

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 Dynamik Ž MAX spojené s fondami: Generali Konzervatívna stratégia
Poisťovňa:	Generali Poisťovňa, a. s., Lamačská cesta 3/A, 841 04 Bratislava
Kontakt:	generali.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:	10. 3. 2021

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

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 štyroch podielových fondov v nasledovnom zložení:

Pomer	Názov fondu	ISIN	Typ fondu	Správca
35 %	Generali Corporate Bonds Fund	IE00B4362Q21	dlhopisový	Generali Investments CEE, investičná spoločnosť, a. s.
30 %	Generali Euro Bond	LU0145476494	dlhopisový	Generali Investments Europe S. p. A. SGR
20 %	Generali Central & Eastern European Bond	LU0145481221	dlhopisový	Generali Investments Europe S. p. A. SGR
15 %	Generali Sustainable World Equity	LU0260158042	akciový	Generali Investments Europe S. p. A. SGR

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 Poisťovňa, a. s., 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. Informácie o spôsobe, akým začleňujeme riziká ohrozujúce udržateľnosť do svojich investičných rozhodnutí, ako aj ďalšie informácie týkajúce sa udržateľnosti nájdete na www.generali.sk/sme-zodpovedni/udrzatelne-financie.

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 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 poistnej dobe, na ktorú je uzatvorená poistná zmluva.

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 referenčného aktíva. Dojednáva sa na dobu určitú, minimálne na 10 rokov, maximálne na 50 rokov. Porušenie zmluvných povinností môže byť dôvodom pre ukončenie poistenia pre neplatenie, ďalej výpoveďou alebo odstúpením od poistnej zmluvy. Za poistníkom uhradené bežné poistné znížené o rizikové poistné za dojednané poistenie a 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 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. V tabuľke „Scenáre výkonnosti“ nižšie je uvedené celkové poistné, zrážky rizikového poistného 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 30 rokov) a po celý čas zotrváte pri tejto voľbe referenčného aktíva. 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“. V prípade zníženia poistného, alebo mimoriadneho výberu najmä v prvých rokoch poistenia, je potrebné počítať so stratou. Poistenie je dlhodobá záležitosť a veľká časť nákladov je vynaložená 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 časti poistného určeného na dlhodobé investovanie (ďalej sporivá zložka). 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 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.

Scenáre výkonnosti

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

- výšku poistného plnenia pri dožití sa konca poistenia (odporúčané obdobie držby),
- výšku odkupnej hodnoty v prípade predčasného zrušenia 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. 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	15 rokov	30 rokov (odporúčané obdobie držby)
Platba mimoriadneho poistného				
Scenáre				
Stresový scenár	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	223 €	9 843 €	18 101 €
	Priemerný výnos každý rok	-77,73 %	-5,48 %	-3,50 %
Nepriaznivý scenár	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	474 €	14 097 €	34 653 €
	Priemerný výnos každý rok	-52,55 %	-0,78 %	0,91 %
Neutrálny scenár	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	518 €	16 485 €	43 687 €
	Priemerný výnos každý rok	-48,18 %	1,17 %	2,32 %
Priaznivý scenár	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	562 €	19 247 €	55 088 €
	Priemerný výnos každý rok	-43,85 %	3,06 %	3,68 %
Kumulovaná investovaná suma		1 000 €	15 000 €	30 000 €
Scenár úmrtia				
(Poistná udalosť)	Koľko by oprávnené osoby mohli získať späť po odpočítaní nákladov	4 500 €	20 985 €	48 187 €
Kumulované poistné		6 €	215 €	1 092 €

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, a. s. 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, 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 platíte poistné 1 000 EUR každý rok. Údaje sú odhadmi a môžu sa v budúcnosti zmeniť.

Náklady v priebehu času

Mimoriadne poistné (1 000 EUR)

Scenáre	Poistné plnenie po 1 roku	Poistné plnenie po 15 rokoch (odporúčaná doba držby/2)	Poistné plnenie (na konci odporúčaného obdobia držby)
Celkové náklady	505 €	2 507 €	5 391 €
Vplyv na výnos (RIY) ročne	51,41 %	2,36 %	1,17 %

Zloženie nákladov

Nasledujúca tabuľka znázorňuje:

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

Táto tabuľka zobrazuje vplyv na výnosy ročne

Jednorazové náklady	Vstupné náklady	0,57 %	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
Priebežné náklady	Transakčné náklady portfólia	0,00 %	Vplyv nákladov našich nákupov a predajov podkladových investícií produktu
	Náklady na poistenie	0,24 %	Vplyv nákladov na krytie rizika úmrtia
	Iné priebežné náklady	0,07 %	Vplyv nákladov, ktoré každý rok vynakladáme na správu vášho produktu
Vedľajšie náklady	Výkonnostné poplatky	0,00 %	Vplyv výkonnostného poplatku
	Podiely na zisku	0,00 %	Vplyv podielov na zisku

Ako dlho by som mal 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.

Poistník je oprávnený jednostranne predčasne ukončiť poistnú zmluvu alebo požiadať o mimoriadny výber. Predčasné ukončenie poistnej zmluvy je väčšinou nevýhodné a je možné očakávať, že výška odkupnej hodnoty nedosiahne výšku zaplateného bežného poistného, resp. v prvých rokoch trvania poistnej zmluvy môže byť z dôvodu výšky odkupných poplatkov nulová. 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,
- 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.