

## Účel

V tomto dokumente sú uvedené kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. 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

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

**Tvorca produktu:** UNIQA poisťovňa, a. s., so sídlom Krasovského 15, 851 01 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 00 653 501, DIČ: 2021096424, IČ DPH: SK7020000229, Obchodný register Okresného súdu Bratislava I, Oddiel: Sa, vložka číslo 843/B (ďalej aj „poistiteľ“), web: www.uniqa.sk. Viac informácií získate na telefónnom čísle (+421) 2 32 600 100.

**Príslušný orgán dohľadu nad tvorcom produktu:** Národná banka Slovenska

**Dokument bol vypracovaný ku dňu:** 8.12.2017 (pôvodné, prvé, znenie)

**Účinnosť tejto aktualizácie dokumentu:** 15.08.2018

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

## O aký produkt ide?

### Typ

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

### Ciele

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

Produkt **Životné poistenie<sup>TB</sup>, kapitálové životné poistenie** obsahuje hlavné poistenie (poistenie pre prípad úmrtia alebo dožitia poisteného, s podielom na zisku) a pripoistenia, v rozsahu uvedenom v časti "Poistné plnenia a náklady". Hlavné poistenie zahŕňa nárok na výplatu odkupnej hodnoty v prípade zániku poistenia v rozsahu ustanovení príslušných všeobecných poistných podmienok a poistných podmienok platných pre dojednávané poistenie.

Podrobné informácie o týchto poisteniach sú uvedené vo všeobecných poistných podmienkach a poistných podmienkach platných pre jednotlivé poistenia.

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

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 poisťovne spravované v súlade so zákonom o poisťovníctve.

### Zamýšľaný retailový investor

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

Vznik nároku na poistné plnenie a jeho rozsah je v súlade so všeobecnými poistnými podmienkami a poistnými podmienkami platnými pre dojednávané poistenie a oddielu „Aké sú riziká a čo by som mohol získať?“ tohto dokumentu.

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

**UPOZORNENIE POISTITEĽA K ÚDAJOM UVEDENÝM V TOMTO DOKUMENTE:** Prosím berte na vedomie, že tento dokument obsahuje číselné hodnoty, ktoré nereprezentujú Vaše skutočné parametre, ale sú modelovým príkladom vypočítaným pre nasledovné priemerné vstupné parametre pre hlavné poistenie: vstupný vek poisteného 35 rokov, poistná doba 30 rokov, ročné poistné hlavného poistenia a pripoistení uvedených v časti "O aký produkt ide?" 1 000 €, spôsob platenia poistného mesačne trvalým príkazom. V príklade uvedená dospelá osoba je so štandardným zdravotným stavom bez zvýšeného rizika, vykonávajúca nerizikové zamestnanie a záujmovú činnosť. V príklade nie sú uvedené voliteľné pripoistenia.

Celkové poistné 1 000 € ročne, t.j. 83,33 € mesačne, z toho je mesačné poistné za zahrnuté pripoistenia 7,95 €, počet pravidelných platieb poistného za celú poistnú dobu: 360, poistné spolu za celú poistnú dobu 30 000 €.

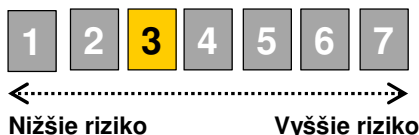
**Má produkt stanovený dátum splatnosti?** Áno, dátum konca poistnej doby.

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

**Kedy sa môže 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.

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

### Ukazovateľ rizika



V súvislosti s ukazovateľom rizika sa predpokladá, že budete produkt držať do dátumu konca poistnej doby. Skutočné riziko sa môže významne líšiť, ak produkt predčasne speňažíte a môžete získať späť menej. V prípade predčasného zrušenia poistenia pred dojednaným koncom poistnej doby poisťiteľ vyplatí odkupnú hodnotu (ak je už rezerva poistného kladná a 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.

Poistné 1 000 € ročne		1 rok	15 rokov	30 rokov
<b>SCENÁRE DOŽITIA</b>				
<b>Stresový scenár</b>	<b>Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov</b>	0,00 €	9 298,77 €	19 087,45 €
	Priemerný výnos každý rok	N/A	-5,23%	-2,46%
<b>Nepriaznivý scenár</b>	<b>Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov</b>	0,00 €	10 429,60 €	24 350,43 €
	Priemerný výnos každý rok	N/A	-3,59%	-0,73%
<b>Neutrálny scenár</b>	<b>Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov</b>	0,00 €	11 234,13 €	28 625,50 €
	Priemerný výnos každý rok	N/A	-2,55%	0,35%
<b>Priaznivý scenár</b>	<b>Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov</b>	0,00 €	12 103,12 €	33 767,10 €
	Priemerný výnos každý rok	N/A	-1,53%	1,41%
<b>Kumulovaná investovaná suma</b>		567,42 €	8 511,34 €	17 022,69 €
<b>SCENÁR ÚMRTIA (NEUTRÁLNY SCENÁR)</b>				
<b>Poistná udalosť - úmrtie</b>	<b>Koľko by oprávnené osoby mohli získať späť po odpočítaní nákladov</b>	38 174,91 €	41 830,08 €	57 251,00 €
<b>Kumulované poistné</b>		1 000 €	15 000 €	30 000 €
Poistná udalosť - trvalé následky úrazu (poistné plnenie pre rozsah následkov 100%)		38 174,91 €	38 174,91 €	38 174,91 €

N/A - neaplikovateľné

Táto tabuľka znázorňuje peniaze, ktoré by ste mohli získať späť v období ďalších 30 rokov, pri rôznych scenároch, za predpokladu, že platíte poistné úhrnom 1 000 € ročne a ak máte vstupný vek 35 rokov. Pre parametre uvedeného modelového príkladu je odhadované priemerné poistné za krytie poistného rizika 26,95% ročného poistného a odhadovaná priemerná investovaná suma 56,74% ročného poistného.

Uvedené scenáre naznačujú, aké výsledky by mohli vyplývať z Vašej investície. Môžete si ich porovnať so scenármi iných produktov. Prezentované scenáre predstavujú odhad budúcej výkonnosti na základe dôkazov z minulosti týkajúcich sa toho, ako sa mení hodnota týchto investícií, a nepredstavujú exaktný ukazovateľ. To, čo dostanete, sa bude líšiť v závislosti od toho aké budú výsledky na trhu a ako dlho si ponecháte svoju investíciu / produkt. Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok a nezohľadňuje situáciu, ak vám nebudeme môcť vyplatiť. Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu a zahŕňajú náklady na Vášho poradcu alebo distribútora. Tieto hodnoty nezohľadňujú Vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať tiež vplyv na to, koľko sa Vám vráti. Vašou maximálnou stratou môže byť strata celej vašej investície (zaplateného poistného).

## Čo sa stane, ak UNIQA poisťovňa, a.s. nebude schopná vyplácať?

Záväzky poisťovne vyplývajúce z poistenia nie sú kryté systémom záruk pre prípad úpadku poisťovne. UNIQA poisťovňa, a.s. je regulovaný subjekt, ktorý podlieha dohľadu 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?

Zníženie výnosu (RiY) znázorňuje, aký vplyv majú celkové náklady, ktoré hradíte, na výnos z investície, ktorý môžete získať. Celkové náklady zohľadňujú jednorazové, priebežné a vedľajšie náklady.

Znázornené sumy sú kumulované náklady samotného produktu pre tri rôzne obdobia držby. Zahŕňajú potenciálne sankcie za skoré ukončenie. Údaje predpokladajú, že investujete 1 000 € každý rok. Údaje sú odhadmi a môžu sa v budúcnosti meniť.

### Náklady v priebehu času

Predajca, ktorý Vám predáva alebo odporúča tento produkt, môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade Vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a ukáže vplyv, aký majú všetky náklady na Vašu investíciu za určitý čas. Takéto náklady nie sú uvedené v tomto dokumente, nakoľko nie sú súčasťou produktu.

Investícia 1 000 € ročne	Scenáre	Ak speňažíte po 1 roku	Ak speňažíte po 15 rokoch	Ak speňažíte po 30 rokoch
Celkové náklady		524,27 €	7 864,04 €	15 728,08 €
Vplyv na výnos (RiY, zníženie výnosu) ročne		N/A	5,85%	2,95%

Speňaženie = zrušenie poistnej zmluvy, N/A - neaplikovateľné

## Zloženie nákladov

Nasledujúca tabuľka znázorňuje:

- Vplyv každého roku rôznych typov nákladov na výnos investície, ktorý môžete dosiahnuť na konci odporúčaného obdobia držby;
- Význam rôznych kategórií nákladov.

Táto tabuľka zobrazuje vplyv na výnosy ročne			
Jednorazové náklady	Vstupné náklady	0,49%	Vplyv nákladov, ktoré platíte pri vstupe do investovania, ktoré už boli zahrnuté v cene (poistnom). Zahŕňajú aj náklady na distribúciu Vášho produktu.
	Výstupné náklady	0,00%	Vplyv nákladov, ktoré vznikajú pri ukončení Vašej investície v čase splatnosti.
Priebežné náklady	Transakčné náklady portfólia	0,00%	Vplyv nákladov našich nákupov a predajov podkladových investícií produktu.
	Náklady na krytie poistného rizika	1,74%	Vplyv nákladov na krytie poistného rizika prezentovaného v časti „O aký produkt ide?“
	Iné priebežné náklady	0,72%	Vplyv nákladov, ktoré každý rok vynakladáme na správu vašich investícií, a nákladov prezentovaných v časti „O aký produkt ide?“
Vedľajšie náklady	Výkonnostné poplatky	0,00%	Vplyv výkonnostného poplatku. Tento inkasujeme z vašej investície, ak produkt prekoná svoju referenčnú hodnotu.
	Podiely na zisku	0,00%	Vplyv podielov na zisku. Tieto inkasujeme, keď investícia dosiahne stanovenú výkonnosť.

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

### Odporúčané obdobie držby: 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 je už rezerva poistného kladná a 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 znížením rezervy poistného v súlade s poistno-technickými zásadami poistiteľa. Poistiteľ Vám pred dojednaním poistenia poskytne tabuľku vývoja odkupnej hodnoty počas celej poistnej doby. V prípade zápornej hodnoty rezervy je odkupná hodnota nulová.

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

V prípade, ak sa i napriek odporúčeniu poistiteľa rozhodnete o predčasnem zrušení produktu, je nutné doručiť poistiteľovi Vašu písomnú žiadosť. Poistiteľ bude požadovať overenie Vašej totožnosti. Produkt je možné z Vašej strany (poistník) počas jeho trvania predčasne zrušiť výpoveďou v súlade so všeobecnými poistnými podmienkami a poistnými podmienkami, ktoré sú platné pre dojednávaný produkt:

- **s vyplatením zaplateného poistného zníženého o prípadne poistné plnenie** (ak bolo poskytnuté vyššie poistné plnenie, ste povinný zvýšiť sumu poistiteľovi vrátiť) v prípade Vášho písomného odstúpenia od poistnej zmluvy najneskôr do tridsať dní odo dňa uzavretia poistnej zmluvy,
- **s výplatom odkupnej hodnoty**, ak je poistné zaplatené aspoň za prvé dva roky poistenia a rezerva poistného je kladná, v prípade Vašej výpovede: ku koncu poistného obdobia (výpoveď sa musí dať aspoň šesť týždňov pred jeho uplynutím).

## Ako sa môžem sťažovať?

Sťažnosti v písomnej forme je možné podať na ktorejkoľvek organizačnej jednotke poisťovne, ktorých zoznam je zverejnený na našej webovej stránke. Sťažnosť je možné podať aj elektronicky na adrese poisťovna@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.

## Ďalšie relevantné informácie

Táto aktualizácia dokumentu, ako aj všetky jeho predchádzajúce verzie sú zverejnené a poistiteľ v prípade zmeny obsahu tohto dokumentu aj každú ďalšiu aktualizáciu vykonávanú minimálne raz ročne zverejní na: [www.uniqa.sk/zivotne-poistenie/dolezite-predzmluvne-informacie](http://www.uniqa.sk/zivotne-poistenie/dolezite-predzmluvne-informacie). Vy, retailový investor, sa môžete oboznámiť so všetkými aktualizáciami dokumentu kedykoľvek počas trvania poistnej zmluvy.

Definície pojmov používaných v produkte Životné poistenie<sup>TB</sup>, kapitálové životné poistenie sú uvedené vo všeobecných poistných podmienkach a v poistných podmienkach, ktoré sú platné pre dojednávaný produkt.

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

- **pred uzavretím poistnej zmluvy:** dokument s kľúčovými informáciami pre produkt Životné poistenie<sup>TB</sup>, kapitálové životné poistenie, dokument o dôležitých zmluvných podmienkach uzatvárateľnej poistnej zmluvy resp. iný informačný dokument v platnom znení podľa vzoru ustanoveného právnymi predpismi - obsahujúce dôležité predzmluvné informácie o produkte; všeobecné poistné podmienky a poistné podmienky platné pre všetky Vami dojednávané pri/poistenia – zmluvné dokumenty o rozsahu poistenia, právach a povinnostiach a iných skutočnostiach týkajúcich sa poistenia; oceňovacie tabuľky - pre výpočet poistného plnenia v úrazovom pripoistení, 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:** poisťka 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.

Tento dokument je vypracovaný podľa právnych predpisov účinných k 1.1.2018.