------------|------------|
| Smrť poisteného | Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov | 4 500 EUR | 13 041 EUR | 27 194 EUR |
| Poisťné vybrané za celý čas | | 5 EUR | 19 EUR | 19 EUR |

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.

Čo sa stane, ak Generali nebude schopná vyplácať?

Poisťovňa má zákonnú povinnosť vytvárať technické rezervy vo výške dostatočnej na to, aby bola v každom okamihu zabezpečená jej schopnosť uhradiť v plnej miere všetky záväzky vyplývajúce z poisťných zmlúv. Navyše je poisťovňa povinná držať dodatočné kapitálové rezervy tak, aby spĺňala podmienky európskej regulácie o solventnosti.

V prípade, že nebudeme schopní uhradiť v plnej miere všetky svoje záväzky vyplývajúce z poisťných zmlúv, bude táto situácia riešená orgánom dohľadu. Prípadná strata vyplývajúca z tohto rizika nie je krytá systémom náhrad alebo záruk pre investorov.

Aké sú náklady?

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 a ako sa mu darí. 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 ďalšie obdobia držby predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru.
- Investovaná suma predstavuje 1 000 EUR ročne.

| | Ukončenie po 1 roku | Ukončenie po 15 rokoch | Ukončenie po 30 rokoch |
|---------------------------------|---------------------|------------------------|------------------------|
| Celkové náklady | 505 EUR | 2 391 EUR | 4 712 EUR |
| Ročný vplyv nákladov (*) | 50,50 % | 2,21% každý rok | 1,11 % 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 0,47 % pred zohľadnením nákladov a -0,64 % po ich zohľadnení.

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

Zloženie nákladov

| Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady | | Ročný vplyv nákladov v prípade ukončenia po 30 rokoch |
|--|---|---|
| Vstupné náklady | Náklady vo výške 50 % z každej platby poistného v prvom roku, 40 % v druhom roku, 30 % v treťom roku, 15 % v štvrtom roku a 5 % v každom ďalšom roku poistenia zahŕňajú aj náklady za sprostredkovanie produktu (provízia). Tieto náklady sú už zahrnuté v poistnom, ktoré zaplatíte. | 0,61 % |
| Výstupné náklady | Namiesto výstupných nákladov sa v ďalšom stĺpci uvádza text „neuplatňuje sa“, pretože sa neuplatňujú, ak si produkt ponecháte až do uplynutia odporúčaného obdobia držby. | neuplatňuje sa |
| Priebežné náklady | | |
| Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady | 0,04 % mesačne za správu fondov z hodnoty účtu, 0,5 EUR mesačne za vedenie účtu poistenia. Ide o odhad založený na skutočných nákladoch v minulom roku. | 0,50 % |
| Transakčné náklady | Na tento produkt sa neuplatňujú žiadne poplatky súvisiace s nákupom/predajom jednotiek podkladového aktíva. | 0,00 % |
| Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok | | |
| Poplatok za výkonnosť | Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny poplatok za výkonnosť. | 0,00 % |

Ako dlho mám mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?

Odporúčaná dĺžka trvania poistnej zmluvy je do konca poistnej doby, teda v tomto zvolenom modelovom príklade 30 rokov.

Produkt sa dojednáva na základe potrieb a požiadaviek klienta tak, aby poskytoval dostatočnú poistnú ochranu s adekvátnym nastavením investičnej zložky. Poistník je oprávnený jednostranne predčasne ukončiť poistnú zmluvu: odstúpením do 30 dní od jej uzavretia, výpoveďou do 2 mesiacov od uzavretia alebo výpoveďou ku koncu poistného obdobia. Taktiež môže požiadať o mimoriadny výber. Predčasné ukončenie poistnej zmluvy je väčšinou nevýhodné a je možné očakávať, že výška odkupnej hodnoty nedosiahne výšku zaplateného bežného poistného, tiež má dopad na scenáre výkonnosti a výnosov. Pri predčasnom ukončení produktu vypláti poisťovňa odkupnú hodnotu, pričom pri ukončení v období od 4. do 10. roku trvania bude znížená o odkupný poplatok, ktorý je určený podľa doby skutočného trvania produktu a pôvodne dohodnutej doby trvania produktu, a to v rozmedzí od 5 % do 20 %. Výška poplatkov za predčasné ukončenie poistnej zmluvy, za mimoriadny výber a ostatné poplatky sú uvedené v Prehľade poplatkov, nákladových položiek a parametrov poistenia pre životné poistenie, ktorý je súčasťou zmluvnej dokumentácie. Informácie o nákladoch ako aj objasnenie vplyvu nákladov pre rôzne obdobia držby (dĺžka trvania poistnej zmluvy) sú uvedené v oddiele „Aké sú náklady?“

Ako sa môžem sťažovať?

Sťažnosť na produkt, postup poisťovne alebo osobu, ktorá produkt predáva, možno podať osobne na ktoromkoľvek obchodnom mieste poisťovne, telefonicky na t.č.: 02/38 11 11 17, e-mailom zaslaným na adresu: generali.sk@generali.com, na webovej stránke www.generali.sk, poštou na adresu Lamačská cesta 3/A, 841 04 Bratislava (alebo na adresu ktoréhokoľvek obchodného miesta poisťovne). Viac informácií o podávaní sťažností nájdete vo všeobecných poistných podmienkach (v článku „Spôsob vybavovania sťažností“), ako aj v Informáciách o dôležitých zmluvných podmienkach uzatváranej poistnej zmluvy (v časti „Spôsob vybavovania sťažností“).

Ďalšie relevantné informácie

Ďalšie relevantné informácie o produkte, referenčných fondoch a podmienkach poistenia nájdete v nasledujúcich dokumentoch:

1/ dokumenty povinne poskytované v zmysle legislatívy:

- dokument s kľúčovými informáciami ako aj jeho revidované znenia sú zverejnené na webovom sídle poisťovne: <https://www.generali.sk/pre-obcanov/fondy/#/dokumenty/70821>
- štatúty jednotlivých fondov zahrnutých v tejto investičnej stratégii: <https://www.generali.sk/wp-content/uploads/2022/12/Blizsie-informacie-k-fondom.pdf>
- všeobecné a osobitné poistné podmienky a oceňovacie tabuľky

2/ ostatné dokumenty:

- informácie (napr. informácie o daňových predpisoch, finančnom stave poisťovne) sú zverejnené na webovom sídle poisťovne
- informácie o referenčných fondoch a aktuálnych cenách podielových jednotiek sú zverejnené na webovom sídle poisťovne: <https://www.generali.sk/pre-obcanov/fondy/#/>

Dokument s kľúčovými informáciami

Účel

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

Produkt

Názov produktu: Investičné životné poistenie MAX LaVita VÚB, LaVita Exclusive a La Vita Magnifica spojené s fondami: **VUB Vyvážená investičná stratégia**

Poistovňa: Generali Poistovňa, pobočka poisťovne z iného členského štátu, IČO: 54 228 573, so sídlom Lamačská cesta 3/A, 841 04 Bratislava, organizačná zložka podniku zahraničnej osoby, prostredníctvom ktorej v Slovenskej republike podniká Generali Česká poisťovňa a.s., IČO: 452 72 956, so sídlom Spálená 75/16, Nové Město, 110 00 Praha 1, Česká republika (ďalej len „Generali“), člen Skupiny Generali, zapísanej v talianskom registri poisťovacích skupín, vedenom IVASS, pod č. 026

Webová lokalita: www.generali.sk

Kontakt: generali.sk@generali.com. Ďalšie informácie získate na telefónnom čísle: 02/38 11 11 17.

Dohľadový orgán: Česká národní banka, Na Příkopě 864/28, 115 03 Praha, Česká republika zodpovedá za dohľad nad Generali v súvislosti s týmto dokumentom s kľúčovými informáciami.

Dátum vytvorenia (revízie) dokumentu s kľúčovými informáciami: 01.01.2023

Chystáte sa kúpiť produkt, ktorý nie je jednoduchý a môže byť ťažké ho ťažko pochopiť.

O aký produkt ide?

Typ

Poistenie pre prípad smrti alebo dožitia spojené s investičnými fondmi. Dokument sa nevzťahuje na doplnkové poistenia dojednané v rámci tohto produktu.

Doba platnosti

Produkt sa dojednáva na dobu určitú, minimálne na 10 rokov, maximálne na 50 rokov.

Poisťovňa je oprávnená produkt predčasne ukončiť: výpoveďou do 2 mesiacov od uzavretia poisťovnej zmluvy, odstúpením od poisťovnej zmluvy v prípade zistenia, že ste pri uzavretí poisťovnej zmluvy vedome uviedli nepravdivé alebo neúplné odpovede na otázky poisťovne podstatné pre dojednanie poistenia, odmietnutím plnenia zo škodovej udalosti v prípade, ak jej príčinou bude skutočnosť, ktorú pre vaše vedome nepravdivé alebo neúplné odpovede na otázky poisťovne podstatné pre dojednanie poistenia poisťovňa nemohla zistiť pri uzavretí poisťovnej zmluvy.

Produkt automaticky zanikne pre nezaplatenie poisťovného z vašej strany, najneskôr uplynutím 3 mesiacov od jeho splatnosti.

Ciele

Cieľom produktu je kombinovať výhody poisťovného produktu a investovania do fondov. Časť poisťovného určená na investovanie je umiestnená do klientskych jednotiek fondov. Zhodnotenie klientskych jednotiek na poisťovnej zmluve je priamo naviazané na zhodnotenie podielových jednotiek referenčných fondov. Kurzy klientskych jednotiek nie sú navýšené o poplatky. Návravnosť tohto produktu je závislá od zhodnotenia referenčného fondu, od výšky nákladov na poisťovnej zmluve, od ekonomického prostredia (napr. vývoj úrokových sadzieb, kapitálového trhu, daní a pod.) a od časti poisťovného určenej na krytie rizík. Referenčnými fondmi sú podielové fondy v mene EUR regulované v zmysle európskej smernice o kolektívnom investovaní (smernica 2009/65/ES). Fondy investujú najmä do cenných papierov, predovšetkým do akcií a dlhopisov, do nástrojov peňažného trhu a derivátov, v súlade s investičnou politikou uvedenou v ich prospektoch alebo štatútoch. Akciové fondy investujú prevažne do akcií, dlhopisové fondy prevažne do dlhopisov a nástrojov peňažného trhu a komoditné fondy prevažne do komodít. Podrobné informácie o podielových fondoch, ich investičnej politike, pravidlách obmedzenia a rozloženia rizika a správcov, ako aj odkazy na prospekty a štatúty sú uvedené tu: <https://www.generali.sk/wp-content/uploads/2022/12/Blizsie-informacie-k-fondom.pdf>

VUB Vyvážená investičná stratégia je naviazaná na výkonnosť týchto referenčných fondov:

| Pomer | Názov fondu | ISIN | Typ fondu | Správca |
|-------|---------------------------------|--------------|-----------|--|
| 60 % | EURIZON Konzervatívne portfólio | SK3000001360 | zmiešaný | Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a. s. |
| 30 % | EURIZON Dynamické portfólio | SK3000001329 | zmiešaný | Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a. s. |
| 10 % | EURIZON Vyvážený rastový fond | SK3000001410 | zmiešaný | Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a. s. |

Zamýšľaný retailový investor

Tento produkt je určený pre záujemcov o poistenie pre prípad smrti alebo dožitia spojené s investičnými fondmi, kde riziko z investovania do fondu nesie poisťovník a kde minimálna výška poisťovného plnenia pri dožití sa nie je poisťovňou garantovaná. Z pohľadu investovania je produkt určený pre klientov, ktorí majú dobré znalosti v oblasti investovania, poznajú základné charakteristiky dlhopisov, akcií a podielových fondov, chápu základným princípom fungovania akciového trhu. Stratégia je určená pre klientov s praktickými skúsenosťami aspoň s občasným a nepravidelným investovaním, ktorí sú ochotní pri dosahovaní investičných cieľov akceptovať vyššie investičné riziko s cieľom dosiahnuť vyššie zhodnotenie vkladov, počítajú s krátkodobými alebo strednodobými priebežnými poklesmi a sú schopní uniesť stredne riziko strát. Tento produkt je určený pre klientov, ktorí nemajú preferencie z hľadiska udržateľnosti.

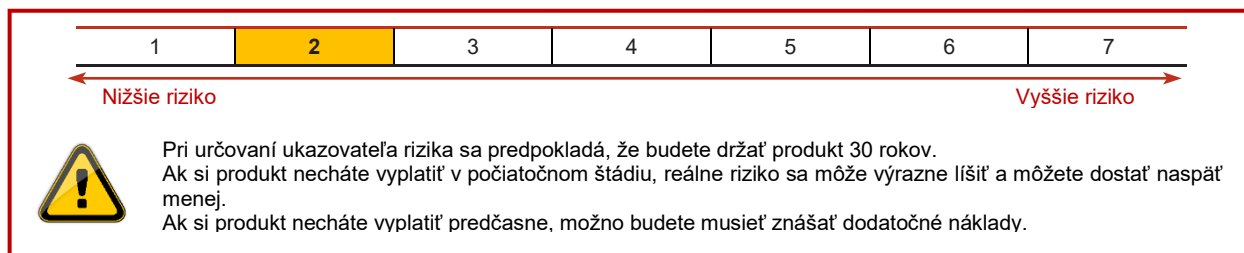
Poisťovné plnenia a náklady

Tento produkt je poistením pre prípad smrti alebo dožitia spojeným s investičnými fondmi, t. j. výška plnenia bude závisieť aj od vývoja referenčných fondov. Za poisťovníkom uhradené bežné poisťovné znížené o rizikové poisťovné za dojednané poistenie a náklady poisťovne nakúpi poisťovňa poisťovníkovi na jeho účet poistenia klientske jednotky, ktorých cena je naviazaná na ceny referenčných fondov. Poisťovník nesie investičné riziko, miera zhodnotenia referenčných fondov nie je poisťovňou garantovaná. V prípade úmrtia poisteného počas trvania poistenia bude oprávneným osobám vyplatená vyššia z hodnôt: poisťovná suma uvedená v poisťovnej zmluve alebo hodnota účtu poistenia. V prípade dožitia sa konca poisťovnej doby bude poistenému vyplatená aktuálna hodnota účtu poistenia. Odhadovaná hodnota poisťovných plnení je uvedená v oddiele s názvom: „Aké sú riziká a čo by som mohol získať?“

Dokument s kľúčovými informáciami nereprezentuje individuálne požiadavky konkrétneho klienta. V tomto dokumente je zvolený modelový príklad klienta so vstupným vekom 35 rokov pre poistenie pre prípad smrti alebo dožitia, s poisťovnou sumou pre prípad smrti 4 500 EUR, s poisťovnou dobou 30 rokov, výška ročnej splátky platenej inkasom z účtu je 1 000 EUR, počet ročných splátok je 30. Odhadovaná priemerná ročná investovaná suma po odpočítaní poisťovného za biometrické riziko (t. j. poisťovné za rizikovú časť poistenia vo výške 0,63 EUR ročne), predstavuje 999,37 EUR. V tomto príklade by pri predpokladanom poisťovnom 1 000 EUR ročne predstavovalo priemerné poisťovné za biometrické riziko 0,06 % ročného poisťovného. Výsledné zníženie výnosu investície pri splatnosti po 30 rokoch je 0,00446 % ročne.

Aké sú riziká a čo by som mohol získať?

Ukazovateľ rizika



V prípade skoršieho ukončenia zmluvy ako je dohodnutá poisťná doba, vznikajú náklady spojené s predčasným ukončením zmluvy popísané v tomto dokumente v časti „Ako dlho by som mal mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?“

Ukazovateľ 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 **2** zo 7, čo predstavuje **nízku** rizikovú triedu. Hodnotia sa tým potenciálne straty výkonnosti v budúcnosti na **nízkej** úrovni. Tento produkt nezahŕňa ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť svojich investícií, prípadne o všetky. Ak nemôžeme splácať svoje dlžoby, mohli by ste prísť o celú svoju investíciu.

S investovaním do fondu je spojené aj riziko zlúčenia referenčného fondu, ktorý nie je v správe poisťovne a jeho správca ho môže zlúčiť s iným fondom, ktorý sa stane novým referenčným fondom. Poistenie v takom prípade nezanikne.

Scenáre výkonnosti

Tabuľka nižšie na modelovom príklade, ktorý je uvedený v časti „Poistné plnenia a náklady“, ukazuje pre štyri rôzne scenáre:

- výšku poistného plnenia pri dožití sa konca poistenia po 30 rokoch (odporúčané obdobie držby),
- výšku odkupnej hodnoty v prípade predčasného ukončenia poisťnej zmluvy po 1 roku a po 15 rokoch od začiatku poistenia,
- výšku poistného plnenia v prípade smrti.

Samotné scenáre nepredstavujú exaktný ukazovateľ budúceho vývoja. Cieľom tabuľky je prezentovať investičné riziko, ktoré podstupujete v závislosti od vývoja na finančných trhoch.

Uvedené scenáre sú príklady založené na minulých výsledkoch a určitých predpokladoch. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný.

Nepriaznivý scenár ukazuje, aká by mohla byť výkonnosť produktu, ak by sa počas odporúčaného obdobia držby vyskytovali prevažne menej priaznivé podmienky, neutrálny scenár zobrazuje možnú výkonnosť pri priemerných trhových podmienkach a priaznivý scenár predpokladá, že budú prevládať priaznivé podmienky zachytené v údajoch z minulosti.

Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok.

To, čo dostanete z tohto produktu, závisí od výkonnosti trhu v budúcnosti. Budúci vývoj na trhu je neistý a nedá sa presne predvídať.

| | | | | |
|----------------------------------|----------------|----------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Odporúčané obdobie držby: | 30 rokov | | | |
| Príklad investície: | 1000 EUR ročne | Ukončenie po 1 roku | Ukončenie po 15 rokoch | Ukončenie po 30 rokoch |
| Priemerné ročné poistné: | 0,63 EUR ročne | | | |

Scenáre dožitia

| Minimum | Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť. | | | |
|-------------------------------------|--|-----------|------------|------------|
| Stresový | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 280 EUR | 9 929 EUR | 18 141 EUR |
| | Priemerný ročný výnos | -72,03 % | -5,36 % | -3,48 % |
| Nepriaznivý | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 436 EUR | 11 550 EUR | 23 153 EUR |
| | Priemerný ročný výnos | -56,39 % | -3,34 % | -1,73 % |
| Neutrálny | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 477 EUR | 12 978 EUR | 27 167 EUR |
| | Priemerný ročný výnos | -52,26 % | -1,83 % | -0,65 % |
| Priaznivý | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 518 EUR | 14 343 EUR | 30 774 EUR |
| | Priemerný ročný výnos | -48,18 % | -0,56 % | 0,16 % |
| Suma investovaná za celý čas | | 1 000 EUR | 15 000 EUR | 30 000 EUR |

Scenár úmrtia

| | | | | |
|------------------------------------|--|-----------|------------|------------|
| Smrť poisteného | Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov | 4 500 EUR | 12 978 EUR | 27 167 EUR |
| Poistné vybraté za celý čas | | 5 EUR | 19 EUR | 19 EUR |

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.

Čo sa stane, ak Generali nebude schopná vyplácať?

Poisťovňa má zákonnú povinnosť vytvárať technické rezervy vo výške dostatočnej na to, aby bola v každom okamihu zabezpečená jej schopnosť uhradiť v plnej miere všetky záväzky vyplývajúce z poisťných zmlúv. Navyše je poisťovňa povinná držať dodatočné kapitálové rezervy tak, aby spĺňala podmienky európskej regulácie o solventnosti.

V prípade, že nebudeme schopní uhradiť v plnej miere všetky svoje záväzky vyplývajúce z poisťných zmlúv, bude táto situácia riešená orgánom dohľadu. Prípadná strata vyplývajúca z tohto rizika nie je krytá systémom náhrad alebo záruk pre investorov.

Aké sú náklady?

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 a ako sa mu darí. 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 ďalšie obdobia držby predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru.
- Investovaná suma predstavuje 1 000 EUR ročne.

| | Ukončenie po 1 roku | Ukončenie po 15 rokoch | Ukončenie po 30 rokoch |
|---------------------------------|---------------------|------------------------|------------------------|
| Celkové náklady | 505 EUR | 2 390 EUR | 4 711 EUR |
| Ročný vplyv nákladov (*) | 50,50 % | 2,21 % každý rok | 1,11 % 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 0,46 % pred zohľadnením nákladov a -0,65 % po ich zohľadnení.

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

Zloženie nákladov

| Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady | | Ročný vplyv nákladov v prípade ukončenia po 30 rokoch |
|--|---|---|
| Vstupné náklady | Náklady vo výške 50 % z každej platby poisťného v prvom roku, 40 % v druhom roku, 30 % v treťom roku, 15 % v štvrtom roku a 5 % v každom ďalšom roku poisťného zahŕňajú aj náklady za sprostredkovanie produktu (provízia). Tieto náklady sú už zahrnuté v poisťnom, ktoré zaplatíte. | 0,61 % |
| Výstupné náklady | Namiesto výstupných nákladov sa v ďalšom stĺpci uvádza text „neuplatňuje sa“, pretože sa neuplatňujú, ak si produkt ponecháte až do uplynutia odporúčaného obdobia držby. | neuplatňuje sa |
| Priebežné náklady | | |
| Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady | 0,04 % mesačne za správu fondov z hodnoty účtu, 0,5 EUR mesačne za vedenie účtu poisťného. Ide o odhad založený na skutočných nákladoch v minulom roku. | 0,50 % |
| Transakčné náklady | Na tento produkt sa neuplatňujú žiadne poplatky súvisiace s nákupom/predajom jednotiek podkladového aktíva. | 0,00 % |
| Vedľajšie náklady zraňané za osobitných podmienok | | |
| Poplatok za výkonnosť | Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny poplatok za výkonnosť. | 0,00 % |

Ako dlho mám mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?

Odporúčaná dĺžka trvania poisťnej zmluvy je do konca poisťnej doby, teda v tomto zvolenom modelovom príklade 30 rokov.

Produkt sa dojednáva na základe potrieb a požiadaviek klienta tak, aby poskytoval dostatočnú poisťnú ochranu s adekvátnym nastavením investičnej zložky. Poisťník je oprávnený jednostranne predčasne ukončiť poisťnú zmluvu: odstúpením do 30 dní od jej uzavretia, výpoveďou do 2 mesiacov od uzavretia alebo výpoveďou ku koncu poisťného obdobia. Taktiež môže požiadať o mimoriadny výber. Predčasné ukončenie poisťnej zmluvy je väčšinou nevýhodné a je možné očakávať, že výška odkupnej hodnoty nedosiahne výšku zaplateného bežného poisťného, tiež má dopad na scenáre výkonnosti a výnosov. Pri predčasnom ukončení produktu vyplatí poisťovňa odkupnú hodnotu, pričom pri ukončení v období od 4. do 10. roku trvania bude znížená o odkupný poplatok, ktorý je určený podľa doby skutočného trvania produktu a pôvodne dohodnutej doby trvania produktu, a to v rozmedzí od 5 % do 20 %. Výška poplatkov za predčasné ukončenie poisťnej zmluvy, za mimoriadny výber a ostatné poplatky sú uvedené v Prehľade poplatkov, nákladových položiek a parametrov poisťného pre životné poisťovanie, ktorý je súčasťou zmluvnej dokumentácie. Informácie o nákladoch ako aj objasnenie vplyvu nákladov pre rôzne obdobia držby (dĺžka trvania poisťnej zmluvy) sú uvedené v oddiele „Aké sú náklady?“

Ako sa môžem sťažovať?

Sťažnosť na produkt, postup poisťovne alebo osobu, ktorá produkt predáva, možno podať osobne na ktoromkoľvek obchodnom mieste poisťovne, telefonicky na t.č.: 02/38 11 11 17, e-mailom zaslaným na adresu: generali.sk@generali.com, na webovej stránke www.generali.sk, poštou na adresu Lamačská cesta 3/A, 841 04 Bratislava (alebo na adresu ktoréhokoľvek obchodného miesta poisťovne). Viac informácií o podávaní sťažností nájdete vo všeobecných poisťných podmienkach (v článku „Spôsob vybavovania sťažností“), ako aj v Informáciách o dôležitých zmluvných podmienkach uzatvárajúcej poisťnej zmluvy (v časti „Spôsob vybavovania sťažností“).

Ďalšie relevantné informácie

Ďalšie relevantné informácie o produkte, referenčných fondoch a podmienkach poisťného nájdete v nasledujúcich dokumentoch:

1/ dokumenty povinne poskytované v zmysle legislatívy:

- dokument s kľúčovými informáciami ako aj jeho revidované znenia sú zverejnené na webovom sídle poisťovne: <https://www.generali.sk/pre-obcanov/fondy/#/dokumenty/70821>
- štatúty jednotlivých fondov zahrnutých v tejto investičnej stratégii: <https://www.generali.sk/wp-content/uploads/2022/12/Blizsie-informacie-k-fondom.pdf>
- všeobecné a osobitné poisťné podmienky a oceňovacie tabuľky

2/ ostatné dokumenty:

- informácie (napr. informácie o daňových predpisoch, finančnom stave poisťovne) sú zverejnené na webovom sídle poisťovne
- informácie o referenčných fondoch a aktuálnych cenách podielových jednotiek sú zverejnené na webovom sídle poisťovne: <https://www.generali.sk/pre-obcanov/fondy/#/>

Dokument s kľúčovými informáciami

Učel

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

Produkt

Názov produktu: Investičné životné poistenie MAX LaVita VÚB, LaVita Exclusive a La Vita Magnifica spojené s fondami: **VUB Dynamická investičná stratégia**

Poistovňa: Generali Poistovňa, pobočka poisťovne z iného členského štátu, IČO: 54 228 573, so sídlom Lamačská cesta 3/A, 841 04 Bratislava, organizačná zložka podniku zahraničnej osoby, prostredníctvom ktorej v Slovenskej republike podniká Generali Česká poisťovňa a.s., IČO: 452 72 956, so sídlom Spálená 75/16, Nové Město, 110 00 Praha 1, Česká republika (ďalej len „Generali“), člen Skupiny Generali, zapísanej v talianskom registri poisťovacích skupín, vedenom IVASS, pod č. 026

Webová lokalita: www.generali.sk

Kontakt: generali.sk@generali.com. Ďalšie informácie získate na telefónnom čísle: 02/38 11 11 17.

Dohľadový orgán: Česká národná banka, Na Příkopě 864/28, 115 03 Praha, Česká republika zodpovedá za dohľad nad Generali v súvislosti s týmto dokumentom s kľúčovými informáciami.

Dátum vytvorenia (revízie) dokumentu s kľúčovými informáciami: 01.01.2023

Chystáte sa kúpiť produkt, ktorý nie je jednoduchý a môže byť ťažké ho ťažko pochopiť.

O aký produkt ide?

Typ

Poistenie pre prípad smrti alebo dožitia spojené s investičnými fondmi. Dokument sa nevzťahuje na doplnkové poistenia dojednané v rámci tohto produktu.

Doba platnosti

Produkt sa dojednáva na dobu určitú, minimálne na 10 rokov, maximálne na 50 rokov.

Poistovňa je oprávnená produkt predčasne ukončiť: výpoveďou do 2 mesiacov od uzavretia poistnej zmluvy, odstúpením od poistnej zmluvy v prípade zistenia, že ste pri uzavretí poistnej zmluvy vedome uviedli nepravdivé alebo neúplné odpovede na otázky poisťovne podstatné pre dojednanie poistenia, odmietnutím plnenia zo škodovej udalosti v prípade, ak jej príčinou bude skutočnosť, ktorú pre vaše vedome nepravdivé alebo neúplné odpovede na otázky poisťovne podstatné pre dojednanie poistenia poisťovňa nemohla zistiť pri uzavretí poistnej zmluvy.

Produkt automaticky zanikne pre nezaplatenie poistného z vašej strany, najneskôr uplynutím 3 mesiacov od jeho splatnosti.

Ciele

Cieľom produktu je kombinovať výhody poistného produktu a investovania do fondov. Časť poistného určená na investovanie je umiestnená do klientskych jednotiek fondov. Zhodnotenie klientskych jednotiek na poistnej zmluve je priamo naviazané na zhodnotenie podielových jednotiek referenčných fondov. Kurzy klientskych jednotiek nie sú navýšené o poplatky. Návravnosť tohto produktu je závislá od zhodnotenia referenčného fondu, od výšky nákladov na poistnej zmluve, od ekonomického prostredia (napr. vývoj úrokových sadzieb, kapitálového trhu, daní a pod.) a od časti poistného určenej na krytie rizík. Referenčnými fondmi sú podielové fondy v mene EUR regulované v zmysle európskej smernice o kolektívnom investovaní (smernica 2009/65/ES). Fondy investujú najmä do cenných papierov, predovšetkým do akcií a dlhopisov, do nástrojov peňažného trhu a derivátov, v súlade s investičnou politikou uvedenou v ich prospekte alebo štatúte. Akciové fondy investujú prevažne do akcií, dlhopisové fondy prevažne do dlhopisov a nástrojov peňažného trhu a komoditné fondy prevažne do komodít. Podrobné informácie o podielových fondoch, ich investičnej politike, pravidlách obmedzenia a rozloženia rizika a správcov, ako aj odkazy na prospekty a štatúty sú uvedené tu: <https://www.generali.sk/wp-content/uploads/2022/12/Blizsie-informacie-k-fondom.pdf>

VUB Dynamická investičná stratégia je naviazaná na výkonnosť týchto fondov:

| Pomer | Názov fondu | ISIN | Typ fondu | Správca |
|-------|--|--------------|-----------|--|
| 40 % | EURIZON Dynamické portfólio | SK3000001329 | zmiešaný | Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a. s. |
| 25 % | EURIZON Konzervatívne portfólio | SK3000001360 | zmiešaný | Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a. s. |
| 20 % | EURIZON Stredoeurópske Aktívne portfólio | SK3000001402 | zmiešaný | Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a. s. |
| 15 % | EURIZON Vyvážený rastový fond | SK3000001410 | zmiešaný | Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a. s. |

Zamýšľaný retailový investor

Tento produkt je určený pre záujemcov o poistenie pre prípad smrti alebo dožitia spojené s investičnými fondmi, kde riziko z investovania do fondu nesie poistník a kde minimálna výška poistného plnenia pri dožití sa nie je poisťovňou garantovaná. Z pohľadu investovania je produkt určený pre klientov, ktorí majú dobré znalosti v oblasti investovania, poznajú základné charakteristiky dlhopisov, akcií a podielových fondov, chápu základným princípom fungovania akciového trhu. Stratégia je určená pre klientov s praktickými skúsenosťami s investovaním, ktorí sú ochotní pri dosahovaní investičných cieľov akceptovať vysoké investičné riziko s cieľom dosiahnuť vysoké zhodnotenie vkladov, počítajú s krátkodobými alebo strednodobými priebežnými poklesmi a sú schopní uniesť vysoké riziko strát. Tento produkt je určený pre klientov, ktorí nemajú preferencie z hľadiska udržateľnosti.

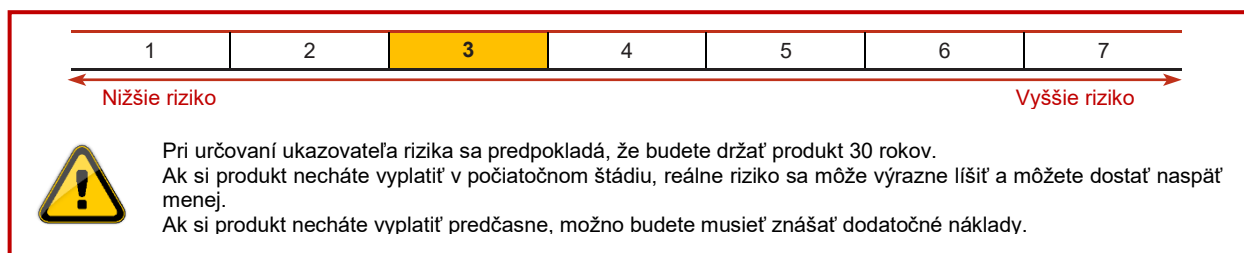
Poistné plnenia a náklady

Tento produkt je poistením pre prípad smrti alebo dožitia spojeným s investičnými fondmi, t. j. výška plnenia bude závisieť aj od vývoja referenčných fondov. Za poistníkom uhradené bežné poistné znížené o rizikové poistné za dojednané poistenie a náklady poisťovne nakúpi poisťovňa poistníkovi na jeho účet poistenia klientske jednotky, ktorých cena je naviazaná na ceny referenčných fondov. Poistník nesie investičné riziko, miera zhodnotenia referenčných fondov nie je poisťovňou garantovaná. V prípade úmrtia poisteného počas trvania poistenia bude oprávneným osobám vyplatená vyššia z hodnôt: poistná suma uvedená v poistnej zmluve alebo hodnota účtu poistenia. V prípade dožitia sa konca poistnej doby bude poistenému vyplatená aktuálna hodnota účtu poistenia. Odhadovaná hodnota poistných plnení je uvedená v oddiele s názvom: „Aké sú riziká a čo by som mohol získať?“

Dokument s kľúčovými informáciami nereprezentuje individuálne požiadavky konkrétneho klienta. V tomto dokumente je zvolený modelový príklad klienta so vstupným vekom 35 rokov pre poistenie pre prípad smrti alebo dožitia, s poistnou sumou pre prípad smrti 4 500 EUR, s poistnou dobou 30 rokov, výška ročnej splátky platenej inkasom z účtu je 1 000 EUR, počet ročných splátok je 30. Odhadovaná priemerná ročná investovaná suma po odpočítaní poistného za biometrické riziko (t.j. poistné za rizikovú časť poistenia vo výške 0,63 EUR ročne), predstavuje 999,37 EUR. V tomto príklade by pri predpokladanom poistnom 1 000 EUR ročne predstavovalo priemerné poistné za biometrické riziko 0,06 % ročného poistného. Výsledné zníženie výnosu investície pri splatnosti po 30 rokoch je 0,00454 % ročne.

Aké sú riziká a čo by som mohol získať?

Ukazovateľ rizika



V prípade skoršieho ukončenia zmluvy ako je dohodnutá poistná doba, vznikajú náklady spojené s predčasným ukončením zmluvy popísané v tomto dokumente v časti „Ako dlho by som mal mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?“

Ukazovateľ 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 výkonnosti v budúcnosti na **stredne nízkej** úrovni. Tento produkt nezahŕňa ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť svojich investícií, prípadne o všetky. Ak nemôžeme splácať svoje dlžoby, mohli by ste prísť o celú svoju investíciu.

S investovaním do fondu je spojené aj riziko zlúčenia referenčného fondu, ktorý nie je v správe poisťovne a jeho správca ho môže zlúčiť s iným fondom, ktorý sa stane novým referenčným fondom. Poistenie v takom prípade nezanikne.

Scenáre výkonnosti

Tabuľka nižšie na modelovom príklade, ktorý je uvedený v časti „Poistné plnenia a náklady“, ukazuje pre štyri rôzne scenáre:

- výšku poistného plnenia pri dožití sa konca poistenia po 30 rokoch (odporúčané obdobie držby),
- výšku odkupnej hodnoty v prípade predčasného ukončenia poistnej zmluvy po 1 roku a po 15 rokoch od začiatku poistenia,
- výšku poistného plnenia v prípade smrti.

Samotné scenáre nepredstavujú exaktný ukazovateľ budúceho vývoja. Cieľom tabuľky je prezentovať investičné riziko, ktoré podstupujete v závislosti od vývoja na finančných trhoch.

Uvedené scenáre sú príklady založené na minulých výsledkoch a určitých predpokladoch. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný.

Nepriaznivý scenár ukazuje, aká by mohla byť výkonnosť produktu, ak by sa počas odporúčaného obdobia držby vyskytovali prevažne menej priaznivé podmienky, neutrálny scenár zobrazuje možnú výkonnosť pri priemerných trhových podmienkach a priaznivý scenár predpokladá, že budú prevládať priaznivé podmienky zachytené v údajoch z minulosti.

Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok.

To, čo dostanete z tohto produktu, závisí od výkonnosti trhu v budúcnosti. Budúci vývoj na trhu je neistý a nedá sa presne predvídať.

| | | | | |
|-------------------------------------|---|----------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Odporúčané obdobie držby: | 30 rokov | | | |
| Príklad investície: | 1000 EUR ročne | Ukončenie po 1 roku | Ukončenie po 15 rokoch | Ukončenie po 30 rokoch |
| Priemerné ročné poistné: | 0,63 EUR ročne | | | |
| Scenáre dožitia | | | | |
| Minimum | Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť. | | | |
| Stresový | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 219 EUR | 8 827 EUR | 15 383 EUR |
| | Priemerný ročný výnos | -78,13 % | -6,98 % | -4,76 % |
| Nepriaznivý | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 399 EUR | 10 517 EUR | 19 956 EUR |
| | Priemerný ročný výnos | -60,06 % | -4,59 % | -2,78 % |
| Neutrálny | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 456 EUR | 12 578 EUR | 25 931 EUR |
| | Priemerný ročný výnos | -54,35 % | -2,24 % | -0,96 % |
| Priaznivý | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 515 EUR | 14 406 EUR | 30 909 EUR |
| | Priemerný ročný výnos | -48,54 % | -0,51 % | 0,19 % |
| Suma investovaná za celý čas | | 1 000 EUR | 15 000 EUR | 30 000 EUR |

Scenár úmrtia

| | | | | |
|------------------------------------|--|-----------|------------|------------|
| Smrť poisteného | Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov | 4 500 EUR | 12 578 EUR | 25 931 EUR |
| Poistné vybraté za celý čas | | 5 EUR | 19 EUR | 19 EUR |

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

Čo sa stane, ak Generali nebude schopná vyplácať?

Poisťovňa má zákonnú povinnosť vytvárať technické rezervy vo výške dostatočnej na to, aby bola v každom okamihu zabezpečená jej schopnosť uhradiť v plnej miere všetky záväzky vyplývajúce z poistných zmlúv. Navyše je poisťovňa povinná držať dodatočné kapitálové rezervy tak, aby spĺňala podmienky európskej regulácie o solventnosti.

V prípade, že nebudeme schopní uhradiť v plnej miere všetky svoje záväzky vyplývajúce z poistných zmlúv, bude táto situácia riešená orgánom dohľadu. Prípadná strata vyplývajúca z tohto rizika nie je krytá systémom náhrad alebo záruk pre investorov.

Aké sú náklady?

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 a ako sa mu darí. 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 ďalšie obdobia držby predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru.
- Investovaná suma predstavuje 1 000 EUR ročne.

| | Ukončenie po 1 roku | Ukončenie po 15 rokoch | Ukončenie po 30 rokoch |
|---------------------------------|---------------------|------------------------|------------------------|
| Celkové náklady | 505 EUR | 2 381 EUR | 4 652 EUR |
| Ročný vplyv nákladov (*) | 50,50 % | 2,19 % každý rok | 1,11 % 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 0,15 % pred zohľadnením nákladov a -0,96 % po ich zohľadnení.

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

Zloženie nákladov

| Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady | | Ročný vplyv nákladov v prípade ukončenia po 30 rokoch |
|--|---|---|
| Vstupné náklady | Náklady vo výške 50 % z každej platby poistného v prvom roku, 40 % v druhom roku, 30 % v treťom roku, 15 % v štvrtom roku a 5 % v každom ďalšom roku poistenia zahŕňajú aj náklady za sprostredkovanie produktu (provízia). Tieto náklady sú už zahrnuté v poistnom, ktoré zaplatíte. | 0,62 % |
| Výstupné náklady | Namiesto výstupných nákladov sa v ďalšom stĺpci uvádza text „neuplatňuje sa“, pretože sa neuplatňujú, ak si produkt ponecháte až do uplynutia odporúčaného obdobia držby. | neuplatňuje sa |
| Priebežné náklady | | |
| Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady | 0,04 % mesačne za správu fondov z hodnoty účtu, 0,5 EUR mesačne za vedenie účtu poistenia. Ide o odhad založený na skutočných nákladoch v minulom roku. | 0,49 % |
| Transakčné náklady | Na tento produkt sa neuplatňujú žiadne poplatky súvisiace s nákupom/predajom jednotiek podkladového aktíva. | 0,00 % |
| Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok | | |
| Poplatok za výkonnosť | Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny poplatok za výkonnosť. | 0,00 % |

Ako dlho mám mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?

Odporúčaná dĺžka trvania poistnej zmluvy je do konca poistnej doby, teda v tomto zvolenom modelovom príklade 30 rokov.

Produkt sa dojednáva na základe potrieb a požiadaviek klienta tak, aby poskytoval dostatočnú poistnú ochranu s adekvátnym nastavením investičnej zložky. Poistník je oprávnený jednostranne predčasne ukončiť poistnú zmluvu: odstúpením do 30 dní od jej uzavretia, výpoveďou do 2 mesiacov od uzavretia alebo výpoveďou ku koncu poistného obdobia. Taktiež môže požiadať o mimoriadny výber. Predčasné ukončenie poistnej zmluvy je väčšinou nevýhodné a je možné očakávať, že výška odkupnej hodnoty nedosiahne výšku zaplateného bežného poistného, tiež má dopad na scenáre výkonnosti a výnosov. Pri predčasnom ukončení produktu vypláti poisťovňa odkupnú hodnotu, pričom pri ukončení v období od 4. do 10. roku trvania bude znížená o odkupný poplatok, ktorý je určený podľa doby skutočného trvania produktu a pôvodne dohodnutej doby trvania produktu, a to v rozmedzí od 5 % do 20 %. Výška poplatkov za predčasné ukončenie poistnej zmluvy, za mimoriadny výber a ostatné poplatky sú uvedené v Prehľade poplatkov, nákladových položiek a parametrov poistenia pre životné poistenie, ktorý je súčasťou zmluvnej dokumentácie. Informácie o nákladoch ako aj objasnenie vplyvu nákladov pre rôzne obdobia držby (dĺžka trvania poistnej zmluvy) sú uvedené v oddiele „Aké sú náklady?“

Ako sa môžem sťažovať?

Sťažnosť na produkt, postup poisťovne alebo osobu, ktorá produkt predáva, možno podať osobne na ktoromkoľvek obchodnom mieste poisťovne, telefonicky na t.č.: 02/38 11 11 17, e-mailom zaslaným na adresu: generali.sk@generali.com, na webovej stránke www.generali.sk, poštou na adresu Lamačská cesta 3/A, 841 04 Bratislava (alebo na adresu ktoréhokoľvek obchodného miesta poisťovne). Viac informácií o podávaní sťažností nájdete vo všeobecných poistných podmienkach (v článku „Spôsob vybavovania sťažností“), ako aj v Informáciách o dôležitých zmluvných podmienkach uzatváranej poistnej zmluvy (v časti „Spôsob vybavovania sťažností“).

Ďalšie relevantné informácie

Ďalšie relevantné informácie o produkte, referenčných fondoch a podmienkach poistenia nájdete v nasledujúcich dokumentoch:

1/ dokumenty povinne poskytované v zmysle legislatívy:

- dokument s kľúčovými informáciami ako aj jeho revidované znenia sú zverejnené na webovom sídle poisťovne: <https://www.generali.sk/pre-obcanov/fondy/#/dokumenty/70821>
- štatúty jednotlivých fondov zahrnutých v tejto investičnej stratégii: <https://www.generali.sk/wp-content/uploads/2022/12/Blizsie-informacie-k-fondom.pdf>
- všeobecné a osobitné poistné podmienky a oceňovacie tabuľky

2/ ostatné dokumenty:

- informácie (napr. informácie o daňových predpisoch, finančnom stave poisťovne) sú zverejnené na webovom sídle poisťovne
- informácie o referenčných fondoch a aktuálnych cenách podielových jednotiek sú zverejnené na webovom sídle poisťovne: <https://www.generali.sk/pre-obcanov/fondy/#/>

Dokument s kľúčovými informáciami

Učel

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

Produkt

Názov produktu: Investičné životné poistenie MAX LaVita Exclusive a La Vita Magnifica spojené s fondami: **VUB Aktívna investičná stratégia**

Poistovňa: Generali Poistovňa, pobočka poisťovne z iného členského štátu, IČO: 54 228 573, so sídlom Lamačská cesta 3/A, 841 04 Bratislava, organizačná zložka podniku zahraničnej osoby, prostredníctvom ktorej v Slovenskej republike podniká Generali Česká poisťovňa a.s., IČO: 452 72 956, so sídlom Spálená 75/16, Nové Město, 110 00 Praha 1, Česká republika (ďalej len „Generali“), člen Skupiny Generali, zapísanej v talianskom registri poisťovacích skupín, vedenom IVASS, pod č. 026

Webová lokalita: www.generali.sk

Kontakt: generali.sk@generali.com. Ďalšie informácie získate na telefónnom čísle: 02/38 11 11 17.

Dohľadový orgán: Česká národní banka, Na Příkopě 864/28, 115 03 Praha, Česká republika zodpovedá za dohľad nad Generali v súvislosti s týmto dokumentom s kľúčovými informáciami.

Dátum vytvorenia (revízie) dokumentu s kľúčovými informáciami: 01.01.2023

Chystáte sa kúpiť produkt, ktorý nie je jednoduchý a môže byť ťažké ho ťažko pochopiť.

O aký produkt ide?

Typ

Poistenie pre prípad smrti alebo dožitia spojené s investičnými fondmi. Dokument sa nevzťahuje na doplnkové poistenia dojednané v rámci tohto produktu.

Doba platnosti

Produkt sa dojednáva na dobu určitú, minimálne na 10 rokov, maximálne na 50 rokov.

Poistovňa je oprávnená produkt predčasne ukončiť: výpoveďou do 2 mesiacov od uzavretia poistnej zmluvy, odstúpením od poistnej zmluvy v prípade zistenia, že ste pri uzavretí poistnej zmluvy vedome uviedli nepravdivé alebo neúplné odpovede na otázky poisťovne podstatné pre dojednanie poistenia, odmietnutím plnenia zo škodovej udalosti v prípade, ak jej príčinou bude skutočnosť, ktorú pre vaše vedome nepravdivé alebo neúplné odpovede na otázky poisťovne podstatné pre dojednanie poistenia poisťovňa nemohla zistiť pri uzavretí poistnej zmluvy.

Produkt automaticky zanikne pre nezaplatenie poistného z vašej strany, najneskôr uplynutím 3 mesiacov od jeho splatnosti.

Ciele

Cieľom produktu je kombinovať výhody poistného produktu a investovania do fondov. Časť poistného určená na investovanie je umiestnená do klientskych jednotiek fondov. Zhodnotenie klientskych jednotiek na poistnej zmluve je priamo naviazané na zhodnotenie podielových jednotiek referenčných fondov. Kurzy klientskych jednotiek nie sú navýšené o poplatky. Návratnosť tohto produktu je závislá od zhodnotenia referenčného fondu, od výšky nákladov na poistnej zmluve, od ekonomického prostredia (napr. vývoj úrokových sadzieb, kapitálového trhu, daní a pod.) a od časti poistného určenej na krytie rizík. Referenčnými fondmi sú podielové fondy v mene EUR regulované v zmysle európskej smernice o kolektívnom investovaní (smernica 2009/65/ES). Fondy investujú najmä do cenných papierov, predovšetkým do akcií a dlhopisov, do nástrojov peňažného trhu a derivátov, v súlade s investičnou politikou uvedenou v ich prospektoch alebo štatútoch. Akciové fondy investujú prevažne do akcií, dlhopisové fondy prevažne do dlhopisov a nástrojov peňažného trhu a komoditné fondy prevažne do komodít. Podrobné informácie o podielových fondoch, ich investičnej politike, pravidlách obmedzenia a rozloženia rizika a správcov, ako aj odkazy na prospekty a štatúty sú uvedené tu: <https://www.generali.sk/wp-content/uploads/2022/12/Blizsie-informacie-k-fondom.pdf>

VUB Aktívna investičná stratégia je naviazaná na výkonnosť týchto fondov:

| Pomer | Názov fondu | ISIN | Typ fondu | Správca |
|-------|---------------------------------------|--------------|------------|--|
| 40 % | EURIZON Active Bond Fund | SK3000001428 | dlhopisový | Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a. s. |
| 40 % | EURIZON Active Magnifica | SK3000001303 | zmiešaný | Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a. s. |
| 20 % | EURIZON Flexibilný konzervatívny fond | SK3000001352 | zmiešaný | Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a. s. |

Zamýšľaný retailový investor

Tento produkt je určený pre záujemcov o poistenie pre prípad smrti alebo dožitia spojené s investičnými fondmi, kde riziko z investovania do fondu nesie poistník a kde minimálna výška poistného plnenia pri dožití sa nie je poisťovňou garantovaná. Z pohľadu investovania je produkt určený pre klientov, ktorí majú dobré znalosti v oblasti investovania, poznajú základné charakteristiky dlhopisov, akcií a podielových fondov, chápu základným princípom fungovania akciového trhu. Stratégia je určená pre klientov s praktickými skúsenosťami s investovaním, ktorí sú ochotní pri dosahovaní investičných cieľov akceptovať vysoké investičné riziko s cieľom dosiahnuť vysoké zhodnotenie vkladov, počítajú s krátkodobými alebo strednodobými priebežnými poklesmi a sú schopní uniesť vysoké riziko strát. Tento produkt je určený pre klientov, ktorí nemajú preferencie z hľadiska udržateľnosti.

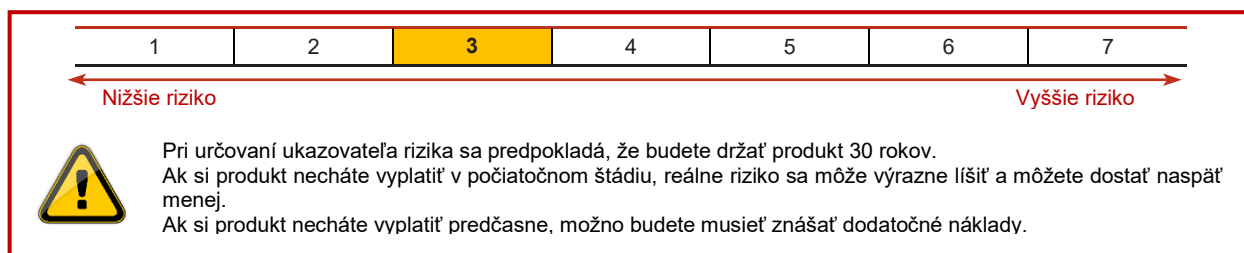
Poistné plnenia a náklady

Tento produkt je poistením pre prípad smrti alebo dožitia spojeným s investičnými fondmi, t. j. výška plnenia bude závisieť aj od vývoja referenčných fondov. Za poistníkom uhradené bežné poistné znížené o rizikové poistné za dojednané poistenie a náklady poisťovne nakúpi poisťovňa poistníkovi na jeho účet poistenia klientske jednotky, ktorých cena je naviazaná na ceny referenčných fondov. Poistník nesie investičné riziko, miera zhodnotenia referenčných fondov nie je poisťovňou garantovaná. V prípade úmrtia poisteného počas trvania poistenia bude oprávneným osobám vyplatená vyššia z hodnôt: poistná suma uvedená v poistnej zmluve alebo hodnota účtu poistenia. V prípade dožitia sa konca poistnej doby bude poistenému vyplatená aktuálna hodnota účtu poistenia. Odhadovaná hodnota poistných plnení je uvedená v oddiele s názvom: „Aké sú riziká a čo by som mohol získať?“

Dokument s kľúčovými informáciami nereprezentuje individuálne požiadavky konkrétneho klienta. V tomto dokumente je zvolený modelový príklad klienta so vstupným vekom 35 rokov pre poistenie pre prípad smrti alebo dožitia, s poistnou sumou pre prípad smrti 4 500 EUR, s poistnou dobou 30 rokov, výška ročnej splátky platenej inkasom z účtu je 1 000 EUR, počet ročných splátok je 30. Odhadovaná priemerná ročná investovaná suma po odpočítaní poistného za biometrické riziko (t.j. poistné za rizikovú časť poistenia vo výške 0,62 EUR ročne), predstavuje 999,38 EUR. V tomto príklade by pri predpokladanom poistnom 1 000 EUR ročne predstavovalo priemerné poistné za biometrické riziko 0,06 % ročného poistného. Výsledné zníženie výnosu investície pri splatnosti po 30 rokoch je 0,00425 % ročne.

Aké sú riziká a čo by som mohol získať?

Ukazovateľ rizika



V prípade skoršieho ukončenia zmluvy ako je dohodnutá poistná doba, vznikajú náklady spojené s predčasným ukončením zmluvy popísané v tomto dokumente v časti „Ako dlho by som mal mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?“

Ukazovateľ 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 výkonnosti v budúcnosti na **stredne nízkej** úrovni. Tento produkt nezahŕňa ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť svojich investícií, prípadne o všetky. Ak nemôžeme splácať svoje dlžoby, mohli by ste prísť o celú svoju investíciu.

S investovaním do fondu je spojené aj riziko zlúčenia referenčného fondu, ktorý nie je v správe poisťovne a jeho správca ho môže zlúčiť s iným fondom, ktorý sa stane novým referenčným fondom. Poistenie v takom prípade nezanikne.

Scenáre výkonnosti

Tabuľka nižšie na modelovom príklade, ktorý je uvedený v časti „Poistné plnenia a náklady“, ukazuje pre štyri rôzne scenáre:

- výšku poistného plnenia pri dožití sa konca poistenia po 30 rokoch (odporúčané obdobie držby),
- výšku odkupnej hodnoty v prípade predčasného ukončenia poistnej zmluvy po 1 roku a po 15 rokoch od začiatku poistenia,
- výšku poistného plnenia v prípade smrti.

Samotné scenáre nepredstavujú exaktný ukazovateľ budúceho vývoja. Cieľom tabuľky je prezentovať investičné riziko, ktoré podstupujete v závislosti od vývoja na finančných trhoch.

Uvedené scenáre sú príklady založené na minulých výsledkoch a určitých predpokladoch. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný.

Nepriaznivý scenár ukazuje, aká by mohla byť výkonnosť produktu, ak by sa počas odporúčaného obdobia držby vyskytovali prevažne menej priaznivé podmienky, neutrálny scenár zobrazuje možnú výkonnosť pri priemerných trhových podmienkach a priaznivý scenár predpokladá, že budú prevládať priaznivé podmienky zachytené v údajoch z minulosti.

Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok.

To, čo dostanete z tohto produktu, závisí od výkonnosti trhu v budúcnosti. Budúci vývoj na trhu je neistý a nedá sa presne predvídať.

| | | | | |
|----------------------------------|----------------|----------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Odporúčané obdobie držby: | 30 rokov | | | |
| Príklad investície: | 1000 EUR ročne | Ukončenie po 1 roku | Ukončenie po 15 rokoch | Ukončenie po 30 rokoch |
| Priemerné ročné poistné: | 0,62 EUR ročne | | | |

Scenáre dožitia

| Minimum | Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť. | | | |
|-------------------------------------|--|-----------|------------|------------|
| Stresový | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 349 EUR | 10 402 EUR | 19 372 EUR |
| | Priemerný ročný výnos | -65,12 % | -4,73 % | -3,00 % |
| Nepriaznivý | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 459 EUR | 12 994 EUR | 28 339 EUR |
| | Priemerný ročný výnos | -54,07 % | -1,82 % | -0,37 % |
| Neutrálny | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 494 EUR | 14 103 EUR | 31 249 EUR |
| | Priemerný ročný výnos | -50,64 % | -0,77% | 0,26 % |
| Priaznivý | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 527 EUR | 15 168 EUR | 33 985 EUR |
| | Priemerný ročný výnos | -47,29 % | 0,14 % | 0,79 % |
| Suma investovaná za celý čas | | 1 000 EUR | 15 000 EUR | 30 000 EUR |

Scenár úmrtia

| | | | | |
|------------------------------------|--|-----------|------------|------------|
| Smrť poisteného | Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov | 4 500 EUR | 14 103 EUR | 31 249 EUR |
| Poistné vybraté za celý čas | | 5 EUR | 19 EUR | 19 EUR |

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

Čo sa stane, ak Generali nebude schopná vyplácať?

Poisťovňa má zákonnú povinnosť vytvárať technické rezervy vo výške dostatočnej na to, aby bola v každom okamihu zabezpečená jej schopnosť uhradiť v plnej miere všetky záväzky vyplývajúce z poistných zmlúv. Navyše je poisťovňa povinná držať dodatočné kapitálové rezervy tak, aby spĺňala podmienky európskej regulácie o solventnosti.

V prípade, že nebudeme schopní uhradiť v plnej miere všetky svoje záväzky vyplývajúce z poistných zmlúv, bude táto situácia riešená orgánom dohľadu. Prípadná strata vyplývajúca z tohto rizika nie je krytá systémom náhrad alebo záruk pre investorov.

Aké sú náklady?

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 a ako sa mu darí. 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 ďalšie obdobia držby predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru.
- Investovaná suma predstavuje 1 000 EUR ročne.

| | Ukončenie po 1 roku | Ukončenie po 15 rokoch | Ukončenie po 30 rokoch |
|---------------------------------|---------------------|------------------------|------------------------|
| Celkové náklady | 505 EUR | 2 415 EUR | 4 898 EUR |
| Ročný vplyv nákladov (*) | 50,50 % | 2,25 % každý rok | 1,12 % 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 1,38 % pred zohľadnením nákladov a 0,26 % po ich zohľadnení.

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

Zloženie nákladov

| Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady | | Ročný vplyv nákladov v prípade ukončenia po 30 rokoch |
|--|---|---|
| Vstupné náklady | Náklady vo výške 50 % z každej platby poistného v prvom roku, 40 % v druhom roku, 30 % v treťom roku, 15 % v štvrtom roku a 5 % v každom ďalšom roku poistenia zahŕňajú aj náklady za sprostredkovanie produktu (provízia). Tieto náklady sú už zahrnuté v poistnom, ktoré zaplatíte. | 0,59 % |
| Výstupné náklady | Namiesto výstupných nákladov sa v ďalšom stĺpci uvádza text „neuplatňuje sa“, pretože sa neuplatňujú, ak si produkt ponecháte až do uplynutia odporúčaného obdobia držby. | neuplatňuje sa |
| Priebežné náklady | | |
| Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady | 0,04 % mesačne za správu fondov z hodnoty účtu, 0,5 EUR mesačne za vedenie účtu poistenia. Ide o odhad založený na skutočných nákladoch v minulom roku. | 0,53 % |
| Transakčné náklady | Na tento produkt sa neuplatňujú žiadne poplatky súvisiace s nákupom/predajom jednotiek podkladového aktíva. | 0,00 % |
| Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok | | |
| Poplatok za výkonnosť | Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny poplatok za výkonnosť. | 0,00 % |

Ako dlho mám mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?

Odporúčaná dĺžka trvania poistnej zmluvy je do konca poistnej doby, teda v tomto zvolenom modelovom príklade 30 rokov.

Produkt sa dojednáva na základe potrieb a požiadaviek klienta tak, aby poskytoval dostatočnú poistnú ochranu s adekvátnym nastavením investičnej zložky. Poistník je oprávnený jednostranne predčasne ukončiť poistnú zmluvu: odstúpením do 30 dní od jej uzavretia, výpoveďou do 2 mesiacov od uzavretia alebo výpoveďou ku koncu poistného obdobia. Taktiež môže požiadať o mimoriadny výber. Predčasné ukončenie poistnej zmluvy je väčšinou nevýhodné a je možné očakávať, že výška odkupnej hodnoty nedosiahne výšku zaplateného bežného poistného, tiež má dopad na scenáre výkonnosti a výnosov. Pri predčasnom ukončení produktu vyplatí poisťovňa odkupnú hodnotu, pričom pri ukončení v období od 4. do 10. roku trvania bude znížená o odkupný poplatok, ktorý je určený podľa doby skutočného trvania produktu a pôvodne dohodnutej doby trvania produktu, a to v rozmedzí od 5 % do 20 %. Výška poplatkov za predčasné ukončenie poistnej zmluvy, za mimoriadny výber a ostatné poplatky sú uvedené v Prehľade poplatkov, nákladových položiek a parametrov poistenia pre životné poistenie, ktorý je súčasťou zmluvnej dokumentácie. Informácie o nákladoch ako aj objasnenie vplyvu nákladov pre rôzne obdobia držby (dĺžka trvania poistnej zmluvy) sú uvedené v oddiele „Aké sú náklady?“

Ako sa môžem sťažovať?

Sťažnosť na produkt, postup poisťovne alebo osobu, ktorá produkt predáva, možno podať osobne na ktoromkoľvek obchodnom mieste poisťovne, telefonicky na t.č.: 02/38 11 11 17, e-mailom zaslaným na adresu: generali.sk@generali.com, na webovej stránke www.generali.sk, poštou na adresu Lamačská cesta 3/A, 841 04 Bratislava (alebo na adresu ktoréhokoľvek obchodného miesta poisťovne). Viac informácií o podávaní sťažností nájdete vo všeobecných poistných podmienkach (v článku „Spôsob vybavovania sťažností“), ako aj v Informáciách o dôležitých zmluvných podmienkach uzatváranej poistnej zmluvy (v časti „Spôsob vybavovania sťažností“).

Ďalšie relevantné informácie

Ďalšie relevantné informácie o produkte, referenčných fondoch a podmienkach poistenia nájdete v nasledujúcich dokumentoch:

1/ dokumenty povinne poskytované v zmysle legislatívy:

- dokument s kľúčovými informáciami ako aj jeho revidované znenia sú zverejnené na webovom sídle poisťovne: <https://www.generali.sk/pre-obcanov/fondy/#/dokumenty/70821>
- štatúty jednotlivých fondov zahrnutých v tejto investičnej stratégii: <https://www.generali.sk/wp-content/uploads/2022/12/Blizsie-informacie-k-fondom.pdf>
- všeobecné a osobitné poistné podmienky a oceňovacie tabuľky

2/ ostatné dokumenty:

- informácie (napr. informácie o daňových predpisoch, finančnom stave poisťovne) sú zverejnené na webovom sídle poisťovne
- informácie o referenčných fondoch a aktuálnych cenách podielových jednotiek sú zverejnené na webovom sídle poisťovne: <https://www.generali.sk/pre-obcanov/fondy/#/>