

# Dokument s kľúčovými informáciami



## Účel

Tento dokument vám poskytuje kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Poskytnutie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné zisky a straty súvisiace s týmto produktom a porovnať tento produkt s inými produktami.

## Produkt

### VARIO investičné životné poistenie

ČSOB Poistovňa, a.s., Žižkova 11, 811 02 Bratislava, SR; IČO: 31325416, www.csob.sk, E-mail: [poistovna@csob.sk](mailto:poistovna@csob.sk).

Ďalšie informácie získate na telefónnom čísle 0850 111 303. ČSOB Poistovňa, a.s. patrí do ČSOB Finančnej skupiny.

Národná banka Slovenska, Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava, Slovenská republika, zodpovedá za dohľad nad spoločnosťou ČSOB Poistovňa, a.s. v súvislosti s týmto dokumentom s kľúčovými informáciami.

Tento dokument bol vytvorený dňa: **22.06.2023**

**UPOZORNENIE: Chystáte sa kúpiť produkt, ktorý nie je jednoduchý a môže byť ťažké ho pochopiť.**

## O aký produkt ide?

**Typ:** Investičné životné poistenie

**Platnosť od:** 26.06.2023

**Ciele:** Produkt poskytuje poistenie pre prípad smrti alebo dožitia. Hlavnými faktormi, od ktorých závisí návratnosť sú najmä typ zvolených ďalších poistení, výšky poistných súm, náklady spojené s produktom, rizikovosť a výnosovosť zvolených stratégií a/alebo fondov, ktoré sú dojednané v poistnej zmluve. Je možné investovať do fondov KBC Renta Eurorenta Responsible Investing, KBC Equity Fund World a KBC Equity Fund Emerging Markets, formou prevodu na podiely jednotlivých stratégií a to v aktuálnom pomere dohodnutom v poistnej zmluve. Bližšie informácie o každej podkladovej investičnej možnosti nájdete v dokumentoch "Kľúčové informácie pre investorov", ktoré Vám boli poskytnuté a sú k dispozícii na webovom sídle. Vzhľadom na charakter investičných stratégií a fondov nie je cena ich podielov poisťovateľom garantovaná. S investíciou je spojené aj riziko a doterajší výnos nie je zárukou budúcich výnosov. Poisťovateľ si vyhradzuje právo uzavrieť vstup do stratégie a/alebo fondu, ako aj právo ukončiť spravovanie investícií v jednotlivých stratégiách a/alebo v jednotlivých fondoch v prípade, ak je to nevyhnutné za účelom plnenia povinností vyplývajúcich poisťovateľovi zo všeobecne záväzných predpisov alebo právoplatných rozhodnutí orgánov verejnej moci vzťahujúcich sa na činnosť poisťovateľa, alebo ak sa investovanie prostredníctvom fondu alebo stratégie stane objektívne nemožným z dôvodov, ktoré neboli zapríčinené poisťovateľom. Riziko spojené s uzavretím vstupu a/alebo zrušením stratégie a/alebo fondu a premenlivou cenou podielov nesie v plnom rozsahu poisťník.

**Zamýšľaný retailový investor:** Produkt je určený pre klientov so vstupným vekom od 14 do 65 rokov, preferujúcim dlhodobú poistnú ochranu s dlhodobým investičným horizontom, pričom základné znalosti a skúsenosti s týmto typom poistného produktu resp. s investovaním na finančných trhoch sú výhodou. Klient musí byť pripravený znášať prípadné finančné straty z investovania.

Typ investora, ktorému je tento produkt ponúkaný, sa líši na základe podkladovej investičnej stratégie. Bližšie informácie o vhodnosti fondov pre jednotlivé cieľové skupiny retailových investorov nájdete v dokumentoch „Kľúčové informácie pre investorov“.

**Poistné plnenia a náklady:** Produkt je tvorený hlavným poistením a voliteľnými pripoisteniami. V poistnej zmluve je dohodnuté vždy základné poistenie pre prípad smrti alebo dožitia spolu s ďalším poistením pre prípad smrti.

Poistné plnenie v prípade smrti poisteného závisí od dohodnutého variantu ďalšieho poistenia pre prípad smrti (plného P alebo doplnkového D) a hodnoty podielov. Ak poistený počas trvania poistenia **zomrie** a ak je dohodnuté poistenie pre prípad smrti:

- vo variante D, poisťovateľ vyplatí poistnú sumu pre prípad smrti dohodnutú v poistnej zmluve k dátumu úmrtia alebo hodnotu podielov vytvorenú na základe zaplataenia bežného poistného k dátumu ukončenia vyšetrenia poistnej udalosti poisťovateľom, ak je táto vyššia ako dohodnutá poistná suma,
- vo variante P, poisťovateľ vyplatí poistnú sumu pre prípad smrti dohodnutú v poistnej zmluve k dátumu úmrtia a hodnotu podielov vytvorenú na základe zaplataenia bežného poistného k dátumu ukončenia vyšetrenia poistnej udalosti poisťovateľom. Ak dôjde k smrti poisteného následkom dopravnej nehody na verejne prístupnej komunikácii, a ak je v poistnej zmluve dohodnuté poistenie pre prípad smrti vo variante P, poisťovateľ vyplatí aj ďalšie poistné plnenie vo výške poistnej sumy dohodnutej v poistnej zmluve k dátumu úmrtia.

Ak sa poistený **dožije** dňa určeného v poistnej zmluve ako koniec poistenia, vyplatí sa mu poistné plnenie vo výške hodnoty podielov vytvorenej ku dňu konca poistenia.

Ak bolo počas trvania poistenia zaplataené **mimoriadne poistné**, poisťovateľ vyplatí navyše k poistnému plneniu pre prípad smrti alebo dožitia aj hodnotu podielov vytvorenú na základe zaplataenia mimoriadneho poistného k dátumu ukončenia vyšetrenia poistnej udalosti poisťovateľom.

Podrobnosti poistného plnenia sú popísané v príslušných poistných podmienkach.

**Upozornenie:** Hodnota plnení je uvedená v oddiele s názvom „**Aké sú riziká a čo by som mohol získať**“.

Výška **celkového poistného** za poistnú zmluvu je súčet poistného za jednotlivé poistenia a/alebo pripoistenia. Výška bežného poistného za hlavné poistenie, výška súm potrebných na úhradu rizikového poistného za ďalšie poistenia a tiež výška bežného poistného za jednotlivé pripoistenia závisia od individuálnych parametrov konkrétnej poistnej zmluvy (napr. dojednaných poistení a pripoistení, výšky poistných súm, veku poisteného, jeho zdravotného stavu, poistnej doby, rizikovej skupiny). Zaplataené poistné znížené o fixnú časť počiatočných **nákladov** poisťovateľa, alokačné percento a o náklady poisťovateľa na spracovanie platby je prevedené na podiely jednotlivých stratégií a/alebo fondov, ktoré sa odlišujú typom aktív ku ktorým sa vzťahujú a tým aj výnosovosťou a mierou rizika. Z hodnoty podielov sú odpočítavané sumy vo výške potrebnej na úhradu rizikového poistného za ďalšie poistenia dohodnuté v poistnej zmluve, na úhradu administratívnych nákladov a nákladov na správu aktív. **Bežné poistné** je možné platiť mesačne, štvrťročne, polročne alebo ročne. Nad rámec bežného poistného je možné platiť aj **mimoriadne poistné**, ktoré je po odpočítaní alokačného percenta a nákladov na spracovanie platby použité na nákup podielových jednotiek v dohodnutom alokačnom pomere.

**Pri vstupnom veku klienta 35 rokov, poistnej dobe 30 rokov, poistnej sume pre prípad smrti vo variante P vo výške 5 000 EUR a ročnom poistnom za hlavné poistenie 1 000 EUR zaplatí poisťník 30 pravidelných platieb, odhadované priemerné poistné za biometrické riziko je 4,48% z ročného poistného a odhadovaná priemerná investovaná suma 955 EUR.** Vplyv nákladovej časti poistného za biometrické riziko zohľadnenej v opakujúcich sa nákladoch je uvedený v tabuľke „**Náklady v priebehu času**“.

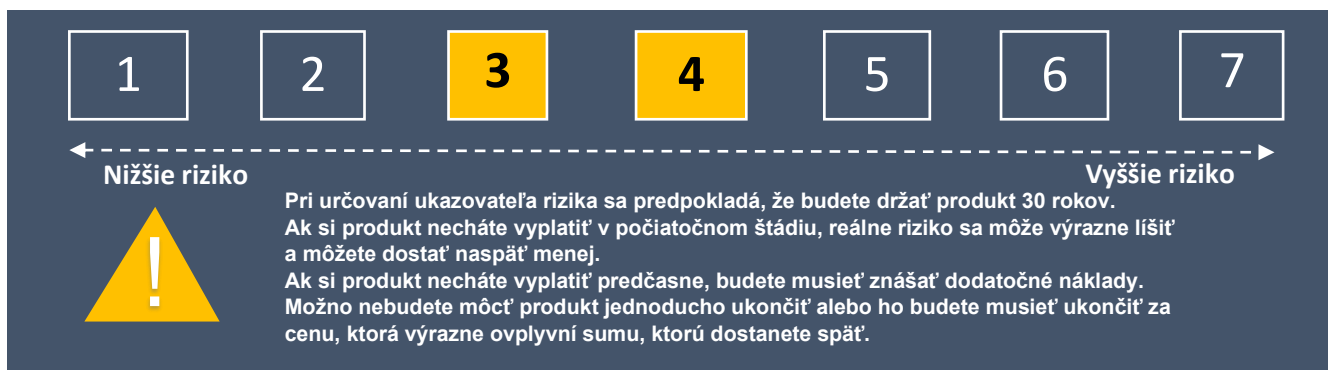
**Dátum splatnosti** sa rovná dátumu konca poistenia, ktorý je uvedený na poistnej zmluve.

**Poisťovateľ má právo od poistnej zmluvy odstúpiť**, ak poisťník alebo poistený pri dojednávani vedome nepravdivo alebo neúplne odpovie na písomné otázky poisťovateľa. **Vypovedať poistnú zmluvu** môžu obidve zmluvné strany do dvoch mesiacov po uzavretí poistnej zmluvy.

Poistenie môže automaticky **zaniknúť z dôvodu neplatenia** poistného v súlade s príslušnými ustanoveniami Občianskeho zákonníka. Poistná zmluva môže **zaniknúť** aj v prípadoch, keď hodnota podielov vytvorená na základe zaplataenia bežného a mimoriadneho poistného poklesne pod sumu 15 EUR.

## Aké sú riziká a čo môžem získať?

**Riziko** Opis profilu rizika a výnosnosti  
**Ukazovateľ** Súhrnný ukazovateľ rizika



Ukazovateľ súhrnného rizika je príručkou k úrovni rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktami. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že produkt stratí peniaze z dôvodu pohybov na trhoch alebo preto, že Vám nedokážeme zaplatiť. Tento produkt sme klasifikovali ako **3 až 4 zo 7** (v závislosti od vybraného fondu), čo predstavuje **stredne nízku až strednú rizikovú triedu**. Hodnotia sa tým potenciálne straty výkonu v budúcnosti na nízkej až strednej úrovni (v závislosti od vybraného fondu) a je veľmi nepravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na možnosti ČSOB Poistovne a.s. platiť vám. Poistovateľ nepreberá zodpovednosť za riziko ekonomickej straty v dôsledku zlyhania emitenta podkladových aktív či inej osoby pri plnení ich zmluvných záväzkov. Uvedené riziko nesie v plnej miere poisťník a poistený. Tento produkt nezahŕňa ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť svojich investícií, prípadne o všetky. Bližšie informácie k ukazovateľom rizika pre jednotlivé fondy získate v dokumentoch „**Kľúčové informácie pre investorov**“.

### Scenáre výkonnosti

To, čo dostanete z tohto produktu, závisí od výkonnosti trhu v budúcnosti. Budúci vývoj na trhu je neistý a nedá sa presne predvídať. Uvedené scenáre nepriazniveho, neutrálneho a priazniveho vývoja sú príklady s použitím najhoršej, priemernej a najlepšej výkonnosti KBC Renta Eurorenta Responsible Investing za posledných 10 rokov, KBC Equity Fund World za posledných 13 rokov a KBC Equity Fund Emerging Markets za posledných 13 rokov. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný.

Odporúčané obdobie držby: 30 rokov Príklad investície: 1 000 EUR ročne Poistné: 47 EUR ročne	Ukončenie po 1 roku	Ukončenie po 15 rokoch	Ukončenie po 30 rokoch
--	---------------------	------------------------	------------------------

### Scenáre dožitia

Minimum	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť.			
Stresový scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	0 až 0 EUR	3 526 až 8 756 EUR	4 749 až 17 281 EUR
	Priemerný ročný výnos	0,00% až 0,00%	-21,64% až -7,06%	-17,34% až -3,81%
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	0 až 0 EUR	10 292 až 10 298 EUR	22 103 až 22 109 EUR
	Priemerný ročný výnos	0,00% až 0,00%	-4,84% až -4,83%	-2,01% až -2,00%
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	0 až 0 EUR	12 701 až 16 356 EUR	50 018 až 92 208 EUR
	Priemerný ročný výnos	0,00% až 0,00%	-2,07% až 1,13%	3,20% až 6,62%
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	0 až 0 EUR	10 893 až 23 187 EUR	46 166 až 77 666 EUR
	Priemerný ročný výnos	0,00% až 0,00%	-4,08% až 5,34%	2,73% až 5,69%
Suma investovaná za celý čas		1 000 EUR	15 000 EUR	30 000 EUR

### Scenár úmrtia

Poistná udalosť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	5 035 až 5 036 EUR	19 112 až 23 173 EUR	55 018 až 97 208 EUR
Poistné vybraté za celý čas		7 EUR	257EUR	1 345 EUR

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 takisto vplyv na to, koľko sa vám vráti. Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok. Nepriaznivý scenár sa odohral v prípade investície medzi januárom 2021 a októbrom 2022. Neutrálny scenár sa odohral v prípade investície medzi augustom 2010 a aprílom 2020. Priaznivý scenár sa odohral v prípade investície medzi novembrom 2009 a októbrom 2017. Tento produkt sa nedá jednoducho vyplatiť. Ak ukončíte investíciu skôr, ako uplynie odporúčané obdobie držby, budete musieť zaplatiť dodatočné náklady.

**Prezentované/zobrazené hodnoty sú iba modelovým príkladom. Ako vzorového klienta sme zvolili 35-ročnú osobu (muža/ženu) poistenú na 30 rokov. V príklade kalkuluje s tým, že klient si zvolí poistenie smrti na poistnú sumu 5 000 EUR. To, čo dostanete, sa bude líšiť v závislosti od Vášho veku, zvolených pripoistení, poistných súm a investičnej stratégie.**

Bližšie informácie k výkonnostným scenárom jednotlivých fondov získate v dokumentoch „**Kľúčové informácie pre investorov**“.

### Čo sa stane, ak ČSOB Poistovňa nebude schopná vyplácať?

Poisťník/poistený môže čeliť finančnej strate v dôsledku neplnenia na strane ČSOB Poistovne alebo Správcovskej spoločnosti KBC Asset Management NV, Havenlaan 2, B- 1080 Brussels, Belgicko alebo IVESAM NV, Havenlaan 2, B- 1080 Brussels, Belgicko. Národná banka Slovenska vykonáva pravidelne kvalifikovaný dohľad nad technickými rezervami poisťovateľa a jeho zaistením, pretože neexistuje systém ochrany vkladov ani iný systém náhrad pre investorov. Ak je úpadcom v zmysle zákona o konkurze a reštrukturalizácii poisťovňa, nároky z poistenia sa v konkurze v nezabezpečenom rozsahu uspokojujú zo všeobecnej podstaty pred inými nezabezpečenými pohľadávkami.

## Aké sú náklady?

### Náklady v priebehu času

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich výška závisí od toho, koľko investujete, ako dlho držíte produkt [a ako sa mu darí. Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania.

Predpoklad:

V prvom roku by ste dostali naspäť sumu, ktorú ste investovali (ročný výnos 0 %). Pre ďalšie obdobia držby predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru. Investovaná suma predstavuje 1 000 EUR ročne.

Celkové náklady pre retailového investora pozostávajú z kombinácie nákladov PRIIP iných ako náklady podkladových investičných možností a nákladov na investičnú možnosť a môžu sa líšiť podľa príslušných podkladových investičných možností.

	Ukončenie po 1 roku	Ukončenie po 15 rokoch	Ukončenie po 30 rokoch
<b>Celkové náklady</b>			
- Poistná zmluva	N/A	198 až 198 EUR	1 076 až 1 076 EUR
- Investičné možnosti	N/A	4 877 až 5 308 EUR	8 307 až 11 757 EUR
<b>Ročný vplyv nákladov (*)</b>			
- Poistná zmluva	N/A	0,19% až 0,21% každý rok	0,08% až 0,17% každý rok
- Investičné možnosti	N/A	3,53% až 3,58% každý rok	1,78% až 1,88% každý rok

(\*) Tento údaj ilustruje, ako náklady znižujú váš výnos každý rok počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak ukončíte produkt po uplynutí odporúčaného obdobia držby, váš predpokladaný priemerný ročný výnos by bol 5,13% až 8,58% pred zohľadnením nákladov a 3,20% až 6,62% po ich zohľadnení.

Časť nákladov môžeme poskytnúť predajcovi, ktorý vám produkt predáva, na pokrytie nákladov za jeho služby.

### Zloženie nákladov

Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		Ročný vplyv nákladov prípade ukončenia po odporúčanom období držby
<b>Vstupné náklady</b>	Tieto náklady sú už zahrnuté v poistnom, ktoré zaplatíte.	poistná zmluva 0%, investičná možnosť 0,74% až 0,83%
<b>Výstupné náklady</b>	Namiesto výstupných nákladov sa v ďalšom stĺpci uvádza text „neuplatňuje sa“, pretože sa neuplatňujú, ak si produkt ponecháte až do uplynutia odporúčaného obdobia držby.	neuplatňuje sa
<b>Priebežné náklady zrážané každý rok</b>		
<b>Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady</b>	1% hodnoty vašej investície ročne. Tieto náklady obsahujú aj nákladovú časť poistného za biometrické riziko. Ide o odhad založený na skutočných nákladoch v minulom roku.	poistná zmluva 0,08% až 0,17%, investičná možnosť 0,99% až 1,05%
<b>Transakčné náklady</b>	0% hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad nákladov, ktoré vznikajú, keď nakupujeme a predávame podkladové investície pre tento produkt. Skutočná suma sa bude líšiť závislosti od množstva, ktoré nakúpime a predáme.	0%
<b>Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok</b>		
<b>Poplatky za výkonnosť</b>	Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny poplatok za výkonnosť.	0%

Uplatňujú sa rôzne náklady v závislosti od sumy investície. Skutočné náklady sa budú líšiť v závislosti od Vášho veku, zvolených pripoistení, poistných súm a investičnej stratégie.

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

**Odporúčaná doba držby** je poistná doba dohodnutá v poistnej zmluve. **Predčasné zrušenie znamená riziko finančnej straty.**

Poistnú zmluvu je možné kedykoľvek písomne **vypovedať** ku koncu poistného obdobia. Výpoveď musí byť doručená poisťovateľovi aspoň 6 týždňov pred uplynutím poistného obdobia. **Nárok na výplatu odkupnej hodnoty** vzniká najskôr po dvoch rokoch trvania poistenia za podmienky, že bolo zaplatené bežné poistné a súčasne je hodnota podielov kladná. Odkupná hodnota sa stanoví z hodnoty podielov vytvorenej z bežného poistného, ktorá je znížená o poplatok stanovený v poistných podmienkach, a z hodnoty podielov vytvorenej z mimoriadneho poistného. **Výška odkupnej hodnoty sa nerovná súčtu zaplateného poistného.** Predpokladaný orientačný vývoj výšky odkupnej hodnoty v čase je uvedený v ponuke poistenia, ktorá je odovzdaná pri dojednaní poistnej zmluvy. Aktuálnu výšku odkupnej hodnoty ČSOB Poisťovňa oznámi poisťníkovi na požiadanie.

Za predpokladu, že už vznikol nárok na odkupnú hodnotu, je možné písomne požiadať o **výplatu časti hodnoty podielov** vytvorenej z bežného poistného a/alebo mimoriadneho poistného. Podmienky výberu sú popísané v príslušnej časti poistných podmienok. Výbery z hodnoty podielov a vklady mimoriadneho poistného majú vplyv na výšku poistného plnenia v prípade smrti alebo dožitia sa konca poistnej doby.

**Hodnota jednotiek finančných fondov môže v čase kolísat', ich predaj alebo prevod do iných fondov v nevhodnom čase môže viesť k finančným stratám.**

**Informácie o vplyve poplatkov a sankcií** pre rôzne obdobia držby nájdete v časti „Aké sú náklady?“.

### Ako sa môžem sťažovať?

Sťažnosť sa podáva na kontaktnom mieste ČSOB Poisťovne, a. s. (napr. osobne na pobočke, písomne poštou na adresu: ČSOB Poisťovňa, a. s., Žižkova 11, P.O. Box 815 63, 815 63 Bratislava, telefonicky, e-mailom na adresu [poistovna@csob.sk](mailto:poistovna@csob.sk), alebo vyplnením kontaktného formulára na webovom sídle poisťovateľa [www.csob.sk](http://www.csob.sk)). Sťažovateľ má zároveň možnosť sa so svojou sťažnosťou obrátiť aj na Národnú banku Slovenska. Poisťovateľ je povinný prešetriť sťažnosť a informovať sťažovateľa o spôsobe vybavenia jeho požiadaviek alebo dôvodoch ich zamietnutia do 30 dní odo dňa jej doručenia. Ak si vybavenie sťažnosti vyžaduje dlhšie obdobie, je možné túto lehotu predĺžiť, o čom bude sťažovateľ bezodkladne informovaný. Podaním sťažnosti poisťníka, poisteného alebo oprávnených osôb, nie je dotknuté ich právo obrátiť sa na súd.

### Ďalšie relevantné informácie

Pred dojednaním poistnej zmluvy budú analyzované vaše potreby, na základe ich zistenia bude vypracovaný „**Záznam o sprostredkovaní poistenia**“ a bude vytvorená **ponuka** konkrétnej poistnej zmluvy. Neoddeliteľnou časťou poistnej zmluvy sú tiež **poistné podmienky** (Všeobecné poistné podmienky a Všeobecné poistné podmienky – Osobitné časti) a „**Aktuálny prehľad rozdeľovania poistného a limity poistenia**“. Konkrétne informácie o každej podkladovej investičnej možnosti, vrátane dokumentov „**Kľúčové informácie pre investorov**“, „**Informácie o minulej výkonnosti**“ za posledných 10 rokov, „**Scenár výkonnosti**“, nájdete na webovom sídle [www.csob.sk/podielove-fondy](http://www.csob.sk/podielove-fondy). Dokumenty o podkladových investičných možnostiach nezahŕňajú všetky náklady na PRIIP.

Tieto dokumenty vám poskytujeme na základe zákonnej požiadavky a môžete ich bezplatne získať od svojho sprostredkovateľa. Pred podpisom si tieto informácie určite prečítajte.