

Dokument s kľúčovými informáciami

Účel

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

Produkt

Názov produktu:	Investičné životné poistenie La Vita VÚB, La Vita Exclusive a La Vita Magnifica - Doživotné poistenie pre prípad smrti s možnosťou mimoriadnych vkladov spojené s fondami: VUB EURIZON 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, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Po, vložka č.: 8774/B, 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, 11000 Praha 1, Česká republika, zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu v Prahe, oddiel B, vložka č. 1464, člen Skupiny Generali, zapísanej v talianskom registri poisťovacích skupín, vedenom IVASS, pod č. 026
Kontakt:	general.sk@generali.com; 02/38 11 11 17 www.generali.sk
Dohľadový orgán:	Národná banka Slovenska, Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava
Dátum vydania (revízie) dokumentu s kľúčovými informáciami:	20.12.2021

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

O aký produkt ide?

Typ

Doživotné poistenie pre prípad smrti s možnosťou mimoriadnych vkladov spojené s investičnými fondmi. Dokument sa nevzťahuje na doplnkové poistenia dojednané v rámci tohto produktu.

Ciele

Cieľom produktu je kombinovať výhody poistného produktu a investovania do fondov. Hlavným faktorom, od ktorého závisí návratnosť tohto produktu je výkonnosť referenčného aktíva. Referenčným aktívom je kombinácia troch podielových fondov v nasledovnom zložení:

Pomer	Názov fondu	ISIN	Typ fondu	Správca
70 %	EURIZON Konzervatívne portfólio	–	zmiešaný	Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a. s.
20 %	EURIZON Dynamické portfólio	–	zmiešaný	Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a. s.
10 %	EURIZON Akciové portfólio	–	zmiešaný	Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a. s.

Fondy za účelom dosiahnutia svojho investičného cieľa investujú najmä do cenných papierov (nástroje peňažného trhu, dlhopisy, akcie a deriváty), ktoré sú obchodované na uznávaných burzách. Kombinácia fondov je navrhnutá tak, aby vyhovovala investorom, ktorí uprednostňujú nižšiu úroveň rizika. Nižšia úroveň rizika znamená možnosť dosiahnutia nižších strát, ale aj nižších výnosov. Podrobnejšie informácie nájdete na webových stránkach jednotlivých správcov.

Zverejňovanie informácií o udržateľnosti

Generali Poistovňa, pobočka poisťovne z iného členského štátu, je súčasťou Skupiny Generali, ktorá podporuje rozvoj trvalo udržateľnej spoločnosti. Smerovanie v oblasti udržateľného rozvoja je jedným z našich cieľov a zároveň súčasťou firemnej kultúry. Vo svojich investičných rozhodnutiach zohľadňujeme riziká ohrozujúce udržateľnosť a vystavenie voči týmto rizikám sa snažíme aktívne riadiť, napr. obmedzením alebo vylúčením investícií do spoločností, ktoré nevyhovujú požiadavkám definovaným v našich interných predpisoch. Týmto zároveň obmedzujeme možný vplyv rizík ohrozujúcich udržateľnosť na zhodnotenie investícií. Pri podkladových investíciách tohto finančného produktu sa nezohľadňujú kritériá EÚ pre environmentálne udržateľné hospodárske činnosti. Bližšie informácie týkajúce sa udržateľnosti nájdete na www.generali.sk/sme-zodpovedni/udrzatelne-financie.

Zamýšľaný retailový investor

V priebehu platnosti poistenia má poistník možnosť vložiť mimoriadne poistné, ktoré bude alokované do investičnej časti poistenia. Tento produkt je určený pre záujemcov o doživotné poistenie pre prípad smrti s možnosťou mimoriadnych vkladov spojené s investičnými fondmi, kde riziko z investovania do fondu nesie poistník a kde minimálna výška poistného plnenia z mimoriadneho účtu poistenia pri smrti nie je poisťovňou garantovaná. Z pohľadu investovania je produkt určený pre konzervatívnych klientov, ktorí uprednostňujú pravidelné dlhodobé investovanie v mene EUR pri rovnomernom a relatívne bezpečnom raste investície. Nakoľko produkt je poistením, investičný horizont tohto produktu zodpovedá dobe trvania poistenia do zániku.

Poistné plnenia a náklady

Tento produkt je poistením pre prípad smrti s možnosťou mimoriadnych vkladov spojeným s investičnými fondmi, t. j. výška plnenia z mimoriadneho účtu poistenia bude závisieť aj od vývoja referenčného aktíva. Dojednáva sa na dobu neurčitú. Porušenie zmluvných povinností môže byť dôvodom pre ukončenie poistenia pre neplatenie, ďalej výpoveďou alebo odstúpením od poistnej zmluvy. Za poistníkom uhradené mimoriadne poistné znížené o náklady poisťovateľa nakúpi poisťovňa poistníkovi na jeho klientsky účet klientske jednotky, ktorých cena je naviazaná na ceny referenčného aktíva. Poistník nesie investičné riziko, miera zhodnotenia referenčného aktíva nie je poisťovateľom garantovaná.

Dokument s kľúčovými informáciami nereprezentuje individuálne požiadavky konkrétneho klienta. V tomto Dokumente s kľúčovými informáciami je zvolený modelový príklad klienta so vstupným vekom 65 rokov pre poistenie pre prípad smrti s možnosťou mimoriadnych vkladov, s predpokladanou dobou trvania poistenia do jeho zániku 20 rokov, výška jednorazového mimoriadneho poistného je 5 000 EUR. V tabuľke „Scenáre výkonnosti“ nižšie je uvedené mimoriadne poistné a odhadovaná priemerná investovaná suma. V tabuľke „Náklady v priebehu času“ sú uvedené celkové náklady. V tabuľke „Zloženie nákladov“ je uvedené aj odhadované poistné za biometrické riziko ako percentuálny podiel na ročnom poistnom.

Aké sú riziká a čo by som mohol získať?

Súhrnný ukazovateľ rizika:

Ukazovateľ rizika	1	2	3	4	5	6	7
-------------------	---	---	---	---	---	---	---

Súhrnný ukazovateľ investičného rizika predpokladá, že dodržíte zmluvne dohodnutú dobu trvania poistenia (v tomto modelovom príklade 20 rokov) a po celý čas zotrváte pri tejto voľbe referenčného aktíva. V prípade mimoriadneho výberu najmä v prvých rokoch poistenia, je potrebné počítať so stratou. Poistenie je dlhodobá záležitosť a náklady na investovanie sú vynaložené poisťovňou na začiatku poistenia.

Súhrnný ukazovateľ rizika je návodom na porovnanie úrovne rizika tohto produktu s inými produktmi. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že z dôvodu vývoja na finančných trhoch môžete dosiahnuť stratu z mimoriadneho poistného určeného na dlhodobé investovanie (ďalej sporivá zložka). Tento produkt sme klasifikovali ako 3 zo 7, čo predstavuje stredne nízku rizikovú triedu. Hodnotia sa tým potenciálne straty výkonnosti v budúcnosti na nízkej úrovni. Tento produkt nezahŕňa ochranu pred prípadnou nepriaznivou výkonnosťou, môžete tak prísť o časť svojej sporivej zložky, prípadne o celú. V tomto produkte neznášate riziko vzniku dodatočných finančných záväzkov alebo povinností vrátane podmienených záväzkov okrem záväzku platiť poistné.

Na poistenie spojené s investovaním do fondu v tomto produkte je naviazané aj riziko zlúčenia referenčného aktíva, čo znamená, že referenčné aktívum nie je v správe poisťovne a jeho správca ho môže zlúčiť s iným fondom, ktorý sa v takom prípade stane referenčným aktívom. V takomto prípade poistenie nezanikne. Nové referenčné aktívum nemusí mať rovnaké charakteristiky ako pôvodné po 20 rokoch od začiatku trvania poistenia.

Scenáre výkonnosti

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

- výšku mimoriadnej odkupnej hodnoty v prípade predčasného zrušenia poistnej zmluvy po 1 roku, po 10 rokoch a po 20 rokoch od začiatku poistenia,
- výšku poistného plnenia z mimoriadneho účtu poistenia v prípade smrti po 20 rokoch od začiatku poistenia.

Samotné scenáre nepredstavujú exaktný ukazovateľ budúceho vývoja. Cieľom tabuľky je prezentovať investičné riziko, ktoré podstupujete v závislosti od vývoja na finančných trhoch. Stresový scenár ukazuje výšku poistného plnenia za extrémnych trhových podmienok a nepredstavuje scenár, že vám nebudeme môcť vyplatiť poistné plnenie z dôvodu nedostatku finančných prostriedkov poisťovne. Skutočná výška poistného plnenia bude závisieť od budúceho vývoja na finančných trhoch, ako aj od skutočnosti ako dlho si poistnú zmluvu ponecháte.

Investícia		1 rok	10 rokov	20 rokov
Platba mimoriadneho poistného				
Scenáre				
Stresový scenár	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	2 827 €	2 749 €	2 266 €
	Priemerný výnos každý rok	-43,47 %	-5,81 %	-3,88 %
Nepriaznivý scenár	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	4 599 €	5 156 €	6 573 €
	Priemerný výnos každý rok	-8,01 %	0,31 %	1,38 %
Neutrálny scenár	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	4 926 €	6 791 €	9 696 €
	Priemerný výnos každý rok	-1,47 %	3,11 %	3,37 %
Priaznivý scenár	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	5 262 €	8 842 €	14 051 €
	Priemerný výnos každý rok	5,24 %	5,87 %	5,30 %

Daňové povinnosti, ktoré sa vzťahujú na poistnú zmluvu, vo všeobecnosti upravuje zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších právnych predpisov. Na plnenie z poistenia pre prípad dožitia určitého veku, ako aj odbytné alebo jednorazové vyrovnanie vyplácané v prípade poistenia osôb pri predčasnom ukončení poistenia sa uplatňuje zrážková daň, ktorá môže ovplyvniť výšku dosiahnutého zhodnotenia. Plnenie v prípade smrti je od takejto dane oslobodené.

Čo sa stane, ak Generali Poisťovňa, pobočka poisťovne z iného členského štátu, nebude schopná vyplácať?

Na vykonávanie poisťovacej činnosti poisťovňa vytvára v súlade s vymedzeným predmetom podnikania a zákonom č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o Poisťovníctve“) technické rezervy vo výške dostatočnej na to, aby bola v každom okamihu zabezpečená schopnosť poisťovne uhradiť v plnej miere všetky záväzky poisťovne vyplývajúce z poistných zmlúv. Navyše je poisťovňa povinná držať dodatočné kapitálové rezervy tak, aby spĺňala podmienky európskej regulácie o solventnosti.

V prípade, že poisťovňa nebude schopná uhradiť v plnej miere všetky svoje záväzky vyplývajúce z poistných zmlúv, bude táto situácia riešená Národnou bankou Slovenska v zmysle ustanovení Zákona o Poisťovníctve. Prípadná strata vyplývajúca z tohto rizika nie je krytá systémom náhrad alebo záruk pre investorov.

Aké sú náklady?

Zníženie výnosu (RIY) znázorňuje, aký vplyv majú celkové náklady, ktoré hradíte, na výšku poistného plnenia z mimoriadneho účtu poistenia, ktoré môžete získať. Celkové náklady zohľadňujú jednorazové, priebežné a vedľajšie náklady.

Znázornené sumy sú kumulatívne náklady samotného produktu pre tri rôzne obdobia držby. Zahŕňajú potenciálne sankcie za skoré ukončenie. Údaje predpokladajú, že zaplatíte jednorazové mimoriadne poistné 5 000 EUR. Údaje sú odhadmi a môžu sa v budúcnosti zmeniť.

Náklady v priebehu času

Mimoriadne poistné (5 000 EUR)			
Scenár	Poistné plnenie po 1 roku	Poistné plnenie po 10 rokoch	Poistné plnenie 20 rokoch
Celkové náklady	250 €	250 €	250 €
Vplyv na výnos (RIY) ročne	5,19 %	0,53 %	0,27 %

Zloženie nákladov

Nasledujúca tabuľka znázorňuje:

- vplyv rôznych typov nákladov na ročný výnos investovaného mimoriadneho poistného, ktorý môžete dosiahnuť, ak vytrváte do dohodnutého konca poistnej zmluvy t. j. doživotne,
- význam rôznych kategórií nákladov.

Táto tabuľka zobrazuje vplyv na výnosy ročne

Jednorazové náklady	Vstupné náklady	0,27 %	Vplyv maximálnych nákladov, ktoré už boli zahrnuté v cene. Zahŕňajú náklady na distribúciu vášho produktu.
	Výstupné náklady	0,00 %	Vplyv nákladov, ktoré vznikajú pri ukončení vašej investície v čase splatnosti

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

Odporúčaná dĺžka trvania poistnej zmluvy je doživotne.

Poistník je oprávnený požiadať o mimoriadny výber. Predčasné ukončenie poistnej zmluvy je väčšinou nevýhodné a je možné očakávať, že výška mimoriadnej odkupnej hodnoty nedosiahne výšku zaplateného mimoriadneho poistného v prvých rokoch trvania poistnej zmluvy. Výška poplatkov je uvedená v Prehľade poplatkov, nákladových položiek a parametrov poistenia pre doživotné poistenie pre prípad smrti s možnosťou mimoriadnych vkladov, 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,
- e-mailom na generali.sk@generali.com,
- na webovej stránke www.generali.sk,
- telefonicky na 02/38 11 11 17,
- poštou na adresu Lamačská cesta 3/A, 841 04 Bratislava (alebo na adresu ktoréhokoľvek obchodného miesta poisťovne).

Ďalšie relevantné informácie

Ďalšie relevantné informácie o produkte, referenčných aktívach a podmienkach poistenia nájdete v zmluvnej a predzmluvnej dokumentácii produktu a na webovom sídle poisťovne.

Generali Poisťovňa, pobočka poisťovne z iného členského štátu, IČO: 54 228 573, so sídlom Lamačská cesta 3/A, 841 04 Bratislava, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Po, vložka č.: 8774/B, 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, zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu v Prahe, oddiel B, vložka č. 1464, člen Skupiny Generali, zapísanej v talianskom registri poisťovacích skupín, vedenom IVASS, pod č. 026.