

## 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

## Pohrebne poistenie, kapitálové životné poistenie

**Tvorca produktu:** UNIQA poisťovňa, a.s., so sídlom Evropská 810/136, 160 00 Praha 6, Česká republika, IČO: 492 40 480, spoločnosť zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu v Prahe, oddiel B, vložka č. 2012, podnikajúca v Slovenskej republike prostredníctvom organizačnej zložky: UNIQA poisťovňa, a.s., pobočka poisťovne z iného členského štátu, so sídlom Krasovského 3986/15, 851 01 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 53 812 948, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Po, vložka č. 8726/B (ďalej aj „poistiteľ“), web: www.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:** 1.6.2019

## O aký produkt ide?

### Typ

Investičný produkt založený na poistení. Jedná sa o kapitálové životné poistenie **s bežne plateným poistým**.

### 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 navrhol, či je produkt kapitálového životného poistenia pre Vás vhodný. Retailový investorom ste Vy, záujemca o poistenie (poistník).

Produkt **Pohrebne poistenie, kapitálové životné poistenie s bežne plateným poistým** obsahuje poistenie pre prípad úmrtia alebo dožitia poisteného, s podielom na zisku, v rozsahu uvedenom v časti "Poistné plnenia a náklady". Koncový vek poistenej osoby na konci poistenia je vždy 100 rokov. Poistenie zahŕňa nárok výplatu odkupnej hodnoty v prípade zániku poistenia v rozsahu ustanovení príslušných všeobecných poistných podmienok platných pre dojednávané poistenie.

Podrobné informácie o tomto poistení sú uvedené vo všeobecných poistných podmienkach a zmluvných dojednaniach platných pre dojednávané poistenie. Cieľom poistenia je zabezpečenie finančných prostriedkov pre oprávnenú osobu v prípade úmrtia poisteného počas trvania poistenia, ktoré sú určené najmä na úhradu nákladov na pohreb poisteného, resp. pre poisteného pri dožití sa konca poistnej doby a obsahuje Vašu možnosť zrušenia poistenia počas jeho trvania s výplatu odkupnej hodnoty Vám ako poistníkovi, ak na ňu vznikne nárok v rozsahu príslušných všeobecných 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. technickej rezervy životného poistenia poisťovne spravované v súlade so zákonom o poisťovníctve.

### Zamýšľaný retailový investor

Produkt Pohrebne poistenie, kapitálové životné poistenie je pre Vás vhodný, ak ste typ investora, ktorý vyhľadáva garanciu výšky poistného plnenia s akceptovaním nižšieho, prípadne žiadneho, výnosu a ak poistiteľ vyhodnotil tento produkt pre Vás ako vhodný na základe Vašich odpovedí v dotazníku investičného rizikového profilu.

### Poistné plnenia a náklady

V prípade úmrtia poisteného počas trvania poistenia do dvoch rokov od začiatku poistenia výlučne následkom úrazu a vzniku nároku na poistné plnenie je poistné plnenie vyplatené oprávnenej osobe vo výške súčtu poistnej sumy pre prípad úmrtia a prideleného podielu na zisku. V prípade úmrtia poisteného počas trvania poistenia do dvoch rokov od začiatku poistenia z iného dôvodu a vzniku nároku na poistné plnenie je poistné plnenie vyplatené oprávnenej osobe vo výške 100% zaplateného poistného. V prípade úmrtia poisteného počas trvania poistenia po dvoch rokoch od začiatku poistenia a vzniku nároku na poistné plnenie je poistné plnenie vyplatené oprávnenej osobe vo výške súčtu poistnej sumy pre prípad úmrtia a prideleného podielu na zisku. V prípade dožitia sa poisteného konca poistnej doby je poistenému vyplatené poistné plnenie vo výške súčtu poistnej sumy pre prípad dožitia a prideleného podielu na zisku. Vznik nároku na poistné plnenie a jeho rozsah je v súlade so všeobecnými poistnými podmienkami platnými pre dojednávané poistenie a oddielu „Aké sú riziká a čo by som mohol získať?“ tohto dokumentu.

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

**UPOZORNENIE POISTITEĽA K ÚDAJOM UVEDENÝM V TOMTO DOKUMENTE:** Prosím berte na vedomie, že tento dokument obsahuje číselné hodnoty, ktoré nereprezentujú Vaše skutočné parametre, ale sú modelovým príkladom vypočítaným pre nasledovné priemerné vstupné parametre pre poistenie: vstupný vek poisteného 60 rokov, poistná doba 40 rokov, ročné poistné 1 000 €, spôsob platenia poistného mesačne trvalým príkazom, doba platenia poistného 10 rokov.

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

Prosím berte na vedomie, že v rámci produktu Pohrebne poistenie je pre jednu poistenú osobu možné dojednať poistnú sumu súhrnne maximálne 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 a všeobecnými poistnými podmienkami platnými pre dojednané poistenie.

**Kedy sa môže produkt 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 obdobia uplynutím lehoty 1 mesiac odo dňa doručenia výzvy poistiteľa na zaplatenie poistného. Poistiteľ je povinný doručiť túto výzvu do jedného mesiaca odo dňa splatnosti poistného. Ak nebola výzva podľa predchádzajúcej vety doručená, poistenie zanikne, ak poistné nebolo zaplatené do troch mesiacov odo dňa jeho splatnosti. To platí aj ak bola zaplatená len časť poistného.

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

### Ukazovateľ rizika



←----->  
Nižšie riziko Vyššie riziko



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 vypláti odkupnú hodnotu (ak Vám už na ňu vznikol nárok) a nie rezervu poistného ani nie zaplatené poistné.

Ukazovateľ súhrnného rizika je príručkou k úrovni rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že produkt príde o peniaze z dôvodu pohybov na trhoch alebo preto, že Vám nedokážeme zaplatiť.

Tento produkt sme klasifikovali ako 3 zo 7, čo predstavuje stredne nízku rizikovú triedu. Hodnotia sa tým potenciálne straty výkonu v budúcnosti na stredne nízkej úrovni a je nepravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na dosiahnutú hodnotu Vašich prostriedkov. Ak nemôžeme splácať svoje dlžoby, mohli by ste prísť o celú svoju investíciu.

### Scenáre výkonnosti

Scenáre výkonnosti sú vypočítané pre parametre modelového príkladu.

| Poistné 83,33 € mesačne, t.j. 1 000 € ročne |  | 1 rok      | 20 rokov    | 40 rokov<br>(odporúčané<br>obdobie držby) |
|---|--|------------|-------------|---|
| SCENÁRE DOŽITIA                             |  |            |             |   |
| <b>Stresový scenár</b>                      | <b>Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov</b>             | 246,98 €   | 7 759,68 €  | 8 011,65 €                                |
|   | Priemerný výnos každý rok  | -96,62%    | -1,68%      | -0,63%                                    |
| <b>Nepriaznivý scenár</b>                   | <b>Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov</b>             | 246,98 €   | 9 686,81 €  | 13 691,73 €                               |
|   | Priemerný výnos každý rok  | -96,62%    | -0,21%      | 0,90%                                     |
| <b>Neutrálny scenár</b>                     | <b>Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov</b>             | 246,68 €   | 11 162,12 € | 19 233,76 €                               |
|   | Priemerný výnos každý rok  | -96,62%    | 0,73%       | 1,88%                                     |
| <b>Priaznivý scenár</b>                     | <b>Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov</b>             | 246,98 €   | 12 849,42 € | 26 914,55 €                               |
|   | Priemerný výnos každý rok  | -96,62%    | 1,67%       | 2,86%                                     |
| <b>Kumulovaná investovaná suma</b>          |  | 175,30 €   | 3 506,02 €  | 7 012,04 €                                |
| SCENÁR ÚMRTIA (NEUTRÁLNY SCENÁR)            |  |            |             |   |
| <b>Poistná udalosť - úmrtie</b>             | <b>Koľko by oprávnené osoby mohli získať späť po odpočítaní nákladov</b> | 8 175,16 € | 11 718,31 € | 19 397,26 €                               |
| <b>Kumulované poistné</b>                   |  | 1 000 €    | 10 000 €    | 10 000 €                                  |

Táto tabuľka znázorňuje peniaze, ktoré by ste mohli získať späť v období ďalších 40 rokov, pri rôznych scenároch, za predpokladu, že investujete 1 000 € ročne počas doby platenia poistného, s poistnou sumou pre prípad úmrtia alebo dožitia 8 175,16 € a ak máte vstupný vek 60 rokov. Pre parametre uvedeného modelového príkladu je odhadované priemerné poistné za krytie poistného rizika 63,22% ročného poistného a odhadovaná priemerná investovaná suma 17,53% ročného poistného.

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 poisťiteľ nebude schopný vyplácať?

Závazky poisťovne vyplývajúce z poistenia nie sú kryté systémom záruk pre prípad úpadku poisťovne. UNIQA poisťovňa, a.s., pobočka poisťovne z iného členského štátu 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 utrieť 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 počas doby platenia poistného. 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 20 rokoch | Ak speňažíte po 40 rokoch<br>(na konci odporúčaného obdobia držby) |
|---|---------|------------------------|---------------------------|--|
| Celkové náklady                             |         | 999,37 €               | 19 987,42 €               | 39 974,84 €  |
| Vplyv na výnos (RiY, zníženie výnosu) ročne |         | N/A                    | 2,57%                     | 1,42%  |

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                          | 0,21% | 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 poistné za biometrické riziko | 0,94% | Vplyv nákladov na krytie poistného rizika prezentovaného v časti „O aký produkt ide?“  |
|  | Iné priebežné náklady                    | 0,27% | 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 obdobia 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 Vám už na ňu vznikol nárok). Prostriedky investované v rámci tohto produktu môžu byť pre Vás predčasne dostupné predčasným zrušením produktu výpoveďou poistnej zmluvy podanej Vami ako poistníkom, pričom Vám bude vyplatená suma odkupnej hodnoty vypočítaná v súlade s poistno - technickými zásadami poisťiteľa. Poistiteľ Vám pred dojednaním poistenia poskytne tabuľku vývoja odkupnej hodnoty počas celej poistnej doby.

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

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

- **s vyplatením zaplateného poistného zníženého o prípadné 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**, ak je zaplatené aspoň prvé poistné, v prípade Vašej výpovede v súlade so všeobecnými poistnými podmienkami.

### 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 [info@uniqa.sk](mailto:info@uniqa.sk) alebo telefonicky na call centrum tel.č. (+421) 2 32 600 100. Sťažnosti sa vybavujú v lehote 30 dní (v osobitných prípadoch v lehote 60 dní) odo dňa doručenia sťažnosti.

### Ďalšie relevantné informácie

Tento dokument je zverejnený a poisťiteľ v prípade zmeny obsahu tohto dokumentu aj každú jeho aktualizáciu vykonávanú minimálne raz ročne zverejní na: [www.uniqa.sk/zivotne-poistenie](http://www.uniqa.sk/zivotne-poistenie). Vy, retailový investor, sa môžete oboznámiť so všetkými aktualizáciami dokumentu kedykoľvek počas trvania poistnej zmluvy.

Definície pojmov používaných v produkte Pohrebné poistenie, kapitálové životné poistenie s bežne plateným poistným sú uvedené vo všeobecných poistných podmienkach, ktoré sú platné pre dojednávaný produkt.

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

- **pred uzavretím poistnej zmluvy:** tento Dokument s kľúčovými informáciami pre produkt Pohrebné poistenie, kapitálové životné poistenie s bežne plateným poistným; Dokument o dôležitých zmluvných podmienkach uzatváraanej poistnej zmluvy - obsahujúci dôležité predzmluvné informácie o produkte Pohrebné poistenie; všeobecné poistné podmienky platné pre Pohrebné poistenie – zmluvné dokumenty o rozsahu poistenia, právach a povinnostiach a iných skutočnostiach týkajúcich sa poistenia; predzmluvné informácie vyžadované v zmysle Občianskeho zákonníka §788 – uvedené v ponuke poistenia alebo v návrhu poistnej zmluvy; ďalšie predzmluvné informácie, ak sú vyžadované v zmysle aktuálnych právnych predpisov; 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.