

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

Smart Invest 2018, indexovo viazané životné poistenie s podmienenou garanciou

s investičnou stratégiou investičnej zložky: **Úverový certifikát spoločnosti Goldman Sachs International**

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: 4.05.2018 (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 investičné životné poistenie.

Ciele

Ak chcete investovať a zároveň mať poistnú ochranu, tento produkt je pre Vás vhodný. Na základe Vašich odpovedí na otázky dotazníka investičného rizikového profilu Vám poistiteľ uviedol, aký ste typ retailového investora a vyhodnotil, či je tento produkt investičného životného poistenia pre Vás vhodný. Retailovým investorom ste Vy, záujemca o poistenie (poistník). Produkt **Smart Invest 2018** obsahuje poistenie pre prípad úmrtia s investičnou zložkou a pripoistenie v rozsahu uvedenom v časti „Poistné plnenia a náklady“. Podrobné informácie o týchto poisteniach sú uvedené vo všeobecných poistných podmienkach platných pre toto poistenie.

Cieľom hlavného poistenia je zabezpečenie finančných prostriedkov pre oprávnenú osobu v prípade úmrtia prvého poisteného počas trvania poistenia, resp. pre poisteného pri dožití sa konca poistnej doby a obsahuje Vašu možnosť zrušenia poistenia počas jeho trvania s výplatou odkupnej hodnoty Vám ako poistníkovi, ak na ňu vznikne nárok v rozsahu Všeobecných poistných podmienok pre indexovo viazané životné poistenie s podmienenou garanciou Smart Invest 2018 platných pre uvedený produkt. Výška vyplatenej sumy závisí aj od vývoja indexu, na ktoré je naviazané podkladové aktívum. V rámci poistenia má investičná zložka pevne stanovenú investičnú stratégiu a poistenie pre prípad úmrtia je dojednané s pevne stanovenou poistnou sumou.

Hlavné faktory, od ktorých závisí návratnosť pre zvolenú investičnú stratégiu (podrobnosti sú uvedené v dokumente „Informácia o investičnej stratégii v produkte Smart Invest 2018“, dostupný na www.uniqa.sk/smart-invest):

- predčasné splatenie podkladového aktíva emitentom pred dátumom splatnosti, riziko straty investície
- podmienená garancia 100% kapitálovej ochrany ku dňu splatnosti, ktorá je podmienená nenastatím predčasného zániku podkladového aktíva
- úverové (kreditné) riziko emitenta

Výnosnosť nie je možné vopred určiť a preto nie je možné garantovať hodnotu výplaty z investičnej zložky poistenia s výnimkou poistného plnenia v poistení pre prípad úmrtia. Doterajší výnos nie je zárukou budúcich výnosov. Poistník, poistený a oprávnená osoba v plnej miere znáša riziko spojené s investovaním do tohto produktu. V prípade úmrtia poisteného je však poistiteľom garantovaná minimálna výška poistného plnenia vo výške poistnej sumy pre prípad úmrtia dojednanej v poistnej zmluve.

Podkladové investičné aktívum:

- **Úverový certifikát spoločnosti Goldman Sachs International**, správcovská spoločnosť: Goldman Sachs International. Prostriedky sa investujú do podmienene garantovaného certifikátu naviazaného na index EURO STOXX 50. Podrobnejšie informácie o cieľoch, prostriedkoch ich dosiahnutia, popisu podkladového aktíva sú uvedené buď v tomto dokumente, v dokumentoch dostupných na www.uniqa.sk/smart-invest alebo v ďalších dokumentoch, na ktoré sa tento dokument odvoláva.
- V prípade predčasného splatenia podkladového aktíva emitentom bude hodnota poistnej zmluvy reinvestovaná do investičného programu poistiteľa InvestUNIQA PLUS. Podrobnejšie informácie o tomto programe sú dostupné na www.uniqa.sk/vyvoj-fondov.

Zamýšľaný retailový investor

Investičná stratégia investičnej zložky poistenia: Produkt Smart Invest 2018, indexovo viazané životné poistenie s podmienenou garanciou, s podkladovým aktívom: Úverový certifikát spoločnosti Goldman Sachs International, je pre Vás vhodný, ak ste typ investora, ktorý vyhľadáva investície skôr s nižšou mierou rizika 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 vyplatená oprávnenej osobe poistná suma pre prípad úmrtia a hodnota poistnej zmluvy aktuálna ku dňu úmrtia a poistná zmluva zanikne. **V prípade dožitia** sa poisteného konca poistnej doby nie je garantovaná pevne stanovená suma poistného plnenia. Ak počas trvania poistenia nenastal predčasný zánik podkladového aktíva, je poistenému poskytovaná garancia výplaty investovaných prostriedkov na konci poistenia v súlade s dokumentom „Informácia o investičnej stratégii v produkte Smart Invest 2018“. Ak počas trvania poistenia nastal predčasný zánik podkladového aktíva, poistenému sa vyplatí aktuálna hodnota poistnej zmluvy stanovená podľa dokumentu „Informácia o investičnej stratégii v produkte Smart Invest 2018“. **V prípade úrazu** poisteného (ak má poistený vstupný vek maximálne 61 rokov a ak v čase vzniku úrazu nepatrí medzi osoby vylúčené z poistenia) s trvalými následkami úrazu s rozsahom minimálne 50% je poistenému vyplatené poistné plnenie vo výške 10 000,00 €. Percentuálny rozsah trvalých následkov úrazu sa stanoví v súlade s oceňovacími tabuľkami poistiteľa (sú dostupné na www.uniqa.sk).

Vznik nároku na poistné plnenie a jeho rozsah je v súlade so Všeobecnými poistnými podmienkami pre indexovo viazané životné poistenie s podmienenou garanciou Smart Invest 2018, zmluvnými dojednaniami a oddielu „Aké sú riziká a čo by som mohol získať?“ tohto dokumentu.

Poistné sa platí za celú poistnú zmluvu jednorazovo a dojednaným spôsobom (príkazom na úhradu). Poistné je poistiteľom umiestňované na podielový účet (virtuálny účet pre danú poistnú zmluvu evidovaný u poistiteľa).

Náklady, poplatky vrátane odkupného poplatku a ich uplatňovanie sú uvedené v dokumente „Sadzobník poplatkov a prehľad zásad pre indexovo viazané životné poistenie s podmienenou garanciou Smart Invest 2018“, ktorý je dostupný na www.uniqa.sk/smart-invest.

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 vstupné parametre:** vstupný vek poisteného do 61 rokov, poistná doba 7 rokov, jednorazové poistné 10 000 €, poistná suma pre prípad úmrtia 100,00 €, investičná stratégia investičnej zložky: Úverový certifikát spoločnosti Goldman Sachs International. V príklade uvedená osoba je so štandardným zdravotným stavom bez zvýšeného rizika, vykonávajúca nerizikové zamestnanie a záujmovú činnosť.

Celkové poistné 10 000 € jednorazovo, počet pravidelných platieb poistného za celú poistnú dobu: 1, poistné spolu za celú poistnú dobu 10 000 €.

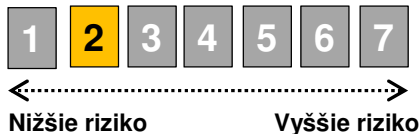
Má produkt stanovený dátum splatnosti? Áno, dátum konca poistnej doby.

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

Kedy sa môže poistná zmluva zrušiť automaticky a k akým dátumom? Poistná zmluva sa zruší na základe nezaplatenia poistného, a to uplynutím lehoty 3 mesiacov od začiatku poistenia v prípade nezaplatenia jednorazového poistného do troch mesiacov od jeho splatnosti.

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 poistiteľ môže uplatniť odkupný poplatok.

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 2 zo 7, čo predstavuje nízku rizikovú triedu. Hodnotia sa tým potenciálne straty výkonu v budúcnosti na nízkej úrovni a je veľmi nepravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na dosiahnutú hodnotu Vašich prostriedkov.

Tento produkt nezahŕňa ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť svojich investícií, prípadne o všetky.

Scenáre výkonnosti

Scenáre výkonnosti sú vypočítané pre parametre modelového príkladu.

Poistné 10 000,00 € jednorazovo		1 rok	4 roky	7 rokov
SCENÁRE DOŽITIA				
Stresový scenár	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov Priemerný výnos každý rok	8 527,44 € -15,95%	7 088,38 € -8,41%	9 800,00 € -0,29%
Nepriaznivý scenár	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov Priemerný výnos každý rok	9 240,62 € -8,25%	8 380,20 € -4,41%	9 800,00 € -0,29%
Neutrálny scenár	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov Priemerný výnos každý rok	10 000,00 € 0,00%	10 000,00 € 0,00%	10 913,55 € 1,26%
Priaznivý scenár	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov Priemerný výnos každý rok	10 363,11 € 3,96%	12 541,09 € 5,95%	15 288,00 € 6,25%
Kumulovaná investovaná suma		9 800,00 €	9 800,00 €	9 800,00 €
SCENÁR ÚMRTIA (NEUTRÁLNY SCENÁR)				
Poistná udalosť - úmrtie	Koľko by oprávnené osoby mohli získať späť po odpočítaní nákladov	10 141,46 €	10 571,23 €	11 009,83 €
Kumulované poistné		10 000 €	10 000 €	10 000 €
Poistná udalosť – trvalé následky úrazu od 50% (Euroochrana) (poistné plnenie)		10 000,00 €	10 000,00 €	10 000,00 €

Táto tabuľka znázorňuje peniaze, ktoré by ste mohli získať späť v období ďalších 7 rokov, pri rôznych scenároch, za predpokladu, že investujete 10 000 € jednorazovo, s poistnou sumou pre prípad úmrtia 100,00 € a ak máte vstupný vek do 61 rokov. Pre parametre uvedeného modelového príkladu je poistné za krytie poistného rizika úmrtia 0,29% jednorazového poistného a investovaná suma 98,00% jednorazového poistného.

Uvedené scenáre naznačujú, aké výsledky by mohli vyplynúť 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 utpieť 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.

Znárodné sumy sú kumulované náklady samotného produktu pre tri rôzne obdobia držby. Zahŕňajú potenciálne sankcie za skoré ukončenie. Údaje predpokladajú, že investujete 10 000,00 € jednorazovo. 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 € jednorazovo / Scenáre	Ak speňažíte po 1 roku	Ak speňažíte po 4 rokoch	Ak speňažíte po 7 rokoch
Celkové náklady	241,46 €	671,23 €	200,00 €
Vplyv na výnos (RiY, zníženie výnosu) ročne	2,69%	1,71%	0,29%

Speňaženie = zrušenie poistnej zmluvy

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	0,25%	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	0,04%	Vplyv nákladov na krytie poistného rizika prezentovaného v časti „O aký produkt ide?“
	Iné priebežné náklady	0,00%	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 uplatnenia odkupného poplatku, ako aj toho, že podmienená garancia návratnosti investovaných prostriedkov je poskytovaná iba pri dožití sa konca poistnej doby. Prostriedky z investovania 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 hodnoty podielových jednotiek o odkupný poplatok. Čiastočný odkup nie je možný.

Odkupný poplatok pri zrušení produktu: je vypočítaný v zmysle „Sadzovníka poplatkov a prehľadu zásad pre indexovo viazané životné poistenie s podmienenou garanciou Smart Invest 2018“ v súlade s nasledovnými pravidlami:

- **ak je aktuálna hodnota poistnej zmluvy rovná alebo nižšia ako jednorazové poistné:** je 0 % z hodnoty poistnej zmluvy
- **ak je aktuálna hodnota poistnej zmluvy vyššia ako jednorazové poistné:** je maximálne 5 % z hodnoty poistnej zmluvy.

Ďalšie informácie o nákladoch sú uvedené v časti „Aké sú náklady?“ tohto dokumentu a v dokumente „Sadzovník poplatkov a prehľad zásad pre indexovo viazané životné poistenie s podmienenou garanciou Smart Invest 2018“.

V prípade, ak sa i napriek odporúčaniu poisťiteľa rozhodnete o predčasné zrušenie produktu, je nutné doručiť poisťiteľovi Vašu písomnú žiadosť. Poisťiteľ bude požadovať overenie Vašej totožnosti. Produkt je možné z Vašej strany (poistník) počas jeho trvania predčasne zrušiť výpoveďou v súlade so všeobecnými poistnými podmienkami pre indexovo viazané životné poistenie s podmienenou garanciou Smart Invest 2018:

- **s vyplatením zaplateného poistného zníženého o prípadne poistné plnenie** (ak bolo poskytnuté vyššie poistné plnenie, ste povinný zvýšnú sumu poisťiteľovi vrátiť) v prípade Vášho písomného odstúpenia od poistnej zmluvy najneskôr do tridsať dní odo dňa uzavretia poistnej zmluvy
- **s výplatom odkupnej hodnoty** v prípade Vašej výpovede: do dvoch mesiacov od uzavretia poistnej zmluvy (výpovedná lehota je osem dní, začína plynúť nasledujúci deň po doručení výpovede poisťiteľovi a jej uplynutím poistenie zanikne)
- **s výplatom odkupnej hodnoty** v prípade zániku poistnej zmluvy dohodou.

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 poistovna@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 poisťiteľ v prípade zmeny obsahu tohto dokumentu aj každú ďalšiu aktualizáciu vykonávanú minimálne raz ročne zverejní na: www.uniqa.sk/zivotne-poistenie/dolezite-predzmluvne-informacie.

Aktuálne informácie o investičnom programe InvestUNIQA PLUS, uplatňovanom v prípade predčasného splatenia podkladového aktíva emitentom, sú zverejnené (ako aj každá ich aktualizácia bude zverejnená) na www.uniqa.sk/vyvoj-fondov. Môžete sa oboznámiť s týmito informáciami v dostatočnom časovom predstihu pred dojednaním produktu Smart Invest 2018 ako aj kedykoľvek počas trvania poistnej zmluvy.

Aktuálne informácie o vývoji Úverového certifikátu spoločnosti Goldman Sachs International sú k dispozícii na www.uniqa.sk/smart-invest.

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

- **pred uzavretím poistnej zmluvy:** dokument s kľúčovými informáciami pre produkt Smart Invest 2018, formulár (dokument) o dôležitých zmluvných podmienkach uzatváratej poistnej zmluvy resp. iný informačný dokument v platnom znení podľa vzoru ustanoveného právnymi predpismi - obsahujúce dôležité predzmluvné informácie o produkte; všeobecné 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 návrhu poistnej zmluvy; záznam o sprostredkovaní poistenia.
- **po uzavretí poistnej zmluvy:** poistka ako potvrdenie o uzavretí poistnej zmluvy; výročné listy oznamujúce poistníkovi hodnotu podielových jednotiek evidovaných na podielovom účte k poistnej zmluve, zasielané raz ročne.

Tento dokument je vypracovaný podľa právnych predpisov účinných k 1.1.2018.