

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.

Produkt

VITAL investičné životné poistenie

ČSOB Poistovňa, a.s., Žižkova 11, 811 02 Bratislava, SR; IČO: 31325416, www.csob.sk, E-mail: 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: **17.01.2024**

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: 01.02.2024

Ciele: Produkt poskytuje poistenie pre prípad smrti alebo dožitia. Hlavnými faktormi, od ktorých závisí návratnosť, sú najmä 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, KBC Equity fund We Care Responsible Investing a KBC Equity Fund Emerging Markets, formou prevodu na podiely jednotlivých stratégií a to v aktuálnom pomere dohodnutom v poistnej zmluve. Predzmluvné informácie o začlenení rizík ohrozujúcich udržateľnosť k vyššie uvedeným tzv. konvenčným fondom pre produkt VITAL sú zverejnené na webovom sídle poisťovateľa www.csob.sk v časti „Obchodné a poistné podmienky“. 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 poistník.

Zamýšľaný retailový investor: Produkt je určený pre klientov so vstupným vekom od 0 do 75 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 **hlavné poistenie**. V prípade smrti poisteného počas trvania poistenia poisťovateľ vypláť oprávnenej osobe:

- z rizikovej zložky** hlavného poistenia poistnú sumu pre prípad smrti stanovenú v závislosti od aktuálneho veku poisteného v čase poistnej udalosti nasledovne: Vek v čase úmrtia 0-45 rokov suma 700 EUR, 46-55 rokov suma 500 EUR, 56 rokov a viac suma 300 EUR
- z investičnej zložky** hlavného poistenia hodnotu podielov vytvorených na základe zaplateného bežného poistného k dátumu ukončenia vyšetrenia poistnej udalosti poisťovateľom.

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

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

V produkte VITAL má poistený možnosť výberu zo zoznamu voliteľných pripoistení. 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 jednotlivé pripoistenia závisia od individuálnych parametrov konkrétnej poistnej zmluvy (napr. dojednaných pripoistení, výšky poistných súm, veku poisteného, jeho zdravotného stavu a poistnej doby). V investičnej zložke je zaplatené poistné znížené o alokačné percento a následne 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 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 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 výške 5 000 EUR a ročnom poistnom za hlavné poistenie 1 000 EUR zaplatí poistník 30 pravidelných platieb, odhadované priemerné poistné za biometrické riziko je 4,70% z ročného poistného a odhadovaná priemerná investovaná suma 953 EUR. Vplyv nákladovej časti poistného za biometrické riziko zohľadnenej v opakujúcich sa nákladoch je uvedený v tabuľke „Náklady v priebehu času“.

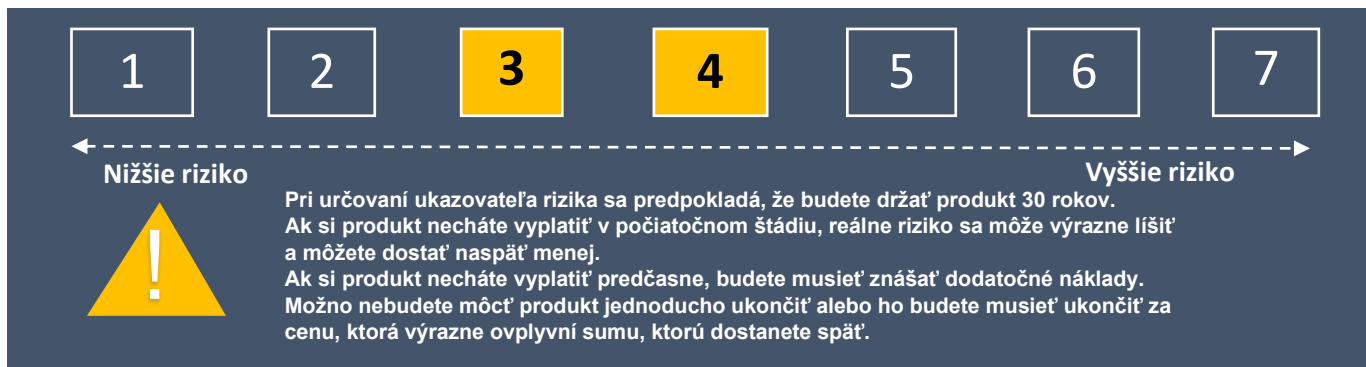
Dátum splatnosti sa rovná dátumu konca poistenia, ktorý je uvedený na poistnej zmluve.

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

Poistná zmluva je uzavretá v prípade, že je zaplatené prvé poistné a zároveň sú splnené podmienky pre vznik zmluvy uvedené vo „Všeobecných poistných podmienkach“. V prípade nezaplatenia prvého poistného v stanovenej lehote poistenie nevznikne. Poistenie môže automaticky **zaniknúť z dôvodu neplatenia** následného poistného v súlade s príslušnými ustanoveniami Občianskeho zákonníka. Poistná zmluva môže **zaniknúť** aj v prípadoch, keď hodnota podielov vytvorená na základe zaplatenia bežného a mimoriadneho poistného poklesne pod sumu 15 EUR.

Aké sú riziká a čo môžeme 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 poistník 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 nepriaznivého, neutrálneho a priaznivého 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, KBC Equity fund We Care Responsible Investing 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	127 - 671	4 205 - 11 138	5 407 - 20 332
	Priemerný ročný výnos	-87,34% - -32,95%	-18,48% - -3,82%	-15,52% - -3,85%
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	690 - 760	13 611 - 13 876	27 477 - 27 742
	Priemerný ročný výnos	-30,98% - -24,02%	-1,22% - -1,07%	-0,57% - -0,53%
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	898 - 976	17 846 - 26 646	65 368 - 116 099
	Priemerný ročný výnos	-10,16% - -2,39%	2,14% - 6,90%	4,64% - 7,73%
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	992 - 1 346	17 876 - 29 603	66 873 - 128 520
	Priemerný ročný výnos	-0,76% - 34,65%	2,16% - 8,11%	4,77% - 8,25%
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	5 898 až 5 976 EUR	22 846 až 31 646 EUR	70 368 až 121 099 EUR
Poistné vybraté za celý čas		47 EUR	706 EUR	1 411 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 novembrom 2021. Priaznivý scenár sa odohral v prípade investície medzi novembrom 2009 a novembrom 2019.

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?

Poistník/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
Celkové náklady - Poistná zmluva - Investičné možnosti	45 až 45 EUR 29 až 29 EUR	649 až 649 EUR 429 až 429 EUR	1 167 až 1 167 EUR 858 až 858 EUR
Ročný vplyv nákladov (*) - Poistná zmluva - Investičné možnosti	4,92% až 4,92% 2,86% až 2,86%	0,60% až 0,64% každý rok 0,36% až 0,37% každý rok	0,35% až 0,36% každý rok 0,16% až 0,17% 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 5,16% až 8,24% pred zohľadnením nákladov a 4,64% až 7,73% 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
Vstupné náklady	Tieto náklady sú už zahrnuté v poistnom, ktoré zaplatíte.	poistná zmluva 0%, investičná možnosť 0,16% až 0,17%
Výstupné náklady	Namiesto výstupných nákladov sa ďalšom stĺpci uvádza text, neuplatňuje sa, pretože sa neuplatňujú, ak si produkt ponecháte až do uplynutia odporúčaného obdobia držby.	neuplatňuje sa
Priebežné náklady zražené každý rok		
Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	Tieto náklady predstavujú nákladovú časť poistného za biometrické riziko. Ide o odhad založený na skutočných nákladoch v minulom roku.	poistná zmluva 0,35% až 0,36%, investičná možnosť 0%
Transakčné náklady	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%
Vedľajšie náklady zražené za osobitných podmienok		
Poplatky za výkonnosť	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 v prípade, 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 možno podať: osobne na ktoromkoľvek obchodnom mieste poisťovateľa, prípadne Československej obchodnej banky, a.s., telefonicky prostredníctvom infolinky 0850 111 303, resp. písomne: elektronicky e-mailom na adresu poistovna@csob.sk alebo reklamaciepoistovna@csob.sk, prostredníctvom internetovej stránky www.csob.sk s použitím kontaktného formulára aj pre podanie sťažnosti, poštou na adresu sídla poisťovateľa. Sťažnosť musí obsahovať informácie o klientovi a predmete podania: identifikačné údaje klienta (meno, priezvisko fyzickej osoby/obchodné meno a sídlo právnickej osoby), kontaktné údaje klienta (adresa, e-mail, telefónne číslo) pre ďalšiu komunikáciu klienta s poisťovateľom, označenie produktu/služby, ktorej sa sťažnosť týka, vrátane uvedenia čísla poistnej zmluvy / čísla poistnej udalosti, ak je predmetom sťažnosti, samotný predmet sťažnosti s uvedením, čo konkrétne klient od poisťovne žiada resp. s ktorým postupom nie je spokojný. Poisťovňa môže pri vybavovaní sťažnosti požiadať klienta o odstránenie nedostatkov alebo doplnenie informácií/dokladov. Ak v stanovenej lehote klient závažné nedostatky neodstráni resp. doklady nedoplní, poisťovňa sťažnosť neuzná/nemôže vybaviť. Poisťovateľ je povinný prešetriť sťažnosť a informovať sťažovateľa o spôsobe vybavenia do 30 dní odo dňa jej doručenia. Ak si vybavenie sťažnosti vyzaduje dlhší čas, je možné lehotu predĺžiť, o čom bude klient informovaný v lehote 30 dní spolu s dôvodom predĺženia a predpokladaným termínom vybavenia sťažnosti. Podaním sťažnosti nie je dotknuté právo domáhať sa nároku na súde. Ak je klient nespokojný so spôsobom vybavenia sťažnosti, je oprávnený obrátiť sa (podať návrh resp. žiadosť o nápravu) na príslušný orgán alternatívneho riešenia sporov, ktorým je pre oblasť poistenia: Útvar ombudsmana Slovenskej asociácie poisťovní, sídlo: Bajkalská 19B, 821 01 Bratislava (www.poistovaciombudsman.sk) alebo priamo na Národnú banku Slovenska, so sídlom Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava, ktorá vykonáva dohľad nad poisťovníctvom. Kompletný zoznam subjektov alternatívneho riešenia sporu je dostupný na webovej stránke Ministerstva hospodárstva SR www.mhsr.sk. Alternatívne riešenie sporov sa týka len spotrebiteľa. Viac informácií získa klient na webovej stránke www.csob.sk v časti Postup pri vybavovaní sťažností ČSOB Poisťovňa.

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 „**Všeobecné poistné podmienky**“ 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, „**Scenáre výkonnosti**“, nájdete na webovom sídle 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.

