



# DOKUMENT S KLÚČOVÝMI INFORMÁCIAMI

## INVESTIČNÉ ŽIVOTNÉ POISTENIE KUMULATIV MAX (KID)

### 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

Kumulativ MAX, AXA životní pojišťovna a.s., [www.axa.sk](http://www.axa.sk)

Pre ďalšie informácie kontaktujte AXA životní pojišťovna a.s., sídlom Lazarská 13/8, 120 00 Praha 2, zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu v Prahe, oddiel B, vložka 2831, IČ: 61859524, podnikajúca v Slovenskej republike prostredníctvom svojej organizačnej zložky AXA životní pojišťovna a.s., pobočka poisťovne z iného členského štátu, sídlom Kolárska 6, 811 06 Bratislava, IČO: 35968079, spoločnosť zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Po, vložka č. 1327/B, Slovenská republika.

Kontaktná adresa: Kolárska 6, 812 55 Bratislava, AXA linka: +421 2 2929 2929, [www.axa.sk](http://www.axa.sk) alebo e-mail: [info@axa.sk](mailto:info@axa.sk).

Orgánom dohľadu je Národná banka Slovenska so sídlom Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava a Česká národná banka so sídlom Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1.

**Chystáte sa kúpiť produkt, ktorý nie je jednoduchý a možno ho ťažko pochopiť.**

Tieto informácie boli vytvorené dňa 20. 2. 2020.

### O AKÝ PRODUKT IDE?

#### Typ

Životné poistenie pre prípad smrti alebo dožitia sa dohodnutého konca poistenia, ktoré je spojené s investičným fondom (investičné životné poistenie).

#### Ciele

Kumulativ MAX je produkt kombinujúci poistenie a investovanie so strednodobým až dlhodobým investičným horizontom, ktorý sa uzatvára na dobu určitú, najmenej 10 rokov, najviac však do 99 rokov veku poisteného. Cieľom je poskytnúť poistné krytie pre zvolené poistné riziká a zároveň vytvorenie finančnej rezervy prostredníctvom investovaných prostriedkov. V závislosti na individuálnych požiadavkách na rizikovosť, návratnosť a výnos ponúka produkt 3 možnosti investovania do podkladových aktív (fondov), a to Dlhopisový fond (AXAF02S), AXA Balanced Solutions (KUM12S) a AXA Talented Countries (KUM3S). Podrobnejšie informácie o jednotlivých fondoch nájdete v Špecifických informáciách o fondoch. Škála použitých druhov investičných nástrojov týchto fondov zahŕňa akcie, dlhopisy, inštrumenty peňažného trhu a v menšej miere komodity a pod. Tieto nástroje sa môžu do portfólií získavať aj prostredníctvom cenných papierov investičných fondov. Aktuálna hodnota investovaných prostriedkov môže v čase klesať aj stúpať, v závislosti od vývoja finančných trhov a ďalších súvisiacich faktorov.

#### Zamýšľaný retailový investor

Produkt je určený pre klientov – fyzické osoby, ktorí požadujú poistnú ochranu a súčasne chcú v dlhšom časovom horizonte pravidelne investovať do fondov, sú si vedomí dlhodobého záväzku a nižšej likvidity produktu. Určenie, pre aký typ klienta, vzhľadom na jeho rizikový profil je produkt vhodný, je závislé na

charakteristike fondu, do ktorého sa prostredníctvom produktu investuje. Bližšie údaje k jednotlivým fondom sú k dispozícii v dokumente Špecifické informácie o fondoch.

#### Poistné plnenie

Hlavným poistením produktu Kumulativ MAX je poistenie pre prípad smrti poisteného počas trvania poistenia alebo pre prípad dožitia sa dohodnutého konca poistenia (ďalej len „hlavná tarifa“), ktorého poistným plnením v prípade úmrtia poisteného pred dosiahnutím veku 75 rokov je dohodnutá poistná suma alebo aktuálna hodnota podielového účtu k dátumu smrti poisteného (podľa toho, ktorá z hodnôt je vyššia). Po dosiahnutí tohto veku, resp. v prípade dožitia sa konca poistenia, bude vyplatené poistné plnenie vo výške aktuálnej hodnoty podielového účtu. K hlavnej tarife je možné uzatvoriť aj ďalšie pripoistenia pre prípad smrti, choroby a/alebo úrazu s jednorazovým alebo opakovaným poistným plnením. Poistné plnenie závisí od rozsahu dohodnutej poistnej ochrany. Poistná ochrana, ktorá sa uvádza v tomto dokumente, je myslená pre klienta vo veku 35 rokov, na dobu trvania poistenia 30 rokov, s poistnou sumou vo výške 4 500 EUR na hlavnej tarife a s ročne plateným poistným vo výške 1 000 EUR (bez akýchkoľvek ďalších dohodnutých pripoistení). Hodnota poistného plnenia pre hlavnú tarifu v prípade poistnej udalosti v tomto modelovom príklade je zobrazená v časti „Aké sú riziká a čo by som mohol získať?“. Náklady na poistnú ochranu sú zobrazené v tabuľke „Zloženie nákladov“ v časti „Iné priebežné náklady“. Poistné za dohodnuté riziká je súčasťou celkového poistného, ktoré je nutné hradiť na základe zvolenej frekvencie platenia a dĺžky poistnej doby. Upozorňujeme, že hodnoty reálnej zmluvy sa môžu líšiť v závislosti od konkrétnych dohodnutých parametrov.

Bližšie informácie o pripoisteniach sú k dispozícii v dokumente Formulár o dôležitých zmluvných podmienkach uzatváraanej poistnej zmluvy – Investičné životné poistenie typu MAX (predzmluvné informácie).

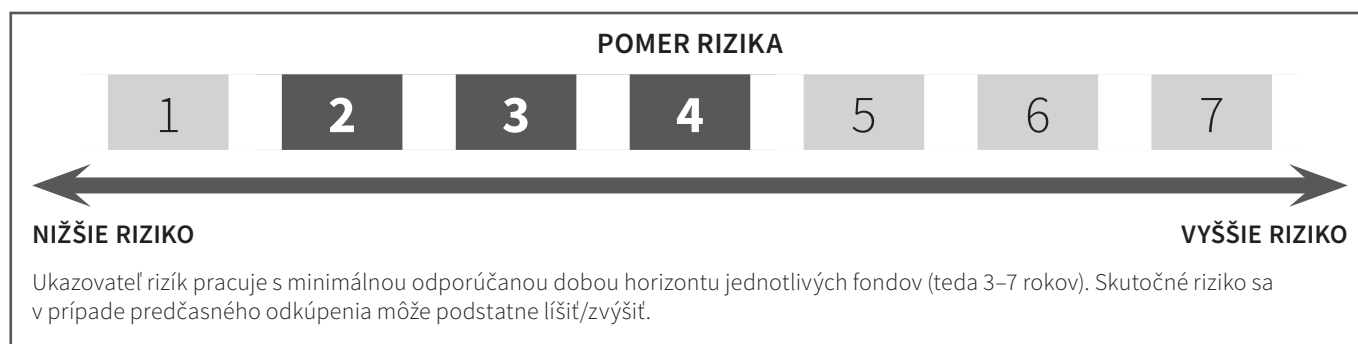
### Doba trvania

Produkt sa uzatvára na dobu určitú uvedenú v poistnej zmluve, minimálne na 10 rokov, maximálne však do 99 rokov veku poisteného. Poistenie a pripoistenie končí dožitím sa dohodnutého konca poistenia, smrťou poisteného alebo poistnou udalostou, niektoré pripoistenia môžu končiť dosiahnutím výstupného veku definovaného v návrhu poistnej zmluvy.

Poistiteľ je oprávnený od dohodnutej zmluvy odstúpiť, ak poistník nepravdivo alebo neúplne odpovedal na písomné otázky poisťateľa alebo uviedol nesprávny dátum narodenia poisteného, a ak by za daných podmienok poistnú zmluvu neuzavrel. Poistovateľ po poistnej udalosti, ktorej príčinou je skutočnosť, ktorú pre vedome nepravdivé alebo neúplné odpovede poistníka nemohol zistiť pri uzatvorení poistnej zmluvy a ktorá pre uzatvorenie poistnej zmluvy bola podstatná, je oprávnený plnenie z poistnej zmluvy odmietnuť; odmietnutím plnenia poistenie zanikne. Poistiteľ je ďalej oprávnený vypovedať poistenie do 2 mesiacov odo dňa uzatvorenia zmluvy a poistenie pre prípad úrazu vypovedať aj ku koncu poistného obdobia.

## AKÉ SÚ RIZIKÁ A ČO BY SOM MOHOL ZÍSKAŤ?

### Ukazovateľ rizík



Účelom ukazovateľa rizík je umožniť lepšie pochopenie rizika spojeného s potenciálnymi ziskami a stratami z investície v závislosti na rizikovitosti investičnej stratégie fondu. Tento ukazovateľ prezentuje mieru rizika produktu v porovnaní s inými, pravdepodobnosť straty investovaných prostriedkov v dôsledku pohybu na trhoch alebo finančných problémov poskytovateľa, tzn. zohľadňuje najmä trhové a úverové riziko, riziko nedostatočnej likvidity a vysporiadania, prevádzkové riziká, riziká súvisiace s investičným zameraním fondu a riziko kumulácie poplatkov. Fondy produktu sú zaradené do triedy 2 - AXAF02S, 3 - KUM12S a 4 - KUM3S. Fondy vyššej rizikovej triedy majú v dlhodobom horizonte vyšší potenciál výnosu ako fondy nižšej rizikovej triedy, to však neznamená, že zaradenie investície do najmenej rizikovej skupiny je bez rizika. Návratnosť investovaných prostriedkov nie je zaručená a produkt nie je chránený proti budúcemu vývoju trhu. Viac informácií o rizikových triedach jednotlivých podkladových investícií a o význame jednotlivých rizík môžete nájsť v dokumente Špecifické informácie o fondoch.

### Scenár výkonnosti

	1 rok	15 rokov	30 rokov
Scenár úmrtia	4 500 EUR	12 960 EUR	31 694 EUR
Kumulované poistné	1 000 EUR	15 000 EUR	30 000 EUR

### Scenáre výkonnosti

Tabuľka zobrazuje nárok na výplatu prostriedkov v prípade poistnej udalosti (smrť) v jednotlivých rokoch (vstupný vek poisteného 35 rokov, poistná doba 30 rokov, poistná suma hlavnej tarify 4 500 EUR, platené ročné poistné 1 000 EUR). Výkonnosť produktu je priamo závislá na výkonnosti fondu/fondov, do ktorých sa investuje.

Uvedený modelový príklad je založený na predpoklade 0 % zhodnotenia podkladových investícií a ďalej na predpoklade, že sú započítané všetky bonusy, ktoré sú uvedené v poistných podmienkach produktu. Možné scenáre výkonnosti k jednotlivým fondom sú uvedené v dokumente Špecifické informácie o fondoch.

Upozornenie: aktuálne daňové predpisy Slovenskej republiky môžu ovplyvniť skutočnú výšku vyplatenej sumy.

## ČO SA STANE, AK AXA ŽIVOTNÍ POJIŠŤOVNA A.S. NEBUDE SCHOPNÁ VYPLÁČAŤ?

V prípade, že AXA životní pojišťovna a.s. nedodrží svoje záväzky voči klientovi, utrpí klient finančnú stratu. Tieto straty nie sú kryté žiadnymi zárukami ani systémom odškodnení.

## AKÉ SÚ NÁKLADY?

Na možný výnos investície majú vplyv celkové náklady, ktoré spôsobujú jeho zníženie (zníženie výnosu RIY). Celkové náklady zahŕňajú jednorazové, priebežné i nepriame náklady. Uvedené sumy zobrazujú kumulatívne náklady samotného produktu (bez zohľadnenia nákladov spojených priamo so zvolenou investičnou možnosťou) pre tri rôzne doby držania pri platenom ročnom poistnom 1 000 EUR a zahŕňajú aj možné sankcie za predčasné ukončenie. Všetky uvedené náklady sa môžu v budúcnosti meniť. Ucelené oznámenie o nákladoch jednotlivých fondov nájdete v dokumente Špecifické informácie o fondoch. Osoba, ktorá ponúka/predáva tento produkt, alebo o ňom poskytuje poradenstvo, si môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade je povinná poskytnúť o týchto nákladoch ďalšie informácie a ukázať ich vplyv na výšku investície v čase.

### Náklady v priebehu času

Kumulatív MAX	Ak uskutočnite odkup		
	po 1 roku	po 15 rokoch	na konci odporúčanej doby držania
Náklady celkom v EUR	1 000 EUR	2 682 EUR	3 733 EUR
Dopad na výnos (RIY) ročne	100,00 %	2,37 %	0,72 %

Tabuľka nižšie ukazuje každoročný vplyv rôznych typov nákladov na výnos investície, ktoré by ste mohli získať na konci odporúčanej doby držania avýznam rôznych typov nákladov.

### Zloženie nákladov

Táto tabuľka zobrazuje vplyv na výnos ročne

Jednorazové náklady	Náklady na vstup	0,37 %	Dopad nákladov je už zahrnutý v cene vrátane nákladov na distribúciu Vášho produktu.
	Náklady na výstup	0,0 %	Dopad nákladov na ukončenie Vášho produktu po dosiahnutí splatnosti.
Priebežné náklady	Portfólio transakčné náklady	0,23 %	Dopad nákladov našich nákupov a predajov podkladových investícií na produkt.
	Iné priebežné náklady	0,12 %	Dopad nákladov, ktoré každý rok vynakladáme na správu Vášho produktu a na poistnú ochranu špecifikovanú v časti „O aký produkt ide?“. Ďalšie náklady, ktoré sú spojené so správou vašich investícií nájdete v dokumente Špecifické informácie o fondoch.
Vedľajšie náklady	Výkonnostné poplatky	N/A	Dopad výkonnosti poplatkov. Inkasujeme ich z Vašej investície, ak produkt prekonal svoj porovnávací ukazovateľ.
	Odmeny za zhodnotenie kapitálu	N/A	Dopad odmien za zhodnotenie kapitálu.

## AKO DLHO BY SOM MAL MAŤ PRODUKT V DRŽBE A MÔŽEM SI PENIAZE VYBRAŤ PREDČASNE?

Minimálne trvanie zmluvy je 10 rokov, optimálne zhodnotenie vložených prostriedkov je možné dosiahnuť, pokiaľ je zmluva uzatvorená aspoň 30 rokov, v závislosti na veku poisteného môže byť odporúčaná doba držania aj dlhšie. Produkt – poistnú zmluvu je možné bez udania dôvodu vypovedať do 2 mesiacov odo dňa jej uzatvorenia, pričom zmluva sa zruší uplynutím 8 dní odo dňa doručenia výpovede. Od zmluvy je možné odstúpiť do 30 dní odo dňa uzavretia, pričom zmluva sa zruší od počiatku. Predčasné ukončenie produktu výpoveďou – poistnej zmluvy je možné realizovať kedykoľvek, takýto postup však môže viesť k strate investovaných prostriedkov. V prípade rozhodnutia ukončiť zmluvu predčasne, je nutné podať výpoveď so žiadosťou o výplatu odkupného, ktoré je spojené s úhradou dlhých poplatkov a poplatkom za uskutočnenie odkupného. Poplatok za odkupné je 3,32 EUR.

## AKO SA MÔŽEM SŤAŽOVAŤ?

Sťažnosť môžete podať telefonicky na AXA linke +421 2 2929 2929, e-mailom na info@axa.sk, na ktoromkoľvek obchodnom mieste poisťiteľa alebo priamo v jeho sídle, alebo písomne na kontaktnú adresu poisťiteľa AXA životní poisťovňa a.s., Kolárska 6, 812 55 Bratislava. So sťažnosťou sa môžete obrátiť tiež na Národnú banku Slovenska so sídlom Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava, ako na dohľadný orgán v oblasti ochrany finančných spotrebiteľov. Sťažnosť na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta alebo podriadeného finančného agenta je možné podať aj na adresu sídla/miesta podnikania príslušného finančného agenta.

## ĎALŠIE RELEVANTNÉ INFORMÁCIE

Ďalšie informácie o produkte obsahuje dokument Formulár o dôležitých zmluvných podmienkach uzatváratej poistnej zmluvy – Investičné životné poistenie typu MAX, Špecifické informácie o fondoch a poistné podmienky. Všetky uvedené dokumenty dostane klient na základe zákona a sú tiež dostupné na [www.axa.sk](http://www.axa.sk), v sekcii Životné a úrazové poistenie.