

## 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

### UNIQUÁT Invest, investičné životné poistenie

s investičnou stratégiou investičnej zložky: **AKCIOVÝ investičný program**

**Tvorca produktu:** UNIQA poisťovňa, a. s., so sídlom Krasovského 15, 851 01 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 00 653 501, DIČ: 2021096424, IČ DPH: SK7020000229, Obchodný register Okresného súdu Bratislava I, Oddiel: Sa, vložka číslo 843/B (ďalej aj „poisťiteľ“), 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:** 30.9.2019 (pôvodné, prvé, znenie)

**Účinnosť tejto aktualizácie dokumentu:** 1.7.2020

**Upozornenie pre záujemcu o poistenie:** Chystáte sa kúpiť produkt, ktorý nie je jednoduchý a možno ho ťažko pochopiť.

## O aký produkt ide?

### Typ

Investičný produkt založený na poistení. Ide o investičné životné poistenie.

### Ciele

Ak chcete investovať a zároveň mať poistnú ochranu, tento produkt je pre Vás vhodný. Na základe Vašich odpovedí na otázky dotazníka investičného rizikového profilu Vám poisťiteľ uviedol, aký ste typ retailového investora a vyhodnotil výber vhodnej investičnej stratégie v rámci investičnej zložky. Upozornenie: V prípade, ak ste odmietli zodpovedať otázky v dotazníku Investičný rizikový profil, potom poisťiteľ nemohol zistiť a vyhodnotiť Váš skutočný rizikový profil, preto Vám nemohol poskytnúť odporúčanie. Retailovým investorom ste Vy, záujemca o poistenie (poisťník). Produkt **UNIQUÁT Invest** obsahuje poistenie pre prípad úmrtia s investičnou zložkou poistenia ako hlavné poistenie (povinné) pre prvého poisteného a voliteľné pripoistenia pre prvého poisteného, pre ďalšiu dospelú osobu a pre deti so vstupným vekom do 17 rokov (vrátane). Podrobné informácie o týchto poisteniach sú uvedené vo všeobecných poistných podmienkach a poistných podmienkach platných pre jednotlivé poistenia.

Cieľom hlavného poistenia je zabezpečenie finančných prostriedkov pre oprávnenú osobu v prípade úmrtia prvého poisteného počas trvania poistenia, resp. pre poisteného pri dožití sa konca poistnej doby a obsahuje Vašu možnosť zrušenia poistenia počas jeho trvania s výplatom odkupnej hodnoty Vám ako poisťníkovi, ak na ňu vznikne nárok v rozsahu poistných podmienok pre investičné životné poistenie platných pre uvedený produkt. Výška vyplatených sumy závisí aj od vývoja kurzu podkladových aktív. Hlavné poistenie obsahuje poistenie pre prípad úmrtia, dojednané s pevne stanovenou poistnou sumou, a investičnú zložku hlavného poistenia, v rámci ktorej môžete stanoviť požadovanú výšku investičného poistného ako aj investičnú stratégiu výberom z poisťiteľom uvedených investičných programov a podielových fondov, zverejnených pre produkt UNIQUÁT Invest, investičné životné poistenie aj na [www.uniqa.sk/vyvoj-fondov/](http://www.uniqa.sk/vyvoj-fondov/) a máte možnosť mimoriadnych jednorazových vkladov.

Hlavné faktory, od ktorých závisí návratnosť pre zvolenú investičnú stratégiu:

- v rámci investičnej zložky hlavného poistenia od vývoja kurzu podkladových investičných aktív.
- Voľba vyššieho rizika nie je zárukou dosiahnutia vyššieho výnosu. Výnosnosť nie je možné vopred určiť a preto nie je možné hodnotu výplaty z investičnej zložky poistenia v hlavnom poistení, garantovať. Doterajší výnos nie je zárukou budúcich výnosov. Poisťník, poistený a oprávnená osoba v plnej miere znáša riziko spojené s investovaním do investičných programov a podielových fondov. V prípade úmrtia poisteného v hlavnom poistení je však poisťiteľom garantovaná minimálna výška poistného plnenia vo výške poistnej sumy pre prípad úmrtia dojednané v hlavnom poistení.

Podkladové investičné aktíva:

- Investičná zložka hlavného poistenia: **AKCIOVÝ investičný program** (správcovská spoločnosť Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.; webové sídlo: [www.tam.sk](http://www.tam.sk)). Program investuje do rastových riešení s potenciálom dosiahnuť atraktívny výnos výrazne nad úrovňou inflácie. Využíva aktívne spravované fondy reagujúce na vývoj na finančných trhoch. Maximálny podiel akciových, indexových, komoditných a realitných titulov: 100 %.

Podrobnejšie informácie o cieľoch, prostriedkoch ich dosiahnutia, popisu príslušných podkladových aktív, historickej výkonnosti (vývoji hodnôt) sú uvedené buď v tomto dokumente, v dokumentoch dostupných na [www.uniqa.sk/vyvoj-fondov/](http://www.uniqa.sk/vyvoj-fondov/) alebo v ďalších dokumentoch, na ktoré sa tento dokument odvoláva.

### Zamýšľaný retailový investor

**Investičná stratégia investičnej zložky hlavného poistenia:** AKCIOVÝ investičný program je pre Vás vhodný, ak ste typ investora, ktorý vyhľadáva investície zamerané na akcie a akciové fondy.

### Poistné plnenia a náklady

**V prípade úmrtia** prvého poisteného počas trvania poistenia a vzniku nároku na poistné plnenie je poistné plnenie vyplatené oprávnenej osobe minimálne vo výške dojednaných poistných sumy pre prípad úmrtia. **V prípade dožitia** sa prvého poisteného konca poistnej doby bude poistenému vyplatená hodnota podielových jednotiek investičnej zložky poistenia evidovaných na podielovom účte k poistnej zmluve k dátumu konca poistnej doby. Vznik nároku na poistné plnenie a jeho rozsah je v súlade so všeobecnými poistnými podmienkami pre poistenie osôb, poistnými podmienkami pre investičné životné poistenie platnými pre dojednané poistenie a oddielu „Aké sú riziká a čo by som mohol získať?“ tohto dokumentu. **Poistné** sa platí za celú poistnú zmluvu opakovane pravidelne za dojednané poistné obdobia počas celej poistnej doby, podľa dojednanej frekvencie platenia poistného (mesačne, štvrťročne, polročne alebo ročne) a dojednaným spôsobom (inkasom, trvalým príkazom alebo poštovou poukážkou, pričom prvé dva uvedené spôsoby sú pre poisťníka výhodnejšie formou platenia nižšieho poistného než pri platení poštovou poukážkou). Investičné poistné investičnej zložky poistenia a prípadný realizovaný voliteľný jednorazový mimoriadny vklad investičnej zložky poistenia sú poisťiteľom umiestňované na podielový účet (virtuálny účet pre danú poistnú zmluvu evidovaný u poisťiteľa). Z podielového účtu poisťiteľ odpočítava náklady spojené so vznikom a správou poistenia. Tieto náklady, ako aj odkupné poplatky a ich uplatňovanie sú uvedené v aktuálnom Sadzobníku poplatkov a prehľade zásad pre investičné životné poistenie UNIQUÁT Invest, ktorý je dostupný na [www.uniqa.sk](http://www.uniqa.sk). Výšku poistného ovplyvňuje aj posúdenie (ocenenie) rizík poistovanej osoby poisťiteľom – zdravotný stav, zamestnanie, záujmová činnosť. Poisťiteľ môže v prípade zvýšeného rizika uplatniť prírážky k poistnému.

**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 hlavné poistenie: vstupný vek poisteného 35 rokov, poistná doba 30 rokov, ročné poistné hlavného poistenia 1 000 € (poistenie pre prípad úmrtia s investičnou zložkou poistenia), pevná poistná suma pre prípad úmrtia 1 000€, investičná stratégia investičnej zložky poistenia: AKCIOVÝ investičný program, spôsob platenia poistného mesačne trvalým príkazom. V príklade uvedená osoba je so štandardným zdravotným stavom bez zvýšeného rizika, vykonávajúca nerizikové zamestnanie a záujmovú činnosť. V príklade nie sú uvedené voľiteľné pripoistenia. Celkové poistné 1 000€ ročne, počet pravidelných platieb poistného za celú poistnú dobu: 360, poistné spolu za celú poistnú dobu 30 000€.

**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, všeobecnými poistnými podmienkami a poistnými podmienkami platnými pre dojednané poistenie.

**Kedy sa môže poistná zmluva 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 obdobie uplynutím lehoty 1 mesiac odo dňa doručenia výzvy poistiteľa na zaplatenie poistného, výzva poistiteľa musí obsahovať upozornenie, že poistenie zanikne, ak nebude zaplatené. Poistiteľ je povinný doručiť výzvu podľa prvej vety 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.

## 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 poistiteľ môže uplatniť odkupný poplatok.

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 4 zo 7, čo predstavuje strednú rizikovú triedu. Hodnotia sa tým potenciálne straty výkonu v budúcnosti na strednej úrovni a je možné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na dosiahnutú hodnotu Vašich prostriedkov.

Tento produkt nezahŕňa ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť svojich investícií, prípadne o všetky.

## Scenáre výkonnosti

Scenáre výkonnosti sú vypočítané pre parametre modelového príkladu.

Poistné 83,33€ mesačne, t.j. 1 000 € ročne		1 rok	15 rokov	30 rokov
SCENÁRE DOŽITIA				
<b>Stresový scenár</b>	<b>Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov</b>	475,22€	9 538,82€	13 832,79€
	Priemerný výnos každý rok	-78,87%	-6,32%	-5,85%
<b>Nepriaznivý scenár</b>	<b>Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov</b>	482,85€	10 887,36€	20 819,32€
	Priemerný výnos každý rok	-78,05%	-4,40%	-2,56%
<b>Neutrálny scenár</b>	<b>Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov</b>	491,07€	13 525,15€	32 419,09€
	Priemerný výnos každý rok	-77,15%	-1,39%	0,51%
<b>Priaznivý scenár</b>	<b>Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov</b>	499,38€	17 038,72€	53 721,42€
	Priemerný výnos každý rok	-76,23%	1,67%	3,62%
<b>Kumulovaná investovaná suma</b>		488,02€	13 117,90€	27 319,19€
SCENÁR ÚMRTIA (NEUTRÁLNY SCENÁR)				
<b>Poistná udalosť - úmrtie</b>	<b>Koľko by oprávnené osoby mohli získať späť po odpočítaní nákladov</b>	1 490,60€	15 223,38€	33 388,07€
<b>Kumulované poistné</b>		1 000€	15 000€	30 000€

Táto tabuľka znázorňuje peniaze, ktoré by ste mohli získať späť v období ďalších 30 rokov, pri rôznych scenároch, za predpokladu, že investujete 1 000€ ročne, s poistnou sumou pre prípad úmrtia 1 000 € a ak máte vstupný vek 35 rokov. Pre parametre uvedeného modelového príkladu je odhadované priemerné poistné za krytie poistného rizika úmrtia 0,52% ročného poistného a odhadovaná priemerná investovaná suma 91,06% 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 UNIQA poisťovňa, a.s. nebude schopná vyplácať?

Závazky poisťovne vyplývajúce z poistenia nie sú kryté systémom záruk pre prípad úpadku poisťovne. UNIQA poisťovňa, a.s. 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 utrpieť 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. 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 15 rokoch	Ak speňažíte po 30 rokoch
Celkové náklady		511,98€	2 593,95€	2 680,81€
Vplyv na výnos (RiY, zníženie výnosu) ročne		78,33%	2,56%	0,66%

Speňaženie = zrušenie poistnej zmluvy

## 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	0,44%	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 krytie poistného rizika	0,04%	Vplyv nákladov na krytie poistného rizika prezentovaného v časti „O aký produkt ide?“
	Iné priebežné náklady	0,18%	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 obdobie držby: do konca dojednanej poistnej doby

Poistiteľ Vám neodporúča zrušiť produkt predčasne pred koncom odporúčaného obdobia držby i z dôvodu zbytočného poplatkového zaťaženia uplatnením odkupného poplatku. Čím dlhšie máte produkt v držbe, tým väčší podiel zaplateného poistného prípadne na investície. Prostriedky investované v rámci tohto produktu môžu byť pre Vás predčasne dostupné buď formou čiastočného výberu (tzv. mimoriadny výber) s pokračovaním trvania produktu (poistnej zmluvy), alebo predčasným zrušením produktu výpoveďou poistnej zmluvy podanej Vami ako poistníkom, pričom Vám bude vyplatená suma odkupnej hodnoty vypočítaná znížením hodnoty podielových jednotiek o odkupný poplatok. Nárok na výplatu odkupnej hodnoty je, ak bolo zaplatené poistné aspoň za prvé poistné obdobie.

**Odkupný poplatok pri mimoriadnych výberoch z investičnej zložky poistenia:** 0 % z hodnoty odkupovaných podielových jednotiek.

**Odkupný poplatok pri zrušení produktu:** je stanovený v percentách z hodnoty odkupovaných podielových jednotiek. a je v nasledovnej výške:

- **Investičná zložka hlavného poistenia v prvom, druhom a treťom roku poistenia:** 0 % z hodnoty odkupovaných podielových jednotiek
- **Investičná zložka hlavného poistenia v ďalších rokoch poistenia:** do technického veku prvého poisteného 60 rokov\* vo výške 5,00% z hodnoty odkupovaných podielových jednotiek; od technického veku 61 rokov\* vo výške 0% z hodnoty odkupovaných podielových jednotiek.

\* technický vek je počas celého poistného roku rovnaký, vypočíta sa ako rozdiel kalendárneho roku dňa začiatku daného poistného roku a kalend. roku narodenia osoby.

**Ďalšie informácie o nákladoch** sú uvedené v časti „Aké sú náklady?“ tohto dokumentu a v aktuálne platnom Sadzobníku poplatkov a prehľade zásad pre investičné životné poistenie UNIQA Invest.

V prípade, ak sa i napriek odporúčaní poisťiteľa rozhodnete o predčasnem zrušení produktu, je nutné doručiť poisťiteľovi Vašu písomnú žiadosť. Poisťiteľ bude požadovať overenie Vašej totožnosti. Produkt je možné z Vašej strany (poistník) počas jeho trvania predčasne zrušiť výpoveďou v súlade so všeobecnými poistnými podmienkami pre poistenie osôb a poistnými podmienkami pre investičné životné poistenie, ktoré sú platné pre dojednávaný produkt:

- **s vyplatením zaplateného poistného zníženého o prípadne poistné plnenie** (ak bolo poskytnuté vyššie poistné plnenie, ste povinný zvýšiť 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 poistné zaplatené aspoň za prvé poistné obdobie a odkupná hodnota je kladná, v prípade Vašej výpovede: do dvoch mesiacov od uzavretia poistnej zmluvy (výpovedná lehota je osem dní, začína plynúť nasledujúci deň po doručení výpovede poisťiteľovi a jej uplynutím poistenie zanikne), ku koncu poistného obdobia (výpoveď sa musí dať aspoň šesť týždňov pred jeho uplynutím), v lehote troch mesiacov od doručenia oznámenia o zmenách zo strany poisťiteľa z dôvodu zmeny legislatívy, ktoré je poisťiteľ povinný aplikovať aj na platné poistné zmluvy (výpovedná lehota je osem dní a poistenie zanikne posledným dňom mesiaca, v ktorom bola výpoveď doručená).

## 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 [poistovna@uniqa.sk](mailto:poistovna@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

Táto aktualizácia dokumentu, ako aj všetky jeho predchádzajúce verzie sú zverejnené a poisťiteľ v prípade zmeny obsahu tohto dokumentu aj každú ďalšiu aktualizáciu vykonávanú minimálne raz ročne zverejní na: [www.uniqa.sk/zivotne-poistenie/dolezite-predzmluvne-informacie](http://www.uniqa.sk/zivotne-poistenie/dolezite-predzmluvne-informacie).

V rámci investičnej zložky poistenia v produkte UNIQA Invest máte, ako retailový investor, na výber z viacerých investičných programov a podielových fondov a všetky Vami dojednávané pri/poistenia – zmluvné dokumenty o rozsahu poistenia, právach a povinnostiach a iných skutočnostiach týkajúcich sa poistenia (ako aj každá ich aktualizácia bude zverejnená) na: [www.uniqa.sk/zivotne-poistenie/dolezite-predzmluvne-informacie](http://www.uniqa.sk/zivotne-poistenie/dolezite-predzmluvne-informacie), pričom na Váš produkt sa vzťahujú dokumenty čísla Ž/340/19/KID až Ž/350/19/KID. Vy, retailový investor, sa môžete oboznámiť so všetkými dokumentmi v dostatočnom časovom predstihu pred dojednaním produktu UNIQA Invest ako aj kedykoľvek počas trvania poistnej zmluvy.

Pre produkt UNIQA Invest platí aktuálny Sadzobník poplatkov a prehľad zásad pre investičné životné poistenie UNIQA Invest, obsahujúci aj rozpis nákladov a poplatkov, dostupný aj na [www.uniqa.sk](http://www.uniqa.sk). Údaje o poplatkoch a nákladoch uvedené v tomto dokumente sú v súlade s ním.

Aktuálne informácie o vývoji AKCIOVÉHO investičného programu sú k dispozícii na [www.uniqa.sk](http://www.uniqa.sk). Definície pojmov používaných v produkte UNIQA Invest sú uvedené vo všeobecných poistných podmienkach pre poistenie osôb a v poistných podmienkach pre investičné životné poistenie, ktoré sú platné pre dojednávaný produkt.

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

- **pred uzavretím poistnej zmluvy:** dokument s kľúčovými informáciami pre produkt UNIQA Invest pre každý Vami zvolený investičný program resp. podielový fond, dokument o dôležitých zmluvných podmienkach uzatvárateľnej poistnej zmluvy resp. iný informačný dokument v platnom znení podľa vzoru ustanoveného právnymi predpismi - obsahujúce dôležité predzmluvné informácie o produkte; všeobecné poistné podmienky a poistné podmienky platné pre všetky Vami dojednávané pri/poistenia – zmluvné dokumenty o rozsahu poistenia, právach a povinnostiach a iných skutočnostiach týkajúcich sa poistenia; oceňovacie tabuľky - pre výpočet poistného plnenia v úrazovom pripoistení, ďalšie predzmluvné informácie vyžadované v zmysle Občianskeho zákonníka §788 – uvedené v ponuke poistenia alebo v návrhu poistnej zmluvy; záznam o sprostredkovaní poistenia.
- **po uzavretí poistnej zmluvy:** poistka ako potvrdenie o uzavretí poistnej zmluvy; výročné listy oznamujúce poistníkovi hodnotu podielových jednotiek evidovaných na podielovom účte k poistnej zmluve, zasielané raz ročne. Poisťiteľ každoročne v liste poskytuje informácie o možnosti pravidelného posúdenia vhodnosti produktu.

Tento dokument je vypracovaný podľa právnych predpisov platných k dátumu jeho vypracovania.

## 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

### UNIQUÁT Invest, investičné životné poistenie

s investičnou stratégiou investičnej zložky: **C-QUADRAT ARTS - Best Momentum**

**Tvorca produktu:** UNIQA poisťovňa, a. s., so sídlom Krasovského 15, 851 01 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 00 653 501, DIČ: 2021096424, IČ DPH: SK7020000229, Obchodný register Okresného súdu Bratislava I, Oddiel: Sa, vložka číslo 843/B (ďalej aj „poisťiteľ“), 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:** 30.9.2019 (pôvodné, prvé, znenie)

**Účinnosť tejto aktualizácie dokumentu:** 1.7.2020

**Upozornenie pre záujemcu o poistenie:** Chystáte sa kúpiť produkt, ktorý nie je jednoduchý a možno ho ťažko pochopiť.

## O aký produkt ide?

### Typ

Investičný produkt založený na poistení. Ide o investičné životné poistenie.

### Ciele

Ak chcete investovať a zároveň mať poistnú ochranu, tento produkt je pre Vás vhodný. Na základe Vašich odpovedí na otázky dotazníka investičného rizikového profilu Vám poisťiteľ uviedol, aký ste typ retailového investora a vyhodnotil výber vhodnej investičnej stratégie v rámci investičnej zložky. Upozornenie: V prípade, ak ste odmietli zodpovedať otázky v dotazníku Investičný rizikový profil, potom poisťiteľ nemohol zistiť a vyhodnotiť Váš skutočný rizikový profil, preto Vám nemohol poskytnúť odporúčanie. Retailovým investorom ste Vy, záujemca o poistenie (poisťník). Produkt **UNIQUÁT Invest** obsahuje poistenie pre prípad úmrtia s investičnou zložkou poistenia ako hlavné poistenie (povinné) pre prvého poisteného a voliteľné pripoistenia pre prvého poisteného, pre ďalšiu dospelú osobu a pre deti so vstupným vekom do 17 rokov (vrátane). Podrobné informácie o týchto poisteniach sú uvedené vo všeobecných poistných podmienkach a poistných podmienkach platných pre jednotlivé poistenia.

Cieľom hlavného poistenia je zabezpečenie finančných prostriedkov pre oprávnenú osobu v prípade úmrtia prvého poisteného počas trvania poistenia, resp. pre poisteného pri dožití sa konca poistnej doby a obsahuje Vašu možnosť zrušenia poistenia počas jeho trvania s výplatou odkupnej hodnoty Vám ako poisťníkovi, ak na ňu vznikne nárok v rozsahu poistných podmienok pre investičné životné poistenie platných pre uvedený produkt. Výška vyplatených sumy závisí aj od vývoja kurzu podkladových aktív. Hlavné poistenie obsahuje poistenie pre prípad úmrtia, dojednané s pevne stanovenou poistnou sumou, a investičnú zložku hlavného poistenia, v rámci ktorej môžete stanoviť požadovanú výšku investičného poistného ako aj investičnú stratégiu výberom z poisťiteľom uvedených investičných programov a podielových fondov, zverených pre produkt UNIQUÁT Invest, investičné životné poistenie aj na [www.uniqa.sk/vyvoj-fondov/](http://www.uniqa.sk/vyvoj-fondov/) a máte možnosť mimoriadnych jednorazových vkladov.

Hlavné faktory, od ktorých závisí návratnosť pre zvolenú investičnú stratégiu:

- v rámci investičnej zložky hlavného poistenia od vývoja kurzu podkladových investičných aktív.
- Voľba vyššieho rizika nie je zárukou dosiahnutia vyššieho výnosu. Výnosnosť nie je možné vopred určiť a preto nie je možné hodnotu výplaty z investičnej zložky poistenia v hlavnom poistení, garantovať. Doterajší výnos nie je zárukou budúcich výnosov. Poisťník, poistený a oprávnená osoba v plnej miere znáša riziko spojené s investovaním do investičných programov a podielových fondov. V prípade úmrtia poisteného v hlavnom poistení je však poisťiteľom garantovaná minimálna výška poistného plnenia vo výške poistnej sumy pre prípad úmrtia dojednané v hlavnom poistení.

Podkladové investičné aktíva:

- Investičná zložka hlavného poistenia: **C-QUADRAT ARTS - Best Momentum** (správcovská spoločnosť C-QUADRAT Wealth Management GmbH; webová stránka: [www.c-quadrat.com/sk](http://www.c-quadrat.com/sk)). Cieľom je dlhodobý nárast kapitálu pri akceptovaní vyššej miery rizika. V portfóliu prevládajú fondy, ktoré v krátkodobom až strednodobom horizonte vykazujú pozitívne trendy. Využíva aktívny štýl manažmentu, zloženie portfólia sa neustále mení. Podiel akciovej zložky tvorí v zásade 100% (v mimoriadne výnimočných situáciách môžu investície krátkodobu smerovať i do peňažného trhu).

Podrobnejšie informácie o cieľoch, prostriedkoch ich dosiahnutia, popisu príslušných podkladových aktív, historickej výkonnosti (vývoji hodnôt) sú uvedené buď v tomto dokumente, v dokumentoch dostupných na [www.uniqa.sk/vyvoj-fondov/](http://www.uniqa.sk/vyvoj-fondov/) alebo v ďalších dokumentoch, na ktoré sa tento dokument odvoláva.

### Zamýšľaný retailový investor

**Investičná stratégia investičnej zložky hlavného poistenia:** C-QUADRAT ARTS - Best Momentum je pre Vás vhodný, ak ste typ investora, ktorý vyhľadáva investície skôr s nižšou mierou rizika.

### Poistné plnenia a náklady

**V prípade úmrtia** prvého poisteného počas trvania poistenia a vzniku nároku na poistné plnenie je poistné plnenie vyplatené oprávnenej osobe minimálne vo výške dojednanéj poistnej sumy pre prípad úmrtia. **V prípade dožitia** sa prvého poisteného konca poistnej doby bude poistenému vyplatená hodnota podielových jednotiek investičnej zložky poistenia evidovaných na podielovom účte k poistnej zmluve k dátumu konca poistnej doby. Vznik nároku na poistné plnenie a jeho rozsah je v súlade so všeobecnými poistnými podmienkami pre poistenie osôb, poistnými podmienkami pre investičné životné poistenie platnými pre dojednané poistenie a oddielu „Aké sú riziká a čo by som mohol získať?“ tohto dokumentu. **Poistné** sa platí za celú poistnú zmluvu opakovane pravidelne za dojednané poistné obdobia počas celej poistnej doby, podľa dojednanéj frekvencie platenia poistného (mesačne, štvrťročne, polročne alebo ročne) a dojednaným spôsobom (inkasom, trvalým príkazom alebo poštovou poukážkou, pričom prvé dva uvedené spôsoby sú pre poisťníka výhodnejšie formou platenia nižšieho poistného než pri platení poštovou poukážkou). Investičné poistné investičnej zložky poistenia a prípadný realizovaný voliteľný jednorazový mimoriadny vklad investičnej zložky poistenia sú poisťiteľom umiestňované na podielový účet (virtuálny účet pre danú poistnú zmluvu evidovaný u poisťiteľa). Z podielového účtu poisťiteľ odpočítava náklady spojené so vznikom a správou poistenia. Tieto náklady, ako aj odkupné poplatky a ich uplatňovanie sú uvedené v aktuálnom Sadzobníku poplatkov a prehľade zásad pre investičné životné poistenie UNIQUÁT Invest, ktorý je dostupný na [www.uniqa.sk](http://www.uniqa.sk). Výšku poistného ovplyvňuje aj posúdenie (ocenenie) rizík poistovanej osoby poisťiteľom – zdravotný stav, zamestnanie, záujmová činnosť. Poisťiteľ môže v prípade zvýšeného rizika uplatniť prírážky k poistnému.

**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 hlavné poistenie: vstupný vek poisteného 35 rokov, poistná doba 30 rokov, ročné poistné hlavného poistenia 1 000 € (poistenie pre prípad úmrtia s investičnou zložkou poistenia), pevná poistná suma pre prípad úmrtia 1 000€, investičná stratégia investičnej zložky poistenia: C-QUADRAT ARTS - Best Momentum, spôsob platenia poistného mesačne trvalým príkazom. V príklade uvedená osoba je so štandardným zdravotným stavom bez zvýšeného rizika, vykonávajúca nerizikové zamestnanie a záujmovú činnosť. V príklade nie sú uvedené voľiteľné pripoistenia. Celkové poistné 1 000€ ročne, počet pravidelných platieb poistného za celú poistnú dobu: 360, poistné spolu za celú poistnú dobu 30 000€.

**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, všeobecnými poistnými podmienkami a poistnými podmienkami platnými pre dojednané poistenie.

**Kedy sa môže poistná zmluva 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 obdobie uplynutím lehoty 1 mesiac odo dňa doručenia výzvy poistiteľa na zaplatenie poistného, výzva poistiteľa musí obsahovať upozornenie, že poistenie zanikne, ak nebude zaplatené. Poistiteľ je povinný doručiť výzvu podľa prvej vety 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.

## 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 poistiteľ môže uplatniť odkupný poplatok.

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.

Tento produkt nezahŕňa ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť svojich investícií, prípadne o všetky.

## Scenáre výkonnosti

Scenáre výkonnosti sú vypočítané pre parametre modelového príkladu.

Poistné 83,33€ mesačne, t.j. 1 000 € ročne		1 rok	15 rokov	30 rokov
SCENÁRE DOŽITIA				
<b>Stresový scenár</b>	<b>Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov</b>	482,84€	10 125,36€	15 854,09€
	Priemerný výnos každý rok	-78,05%	-5,44%	-4,69%
<b>Nepriaznivý scenár</b>	<b>Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov</b>	483,89€	11 183,28€	21 948,49€
	Priemerný výnos každý rok	-77,93%	-4,02%	-2,17%
<b>Neutrálny scenár</b>	<b>Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov</b>	489,85€	13 087,64€	30 248,55€
	Priemerný výnos každý rok	-77,29%	-1,83%	0,05%
<b>Priaznivý scenár</b>	<b>Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov</b>	495,86€	15 432,55€	43 104,63€
	Priemerný výnos každý rok	-76,62%	0,38%	2,31%
<b>Kumulovaná investovaná suma</b>		488,02€	13 117,90€	27 319,19€
SCENÁR ÚMRTIA (NEUTRÁLNY SCENÁR)				
<b>Poistná udalosť - úmrtie</b>	<b>Koľko by oprávnené osoby mohli získať späť po odpočítaní nákladov</b>	1 489,57€	14 768,54€	31 231,13€
<b>Kumulované poistné</b>		1 000€	15 000€	30 000€

Táto tabuľka znázorňuje peniaze, ktoré by ste mohli získať späť v období ďalších 30 rokov, pri rôznych scenároch, za predpokladu, že investujete 1 000€ ročne, s poistnou sumou pre prípad úmrtia 1 000 € a ak máte vstupný vek 35 rokov. Pre parametre uvedeného modelového príkladu je odhadované priemerné poistné za krytie poistného rizika úmrtia 0,52% ročného poistného a odhadovaná priemerná investovaná suma 91,06% 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 UNIQA poisťovňa, a.s. nebude schopná vyplácať?

Závazky poisťovne vyplývajúce z poistenia nie sú kryté systémom záruk pre prípad úpadku poisťovne. UNIQA poisťovňa, a.s. 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 utpieť 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. 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	Scenár	Ak speňažíte po 1 roku	Ak speňažíte po 15 rokoch	Ak speňažíte po 30 rokoch
Celkové náklady		511,98€	2 570,93€	2 680,81€
Vplyv na výnos (RIY, zníženie výnosu) ročne		78,01%	2,56%	0,67%

Speňaženie = zrušenie poistnej zmluvy

## 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	0,44%	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.
Prieběžné náklady	Transakčné náklady portfólia	0,00%	Vplyv nákladov našich nákupov a predajov podkladových investícií produktu.
	Náklady na krytie poistného rizika	0,04%	Vplyv nákladov na krytie poistného rizika prezentovaného v časti „O aký produkt ide?“
	Iné prieběžné náklady	0,19%	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 obdobie držby: do konca dojednanej poistnej doby

Poistiteľ Vám neodporúča zrušiť produkt predčasne pred koncom odporúčaného obdobia držby i z dôvodu zbytočného poplatkového zaťaženia uplatnením odkupného poplatku. Čím dlhšie máte produkt v držbe, tým väčší podiel zaplateného poistného pripadne na investície. Prostriedky investované v rámci tohto produktu môžu byť pre Vás predčasne dostupné buď formou čiastočného výberu (tzv. mimoriadny výber) s pokračovaním trvania produktu (poistnej zmluvy), alebo predčasným zrušením produktu výpoveďou poistnej zmluvy podanej Vami ako poistníkom, pričom Vám bude vyplatená suma odkupnej hodnoty vypočítaná znížením hodnoty podielových jednotiek o odkupný poplatok. Nárok na výplatu odkupnej hodnoty je, ak bolo zaplatené poistné aspoň za prvé poistné obdobie.

**Odkupný poplatok pri mimoriadnych výberoch z investičnej zložky poistenia:** 0 % z hodnoty odkupovaných podielových jednotiek.

**Odkupný poplatok pri zrušení produktu:** je stanovený v percentách z hodnoty odkupovaných podielových jednotiek, a je v nasledovnej výške:

- **Investičná zložka hlavného poistenia v prvom, druhom a treťom roku poistenia:** 0 % z hodnoty odkupovaných podielových jednotiek
- **Investičná zložka hlavného poistenia v ďalších rokoch poistenia:** do technického veku prvého poisteného 60 rokov\* vo výške 0% z hodnoty odkupovaných podielových jednotiek

\* technický vek je počas celého poistného roku rovnaký, vypočíta sa ako rozdiel kalendárneho roku dňa začiatku daného poistného roku a kalend. roku narodenia osoby.

**Ďalšie informácie o nákladoch** sú uvedené v časti „Aké sú náklady?“ tohto dokumentu a v aktuálne platnom Sadzovníku poplatkov a prehľade zásad pre investičné životné poistenie UNIQÁT Invest.

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

- **s vyplatením zaplateného poistného zníženého o prípadne 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 poistné zaplatené aspoň za prvé poistné obdobie a odkupná hodnota je kladná, v prípade Vašej výpovede: do dvoch mesiacov od uzavretia poistnej zmluvy (výpovedná lehota je osem dní, začína plynúť nasledujúci deň po doručení výpovede poisťiteľovi a jej uplynutím poistenie zanikne), ku koncu poistného obdobia (výpoved sa musí dať aspoň šesť týždňov pred jeho uplynutím), v lehote troch mesiacov od doručenia oznámenia o zmenách zo strany poisťiteľa z dôvodu zmeny legislatívy, ktoré je poisťiteľ povinný aplikovať aj na platné poistné zmluvy (výpovedná lehota je osem dní a poistenie zanikne posledným dňom mesiaca, v ktorom bola výpoveď doručená).

## 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 [poistovna@uniqa.sk](mailto:poistovna@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

Táto aktualizácia dokumentu, ako aj všetky jeho predchádzajúce verzie sú zverejnené a poisťiteľ v prípade zmeny obsahu tohto dokumentu aj každú ďalšiu aktualizáciu vykonávanú minimálne raz ročne zverejní na: [www.uniqa.sk/zivotne-poistenie/dolezite-predzmluvne-informacie](http://www.uniqa.sk/zivotne-poistenie/dolezite-predzmluvne-informacie).

V rámci investičnej zložky poistenia v produkte UNIQÁT Invest máte, ako retailový investor, na výber z viacerých investičných programov a podielových fondov a všetky Vami dojednané pri/poistenia – zmluvné dokumenty o rozsahu poistenia, právach a povinnostiach a iných skutočnostiach týkajúcich sa poistenia; oceňovacia tabuľky - pre výpočet poistného plnenia v úrazovom pripoistení, ďalšie predzmluvné informácie vyžadované v zmysle Občianskeho zákonníka §788 – uvedené v ponuke poistenia alebo v návrhu poistnej zmluvy; záznam o sprostredkovaní poistenia.

Pre produkt UNIQÁT Invest platí aktuálny Sadzovník poplatkov a prehľad zásad pre investičné životné poistenie UNIQÁT Invest, obsahujúci aj rozpis nákladov a poplatkov, dostupný aj na [www.uniqa.sk](http://www.uniqa.sk). Údaje o poplatkoch a nákladoch uvedené v tomto dokumente sú v súlade s ním.

Aktuálne informácie o vývoji podielového fondu C-QUADRAT ARTS - Best Momentum sú k dispozícii na [www.uniqa.sk](http://www.uniqa.sk). Definície pojmov používaných v produkte UNIQÁT Invest sú uvedené vo všeobecných poistných podmienkach pre poistenie osôb a v poistných podmienkach pre investičné životné poistenie, ktoré sú platné pre dojednávaný produkt.

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

- **pred uzavretím poistnej zmluvy:** dokument s kľúčovými informáciami pre produkt UNIQÁT Invest pre každý Vami zvolený investičný program resp. podielový fond, dokument o dôležitých zmluvných podmienkach uzatváraanej poistnej zmluvy resp. iný informačný dokument v platnom znení podľa vzoru ustanoveného právnymi predpismi - obsahujúce dôležité predzmluvné informácie o produkte; všeobecné poistné podmienky a poistné podmienky platné pre všetky Vami dojednané pri/poistenia – zmluvné dokumenty o rozsahu poistenia, právach a povinnostiach a iných skutočnostiach týkajúcich sa poistenia; oceňovacia tabuľky - pre výpočet poistného plnenia v úrazovom pripoistení, ďalšie predzmluvné informácie vyžadované v zmysle Občianskeho zákonníka §788 – uvedené v ponuke poistenia alebo v návrhu poistnej zmluvy; záznam o sprostredkovaní poistenia.
- **po uzavretí poistnej zmluvy:** poisťka ako potvrdenie o uzavretí poistnej zmluvy; výročné listy oznamujúce poistníkovi hodnotu podielových jednotiek evidovaných na podielovom účte k poistnej zmluve, zasielané raz ročne. Poisťiteľ každoročne v liste poskytuje informácie o možnosti pravidelného posúdenia vhodnosti produktu.

Tento dokument je vypracovaný podľa právnych predpisov platných k dátumu jeho vypracovania.

## 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

### UNIQUÁT Invest, investičné životné poistenie

s investičnou stratégiou investičnej zložky: **C-QUADRAT ARTS - Total Return Bond**

**Tvorca produktu:** UNIQA poisťovňa, a. s., so sídlom Krasovského 15, 851 01 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 00 653 501, DIČ: 2021096424, IČ DPH: SK7020000229, Obchodný register Okresného súdu Bratislava I, Oddiel: Sa, vložka číslo 843/B (ďalej aj „poisťiteľ“), 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:** 30.9.2019 (pôvodné, prvé, znenie)

**Účinnosť tejto aktualizácie dokumentu:** 1.7.2020

**Upozornenie pre záujemcu o poistenie:** Chystáte sa kúpiť produkt, ktorý nie je jednoduchý a možno ho ťažko pochopiť.

## O aký produkt ide?

### Typ

Investičný produkt založený na poistení. Ide o investičné životné poistenie.

### Ciele

Ak chcete investovať a zároveň mať poistnú ochranu, tento produkt je pre Vás vhodný. Na základe Vašich odpovedí na otázky dotazníka investičného rizikového profilu Vám poisťiteľ uviedol, aký ste typ retailového investora a vyhodnotil výber vhodnej investičnej stratégie v rámci investičnej zložky. Upozornenie: V prípade, ak ste odmietli zodpovedať otázky v dotazníku Investičný rizikový profil, potom poisťiteľ nemohol zistiť a vyhodnotiť Váš skutočný rizikový profil, preto Vám nemohol poskytnúť odporúčanie. Retailovým investorom ste Vy, záujemca o poistenie (poisťník). Produkt **UNIQUÁT Invest** obsahuje poistenie pre prípad úmrtia s investičnou zložkou poistenia ako hlavné poistenie (povinné) pre prvého poisteného a voliteľné pripoistenia pre prvého poisteného, pre ďalšiu dospelú osobu a pre deti so vstupným vekom do 17 rokov (vrátane). Podrobné informácie o týchto poisteniach sú uvedené vo všeobecných poistných podmienkach a poistných podmienkach platných pre jednotlivé poistenia.

Cieľom hlavného poistenia je zabezpečenie finančných prostriedkov pre oprávnenú osobu v prípade úmrtia prvého poisteného počas trvania poistenia, resp. pre poisteného pri dožití sa konca poistnej doby a obsahuje Vašu možnosť zrušenia poistenia počas jeho trvania s výplatom odkupnej hodnoty Vám ako poisťníkovi, ak na ňu vznikne nárok v rozsahu poistných podmienok pre investičné životné poistenie platných pre uvedený produkt. Výška vyplatennej sumy závisí aj od vývoja kurzu podkladových aktív. Hlavné poistenie obsahuje poistenie pre prípad úmrtia, dojednané s pevne stanovenou poistnou sumou, a investičnú zložku hlavného poistenia, v rámci ktorej môžete stanoviť požadovanú výšku investičného poistného ako aj investičnú stratégiu výberom z poisťiteľom uvedených investičných programov a podielových fondov, zverejnených pre produkt UNIQUÁT Invest, investičné životné poistenie aj na [www.uniqa.sk/vyvoj-fondov/](http://www.uniqa.sk/vyvoj-fondov/) a máte možnosť mimoriadnych jednorazových vkladov.

Hlavné faktory, od ktorých závisí návratnosť pre zvolenú investičnú stratégiu:

- v rámci investičnej zložky hlavného poistenia od vývoja kurzu podkladových investičných aktív.
- Voľba vyššieho rizika nie je zárukou dosiahnutia vyššieho výnosu. Výnosnosť nie je možné vopred určiť a preto nie je možné hodnotu výplaty z investičnej zložky poistenia v hlavnom poistení, garantovať. Doterajší výnos nie je zárukou budúcich výnosov. Poisťník, poistený a oprávnená osoba v plnej miere znáša riziko spojené s investovaním do investičných programov a podielových fondov. V prípade úmrtia poisteného v hlavnom poistení je však poisťiteľom garantovaná minimálna výška poistného plnenia vo výške poistnej sumy pre prípad úmrtia dojednané v hlavnom poistení.

Podkladové investičné aktíva:

- Investičná zložka hlavného poistenia: **C-QUADRAT ARTS - Total Return Bond** (správcovská spoločnosť C-QUADRAT Wealth Management GmbH; webové sídlo: [www.c-quadrat.com/sk](http://www.c-quadrat.com/sk)). Fond môže investovať až 100 % do dlhopisových fondov a fondov peňažného trhu resp. s peňažným trhom súvisiace. Pri investovaní je kladený vysoký dôraz na prístup Total Return (celkovej návratnosti). V portfóliu prevažujú fondy, ktoré v krátkodobom až strednodobom horizonte vykazujú pozitívny trend.

Podrobnejšie informácie o cieľoch, prostriedkoch ich dosiahnutia, popisu príslušných podkladových aktív, historickej výkonnosti (vývoji hodnôt) sú uvedené buď v tomto dokumente, v dokumentoch dostupných na [www.uniqa.sk/vyvoj-fondov/](http://www.uniqa.sk/vyvoj-fondov/) alebo v ďalších dokumentoch, na ktoré sa tento dokument odvoláva.

## Zamýšľaný retailový investor

**Investičná stratégia investičnej zložky hlavného poistenia:** C-QUADRAT ARTS - Total Return Bond je pre Vás vhodný, ak ste typ investora, ktorý vyhľadáva investície skôr s nižšou mierou rizika.

## Poistné plnenia a náklady

**V prípade úmrtia** prvého poisteného počas trvania poistenia a vzniku nároku na poistné plnenie je poistné plnenie vyplatené oprávnenej osobe minimálne vo výške dojednanéj poistnej sumy pre prípad úmrtia. **V prípade dožitia** sa prvého poisteného konca poistnej doby bude poistenému vyplatená hodnota podielových jednotiek investičnej zložky poistenia evidovaných na podielovom účte k poistnej zmluve k dátumu konca poistnej doby. Vznik nároku na poistné plnenie a jeho rozsah je v súlade so všeobecnými poistnými podmienkami pre poistenie osôb, poistnými podmienkami pre investičné životné poistenie platnými pre dojednané poistenie a oddielu „Aké sú riziká a čo by som mohol získať?“ tohto dokumentu. **Poistné** sa platí za celú poistnú zmluvu opakovane pravidelne za dojednané poistné obdobia počas celej poistnej doby, podľa dojednanéj frekvencie platenia poistného (mesačne, štvrtročne, polročne alebo ročne) a dojednaným spôsobom (inkasom, trvalým príkazom alebo poštovou poukážkou, pričom prvé dva uvedené spôsoby sú pre poisťníka výhodnejšie formou platenia nižšieho poistného než pri platení poštovou poukážkou). Investičné poistné investičnej zložky poistenia a prípadný realizovaný voliteľný jednorazový mimoriadny vklad investičnej zložky poistenia sú poisťiteľom umiestňované na podielový účet (virtuálny účet pre danú poistnú zmluvu evidovaný u poisťiteľa). Z podielového účtu poisťiteľ odpočítava náklady spojené so vznikom a správou poistenia. Tieto náklady, ako aj odkupné poplatky a ich uplatňovanie sú uvedené v aktuálnom Sadzobníku poplatkov a prehľade zásad pre investičné životné poistenie UNIQUÁT Invest, ktorý je dostupný na [www.uniqa.sk](http://www.uniqa.sk). Výšku poistného ovplyvňuje aj posúdenie (ocenenie) rizík poisťovanej osoby poisťiteľom – zdravotný stav, zamestnanie, záujmová činnosť. Poisťiteľ môže v prípade zvýšeného rizika uplatniť prírážky k poistnému.

**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 hlavné poistenie: vstupný vek poisteného 35 rokov, poistná doba 30 rokov, ročné poistné hlavného poistenia 1 000 € (poistenie pre prípad úmrtia s investičnou zložkou poistenia), pevná poistná suma pre prípad úmrtia 1 000€, investičná stratégia investičnej zložky poistenia: C-QUADRAT ARTS - Total Return Bond, spôsob platenia poistného mesačne trvalým príkazom. V príklade uvedená osoba je so štandardným zdravotným stavom bez zvýšeného rizika, vykonávajúca nerizikové zamestnanie a záujmovú činnosť. V príklade nie sú uvedené voliteľné pripoistenia. Celkové poistné 1 000€ ročne, počet pravidelných platieb poistného za celú poistnú dobu: 360, poistné spolu za celú poistnú dobu 30 000€.

**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, všeobecnými poistnými podmienkami a poistnými podmienkami platnými pre dojednané poistenie.

**Kedy sa môže poistná zmluva 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 obdobie uplynutím lehoty 1 mesiac odo dňa doručenia výzvy poistiteľa na zaplatenie poistného, výzva poistiteľa musí obsahovať upozornenie, že poistenie zanikne, ak nebude zaplatené. Poistiteľ je povinný doručiť výzvu podľa prvej vety 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.

## 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 poistiteľ môže uplatniť odkupný poplatok.

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.

Tento produkt nezahŕňa ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť svojich investícií, prípadne o všetky.

## Scenáre výkonnosti

Scenáre výkonnosti sú vypočítané pre parametre modelového príkladu.

Poistné 83,33€ mesačne, t.j. 1 000 € ročne		1 rok	15 rokov	30 rokov
SCENÁRE DOŽITIA				
<b>Stresový scenár</b>	<b>Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov</b>	486,09€	11 443,17€	21 541,04€
	Priemerný výnos každý rok	-77,70%	-3,69%	-2,31%
<b>Nepriaznivý scenár</b>	<b>Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov</b>	492,78€	14 173,05€	35 822,50€
	Priemerný výnos každý rok	-76,96%	-0,76%	1,15%
<b>Neutrálny scenár</b>	<b>Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov</b>	495,10€	15 107,49€	41 139,37€
	Priemerný výnos každý rok	-76,71%	0,09%	2,02%
<b>Priaznivý scenár</b>	<b>Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov</b>	497,42€	16 119,89€	47 461,47€
	Priemerný výnos každý rok	-76,45%	0,95%	2,89%
<b>Kumulovaná investovaná suma</b>		488,02€	13 117,90€	27 319,19€
SCENÁR ÚMRTIA (NEUTRÁLNY SCENÁR)				
<b>Poistná udalosť - úmrtie</b>	<b>Koľko by oprávnené osoby mohli získať späť po odpočítaní nákladov</b>	1 494,00€	16 867,50€	42 048,50€
<b>Kumulované poistné</b>		1 000€	15 000€	30 000€

Táto tabuľka znázorňuje peniaze, ktoré by ste mohli získať späť v období ďalších 30 rokov, pri rôznych scenároch, za predpokladu, že investujete 1 000€ ročne, s poistnou sumou pre prípad úmrtia 1 000 € a ak máte vstupný vek 35 rokov. Pre parametre uvedeného modelového príkladu je odhadované priemerné poistné za krytie poistného rizika úmrtia 0,52% ročného poistného a odhadovaná priemerná investovaná suma 91,06% 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 UNIQA poisťovňa, a.s. nebude schopná vyplácať?

Záväzky poisťovne vyplývajúce z poistenia nie sú kryté systémom záruk pre prípad úpadku poisťovne. UNIQA poisťovňa, a.s. 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 utpieť 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. 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	Scenár	Ak speňažíte po 1 roku	Ak speňažíte po 15 rokoch	Ak speňažíte po 30 rokoch
Celkové náklady		511,98€	2 677,23€	2 680,81€
Vplyv na výnos (RIY, zníženie výnosu) ročne		79,38%	2,58%	0,65%

Speňaženie = zrušenie poistnej zmluvy



## 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	0,47%	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.
Prieběžné náklady	Transakčné náklady portfólia	0,00%	Vplyv nákladov našich nákupov a predajov podkladových investícií produktu.
	Náklady na krytie poistného rizika	0,03%	Vplyv nákladov na krytie poistného rizika prezentovaného v časti „O aký produkt ide?“
	Iné prieběžné náklady	0,15%	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 obdobie držby: do konca dojednanej poistnej doby

Poistiteľ Vám neodporúča zrušiť produkt predčasne pred koncom odporúčaného obdobia držby i z dôvodu zbytočného poplatkového zaťaženia uplatnením odkupného poplatku. Čím dlhšie máte produkt v držbe, tým väčší podiel zaplateného poistného pripadne na investície. Prostriedky investované v rámci tohto produktu môžu byť pre Vás predčasne dostupné buď formou čiastočného výberu (tzv. mimoriadny výber) s pokračovaním trvania produktu (poistnej zmluvy), alebo predčasným zrušením produktu výpoveďou poistnej zmluvy podanej Vami ako poistníkom, pričom Vám bude vyplatená suma odkupnej hodnoty vypočítaná znížením hodnoty podielových jednotiek o odkupný poplatok. Nárok na výplatu odkupnej hodnoty je, ak bolo zaplatené poistné aspoň za prvé poistné obdobie.

**Odkupný poplatok pri mimoriadnych výberoch z investičnej zložky poistenia:** 0 % z hodnoty odkupovaných podielových jednotiek.

**Odkupný poplatok pri zrušení produktu:** je stanovený v percentách z hodnoty odkupovaných podielových jednotiek, a je v nasledovnej výške:

- **Investičná zložka hlavného poistenia v prvom, druhom a treťom roku poistenia:** 0 % z hodnoty odkupovaných podielových jednotiek
- **Investičná zložka hlavného poistenia v ďalších rokoch poistenia:** do technického veku prvého poisteného 60 rokov\* vo výške 0% z hodnoty odkupovaných podielových jednotiek

\* technický vek je počas celého poistného roku rovnaký, vypočíta sa ako rozdiel kalendárneho roku dňa začiatku daného poistného roku a kalend. roku narodenia osoby.

**Ďalšie informácie o nákladoch** sú uvedené v časti „Aké sú náklady?“ tohto dokumentu a v aktuálne platnom Sadzobníku poplatkov a prehľade zásad pre investičné životné poistenie UNIQÁT Invest.

V prípade, ak sa i napriek odporúčaniam poisťovne rozhodnete o predčasnem zrušení produktu, je nutné doručiť poisťiteľovi Vašu písomnú žiadosť. Poisťiteľ bude požadovať overenie Vašej totožnosti. Produkt je možné z Vašej strany (poistník) počas jeho trvania predčasne zrušiť výpoveďou v súlade so všeobecnými poistnými podmienkami pre poistenie osôb a poistnými podmienkami pre investičné životné poistenie, ktoré sú platné pre dojednávaný produkt:

- **s vyplatením zaplateného poistného zníženého o prípadne poistné plnenie** (ak bolo poskytnuté vyššie poistné plnenie, ste povinný zvýšiť 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 poistné zaplatené aspoň za prvé poistné obdobie a odkupná hodnota je kladná, v prípade Vašej výpovede: do dvoch mesiacov od uzavretia poistnej zmluvy (výpovedná lehota je osem dní, začína plynúť nasledujúci deň po doručení výpovede poisťiteľovi a jej uplynutím poistenie zanikne), ku koncu poistného obdobia (výpoved sa musí dať aspoň šesť týždňov pred jeho uplynutím), v lehote troch mesiacov od doručenia oznámenia o zmenách zo strany poisťiteľa z dôvodu zmeny legislatívy, ktoré je poisťiteľ povinný aplikovať aj na platné poistné zmluvy (výpovedná lehota je osem dní a poistenie zanikne posledným dňom mesiaca, v ktorom bola výpoveď doručená).

## 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 [poistovna@uniqa.sk](mailto:poistovna@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

Táto aktualizácia dokumentu, ako aj všetky jeho predchádzajúce verzie sú zverejnené a poisťiteľ v prípade zmeny obsahu tohto dokumentu aj každú ďalšiu aktualizáciu vykonávanú minimálne raz ročne zverejní na: [www.uniqa.sk/zivotne-poistenie/dolezite-predzmluvne-informacie](http://www.uniqa.sk/zivotne-poistenie/dolezite-predzmluvne-informacie).

V rámci investičnej zložky poistenia v produkte UNIQÁT Invest máte, ako retailový investor, na výber z viacerých investičných programov a podielových fondov a všetky Dokumenty s kľúčovými informáciami vypracované poisťiteľom samostatne pre každý investičný program a podielový fond sú zverejnené (ako aj každá ich aktualizácia bude zverejnená) na: [www.uniqa.sk/zivotne-poistenie/dolezite-predzmluvne-informacie](http://www.uniqa.sk/zivotne-poistenie/dolezite-predzmluvne-informacie), pričom na Váš produkt sa vzťahujú dokumenty čísla Ž/340/19/KID až Ž/350/19/KID. Vy, retailový investor, sa môžete oboznámiť so všetkými dokumentmi v dostatočnom časovom predstihu pred dojednaním produktu UNIQÁT Invest ako aj kedykoľvek počas trvania poistnej zmluvy.

Pre produkt UNIQÁT Invest platí aktuálny Sadzobník poplatkov a prehľad zásad pre investičné životné poistenie UNIQÁT Invest, obsahujúci aj rozpis nákladov a poplatkov, dostupný aj na [www.uniqa.sk](http://www.uniqa.sk). Údaje o poplatkoch a nákladoch uvedené v tomto dokumente sú v súlade s ním.

Aktuálne informácie o vývoji podielového fondu C-QUADRAT ARTS - Total Return Bond sú k dispozícii na [www.uniqa.sk](http://www.uniqa.sk). Definície pojmov používaných v produkte UNIQÁT Invest sú uvedené vo všeobecných poistných podmienkach pre poistenie osôb a v poistných podmienkach pre investičné životné poistenie, ktoré sú platné pre dojednávaný produkt.

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

- **pred uzavretím poistnej zmluvy:** dokument s kľúčovými informáciami pre produkt UNIQÁT Invest pre každý Vami zvolený investičný program resp. podielový fond, dokument o dôležitých zmluvných podmienkach uzatváraanej poistnej zmluvy resp. iný informačný dokument v platnom znení podľa vzoru ustanoveného právnymi predpismi - obsahujúce dôležité predzmluvné informácie o produkte; všeobecné poistné podmienky a poistné podmienky platné pre všetky Vami dojednané pri/poistenia – zmluvné dokumenty o rozsahu poistenia, právach a povinnostiach a iných skutočnostiach týkajúcich sa poistenia; oceňovacia tabuľka - pre výpočet poistného plnenia v úrazovom pripoistení, ďalšie predzmluvné informácie vyžadované v zmysle Občianskeho zákonníka §788 – uvedené v ponuke poistenia alebo v návrhu poistnej zmluvy; záznam o sprostredkovaní poistenia.
- **po uzavretí poistnej zmluvy:** poisťka ako potvrdenie o uzavretí poistnej zmluvy; výročné listy oznamujúce poistníkovi hodnotu podielových jednotiek evidovaných na podielovom účte k poistnej zmluve, zasielané raz ročne. Poisťiteľ každoročne v liste poskytuje informácie o možnosti pravidelného posúdenia vhodnosti produktu.

Tento dokument je vypracovaný podľa právnych predpisov platných k dátumu jeho vypracovania.

## 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

## UNIQUÁT Invest, investičné životné poistenie

s investičnou stratégiou investičnej zložky: **C-QUADRAT ARTS - Total Return Flexible**

**Tvorca produktu:** UNIQA poisťovňa, a. s., so sídlom Krasovského 15, 851 01 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 00 653 501, DIČ: 2021096424, IČ DPH: SK7020000229, Obchodný register Okresného súdu Bratislava I, Oddiel: Sa, vložka číslo 843/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:** 30.9.2019 (pôvodné, prvé, znenie)

**Účinnosť tejto aktualizácie dokumentu:** 1.7.2020

**Upozornenie pre záujemcu o poistenie:** Chystáte sa kúpiť produkt, ktorý nie je jednoduchý a možno ho ťažko pochopiť.

## O aký produkt ide?

### Typ

Investičný produkt založený na poistení. Ide o investičné životné poistenie.

### Ciele

Ak chcete investovať a zároveň mať poistnú ochranu, tento produkt je pre Vás vhodný. Na základe Vašich odpovedí na otázky dotazníka investičného rizikového profilu Vám poistiteľ uviedol, aký ste typ retailového investora a vyhodnotil výber vhodnej investičnej stratégie v rámci investičnej zložky. Upozornenie: V prípade, ak ste odmietli zodpovedať otázky v dotazníku Investičný rizikový profil, potom poistiteľ nemohol zistiť a vyhodnotiť Váš skutočný rizikový profil, preto Vám nemohol poskytnúť odporúčanie. Retailovým investorom ste Vy, záujemca o poistenie (poistník). Produkt **UNIQUÁT Invest** obsahuje poistenie pre prípad úmrtia s investičnou zložkou poistenia ako hlavné poistenie (povinné) pre prvého poisteného a voliteľné pripoistenia pre prvého poisteného, pre ďalšiu dospelú osobu a pre deti so vstupným vekom do 17 rokov (vrátane). Podrobné informácie o týchto poisteniach sú uvedené vo všeobecných poistných podmienkach a poistných podmienkach platných pre jednotlivé poistenia.

Cieľom hlavného poistenia je zabezpečenie finančných prostriedkov pre oprávnenú osobu v prípade úmrtia prvého poisteného počas trvania poistenia, resp. pre poisteného pri dožití sa konca poistnej doby a obsahuje Vašu možnosť zrušenia poistenia počas jeho trvania s výplatom odkupnej hodnoty Vám ako poistníkovi, ak na ňu vznikne nárok v rozsahu poistných podmienok pre investičné životné poistenie platných pre uvedený produkt. Výška vyplatené sumy závisí aj od vývoja kurzu podkladových aktív. Hlavné poistenie obsahuje poistenie pre prípad úmrtia, dojednané s pevne stanovenou poistnou sumou, a investičnú zložku hlavného poistenia, v rámci ktorej môžete stanoviť požadovanú výšku investičného poistného ako aj investičnú stratégiu výberom z poistiteľom uvedených investičných programov a podielových fondov, zverejnených pre produkt UNIQUÁT Invest, investičné životné poistenie aj na [www.uniqa.sk/vyvoj-fondov/](http://www.uniqa.sk/vyvoj-fondov/) a máte možnosť mimoriadnych jednorazových vkladov.

Hlavné faktory, od ktorých závisí návratnosť pre zvolenú investičnú stratégiu:

- v rámci investičnej zložky hlavného poistenia od vývoja kurzu podkladových investičných aktív.
- Voľba vyššieho rizika nie je zárukou dosiahnutia vyššieho výnosu. Výnosnosť nie je možné vopred určiť a preto nie je možné hodnotu výplaty z investičnej zložky poistenia v hlavnom poistení, garantovať. Doterajší výnos nie je zárukou budúcich výnosov. Poistník, poistený a oprávnená osoba v plnej miere znáša riziko spojené s investovaním do investičných programov a podielových fondov. V prípade úmrtia poisteného v hlavnom poistení je však poistiteľom garantovaná minimálna výška poistného plnenia vo výške poistnej sumy pre prípad úmrtia dojednané v hlavnom poistení.

Podkladové investičné aktíva:

- Investičná zložka hlavného poistenia: **C-QUADRAT ARTS - Total Return Flexible** (správcovská spoločnosť C-QUADRAT Wealth Management GmbH; webové sídlo: [www.c-quadrat.com/sk](http://www.c-quadrat.com/sk)). Majetok fondu môže byť zainvestovaný do akcií resp. akciových fondov až do 100%. V nepriaznivom období vývoja na burzách môže byť akciová kvóta zredukovaná až na nulu. V tomto prípade je majetok fondu z veľkej časti držaný v iných cenných papieroch resp. vo fondoch dlhopisových a peňažného trhu alebo v hotovosti na účte. Fond môže využívať aj deriváty a reprezentuje vysoko aktívny štýl manažmentu, portfólio je neustále prispôbované k aktuálnemu vývoju na jednotlivých trhoch.

Podrobnejšie informácie o cieľoch, prostriedkoch ich dosiahnutia, popisu príslušných podkladových aktív, historickej výkonnosti (vývoji hodnôt) sú uvedené buď v tomto dokumente, v dokumentoch dostupných na [www.uniqa.sk/vyvoj-fondov/](http://www.uniqa.sk/vyvoj-fondov/) alebo v ďalších dokumentoch, na ktoré sa tento dokument odvoláva.

### Zamýšľaný retailový investor

**Investičná stratégia investičnej zložky hlavného poistenia:** C-QUADRAT ARTS - Total Return Flexible je pre Vás vhodný, ak ste typ investora, ktorý vyhľadáva diverzifikáciu investície.

### Poistné plnenia a náklady

**V prípade úmrtia** prvého poisteného počas trvania poistenia a vzniku nároku na poistné plnenie je poistné plnenie vyplatené oprávnenej osobe minimálne vo výške dojednané poistnej sumy pre prípad úmrtia. **V prípade dožitia** sa prvého poisteného konca poistnej doby bude poistenému vyplatená hodnota podielových jednotiek investičnej zložky poistenia evidovaných na podielovom účte k poistnej zmluve k dátumu konca poistnej doby. Vznik nároku na poistné plnenie a jeho rozsah je v súlade so všeobecnými poistnými podmienkami pre poistenie osôb, poistnými podmienkami pre investičné životné poistenie platnými pre dojednané poistenie a oddielu „Aké sú riziká a čo by som mohol získať?“ tohto dokumentu. **Poistné** sa platí za celú poistnú zmluvu opakovane pravidelne za dojednané poistné obdobia počas celej poistnej doby, podľa dojednané frekvencie platenia poistného (mesačne, štvrťročne, polročne alebo ročne) a dojednaným spôsobom (inkasom, trvalým príkazom alebo poštovou poukážkou, pričom prvé dva uvedené spôsoby sú pre poistníka výhodnejšie formou platenia nižšieho poistného než pri platení poštovou poukážkou). Investičné poistné investičnej zložky poistenia a prípadný realizovaný voliteľný jednorazový mimoriadny vklad investičnej zložky poistenia sú poistiteľom umiestňované na podielový účet (virtuálny účet pre danú poistnú zmluvu evidovaný u poistiteľa). Z podielového účtu poistiteľ odpočítava náklady spojené so vznikom a správou poistenia. Tieto náklady, ako aj odkupné poplatky a ich uplatňovanie sú uvedené v aktuálnom Sadzobníku poplatkov a prehľade zásad pre investičné životné poistenie UNIQUÁT Invest, ktorý je dostupný na [www.uniqa.sk](http://www.uniqa.sk). Výšku poistného ovplyvňuje aj posúdenie (ocenenie) rizík poisťovanej osoby poistiteľom – zdravotný stav, zamestnanie, záujmová činnosť. Poistiteľ môže v prípade zvýšeného rizika uplatniť prírážky k poistnému.

**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 hlavné poistenie: vstupný vek poisteného 35 rokov, poistná doba 30 rokov, ročné poistné hlavného poistenia 1 000 € (poistenie pre prípad úmrtia s investičnou zložkou poistenia), pevná poistná suma pre prípad úmrtia 1 000€, investičná stratégia investičnej zložky poistenia: C-QUADRAT ARTS - Total Return Flexible, spôsob platenia poistného mesačne trvalým príkazom. V príklade uvedená osoba je so štandardným zdravotným stavom bez zvýšeného rizika, vykonávajúca nerizikové zamestnanie a záujmovú činnosť. V príklade nie sú uvedené voliteľné pripoistenia. Celkové poistné 1 000€ ročne, počet pravidelných platieb poistného za celú poistnú dobu: 360, poistné spolu za celú poistnú dobu 30 000€.

**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, všeobecnými poistnými podmienkami a poistnými podmienkami platnými pre dojednané poistenie.

**Kedy sa môže poistná zmluva 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 obdobie uplynutím lehoty 1 mesiac odo dňa doručenia výzvy poistiteľa na zaplatenie poistného, výzva poistiteľa musí obsahovať upozornenie, že poistenie zanikne, ak nebude zaplatené. Poistiteľ je povinný doručiť výzvu podľa prvej vety 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.

## 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 poistiteľ môže uplatniť odkupný poplatok.

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.

Tento produkt nezahŕňa ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť svojich investícií, prípadne o všetky.

### Scenáre výkonnosti

Scenáre výkonnosti sú vypočítané pre parametre modelového príkladu.

Poistné 83,33€ mesačne, t.j. 1 000 € ročne		1 rok	15 rokov	30 rokov
SCENÁRE DOŽITIA				
<b>Stresový scenár</b>	<b>Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov</b>	484,55€	10 779,89€	18 461,60€
	Priemerný výnos každý rok	-77,86%	-4,54%	-3,47%
<b>Nepriaznivý scenár</b>	<b>Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov</b>	484,89€	11 478,01€	23 114,90€
	Priemerný výnos každý rok	-77,83%	-3,65%	-1,80%
<b>Neutrálny scenár</b>	<b>Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov</b>	489,19€	12 858,28€	29 151,02€
	Priemerný výnos každý rok	-77,36%	-2,08%	-0,19%
<b>Priaznivý scenár</b>	<b>Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov</b>	493,51€	14 459,40€	37 399,93€
	Priemerný výnos každý rok	-76,88%	-0,49%	1,43%
<b>Kumulovaná investovaná suma</b>		488,02€	13 117,90€	27 319,19€
SCENÁR ÚMRTIA (NEUTRÁLNY SCENÁR)				
<b>Poistná udalosť - úmrtie</b>	<b>Koľko by oprávnené osoby mohli získať späť po odpočítaní nákladov</b>	1 489,01€	14 530,04€	30 140,26€
<b>Kumulované poistné</b>		1 000€	15 000€	30 000€

Táto tabuľka znázorňuje peniaze, ktoré by ste mohli získať späť v období ďalších 30 rokov, pri rôznych scenároch, za predpokladu, že investujete 1 000€ ročne, s poistnou sumou pre prípad úmrtia 1 000 € a ak máte vstupný vek 35 rokov. Pre parametre uvedeného modelového príkladu je odhadované priemerné poistné za krytie poistného rizika úmrtia 0,52% ročného poistného a odhadovaná priemerná investovaná suma 91,06% 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 UNIQA poisťovňa, a.s. nebude schopná vyplácať?

Záväzky poisťovne vyplývajúce z poistenia nie sú kryté systémom záruk pre prípad úpadku poisťovne. UNIQA poisťovňa, a.s. 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 utpieť 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. 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	Scenár	Ak speňažíte po 1 roku	Ak speňažíte po 15 rokoch	Ak speňažíte po 30 rokoch
Celkové náklady		511,98€	2 558,86€	2 680,81€
Vplyv na výnos (RIY, zníženie výnosu) ročne		77,84%	2,56%	0,68%

Speňaženie = zrušenie poistnej zmluvy

## 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	0,44%	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.
Prieběžné náklady	Transakčné náklady portfólia	0,00%	Vplyv nákladov našich nákupov a predajov podkladových investícií produktu.
	Náklady na krytie poistného rizika	0,04%	Vplyv nákladov na krytie poistného rizika prezentovaného v časti „O aký produkt ide?“
	Iné prieběžné náklady	0,20%	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 obdobie držby: do konca dojednanej poistnej doby

Poistiteľ Vám neodporúča zrušiť produkt predčasne pred koncom odporúčaného obdobia držby i z dôvodu zbytočného poplatkového zaťaženia uplatnením odkupného poplatku. Čím dlhšie máte produkt v držbe, tým väčší podiel zaplateného poistného pripadne na investície. Prostriedky investované v rámci tohto produktu môžu byť pre Vás predčasne dostupné buď formou čiastočného výberu (tzv. mimoriadny výber) s pokračovaním trvania produktu (poistnej zmluvy), alebo predčasným zrušením produktu výpoveďou poistnej zmluvy podanej Vami ako poistníkom, pričom Vám bude vyplatená suma odkupnej hodnoty vypočítaná znížením hodnoty podielových jednotiek o odkupný poplatok. Nárok na výplatu odkupnej hodnoty je, ak bolo zaplatené poistné aspoň za prvé poistné obdobie.

**Odkupný poplatok pri mimoriadnych výberoch z investičnej zložky poistenia:** 0 % z hodnoty odkupovaných podielových jednotiek.

**Odkupný poplatok pri zrušení produktu:** je stanovený v percentách z hodnoty odkupovaných podielových jednotiek. a je v nasledovnej výške:

- **Investičná zložka hlavného poistenia v prvom, druhom a treťom roku poistenia:** 0 % z hodnoty odkupovaných podielových jednotiek
- **Investičná zložka hlavného poistenia v ďalších rokoch poistenia:** do technického veku prvého poisteného 60 rokov\* vo výške 0% z hodnoty odkupovaných podielových jednotiek

\* technický vek je počas celého poistného roku rovnaký, vypočíta sa ako rozdiel kalendárneho roku dňa začiatku daného poistného roku a kalend. roku narodenia osoby.

**Ďalšie informácie o nákladoch** sú uvedené v časti „Aké sú náklady?“ tohto dokumentu a v aktuálne platnom Sadzobníku poplatkov a prehľade zásad pre investičné životné poistenie UNIQA Invest.

V prípade, ak sa i napriek odporúčaniam poisťovne rozhodnete o predčasnem zrušení produktu, je nutné doručiť poisťiteľovi Vašu písomnú žiadosť. Poisťiteľ bude požadovať overenie Vašej totožnosti. Produkt je možné z Vašej strany (poistník) počas jeho trvania predčasne zrušiť výpoveďou v súlade so všeobecnými poistnými podmienkami pre poistenie osôb a poistnými podmienkami pre investičné životné poistenie, ktoré sú platné pre dojednávaný produkt:

- **s vyplatením zaplateného poistného zníženého o prípadne 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 poistné zaplatené aspoň za prvé poistné obdobie a odkupná hodnota je kladná, v prípade Vašej výpovede: do dvoch mesiacov od uzavretia poistnej zmluvy (výpovedná lehota je osem dní, začína plynúť nasledujúci deň po doručení výpovede poisťiteľovi a jej uplynutím poistenie zanikne), ku koncu poistného obdobia (výpoved sa musí dať aspoň šesť týždňov pred jeho uplynutím), v lehote troch mesiacov od doručenia oznámenia o zmenách zo strany poisťiteľa z dôvodu zmeny legislatívy, ktoré je poisťiteľ povinný aplikovať aj na platné poistné zmluvy (výpovedná lehota je osem dní a poistenie zanikne posledným dňom mesiaca, v ktorom bola výpoveď doručená).

## 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 [poistovna@uniqa.sk](mailto:poistovna@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

Táto aktualizácia dokumentu, ako aj všetky jeho predchádzajúce verzie sú zverejnené a poisťiteľ v prípade zmeny obsahu tohto dokumentu aj každú ďalšiu aktualizáciu vykonávanú minimálne raz ročne zverejní na: [www.uniqa.sk/zivotne-poistenie/dolezite-predzmluvne-informacie](http://www.uniqa.sk/zivotne-poistenie/dolezite-predzmluvne-informacie).

V rámci investičnej zložky poistenia v produkte UNIQA Invest máte, ako retailový investor, na výber z viacerých investičných programov a podielových fondov a všetky Dokumenty s kľúčovými informáciami vypracované poisťiteľom samostatne pre každý investičný program a podielový fond sú zverejnené (ako aj každá ich aktualizácia bude zverejnená) na: [www.uniqa.sk/zivotne-poistenie/dolezite-predzmluvne-informacie](http://www.uniqa.sk/zivotne-poistenie/dolezite-predzmluvne-informacie), pričom na Váš produkt sa vzťahujú dokumenty čísla Ž/340/19/KID až Ž/350/19/KID. Vy, retailový investor, sa môžete oboznámiť so všetkými dokumentmi v dostatočnom časovom predstihu pred dojednaním produktu UNIQA Invest ako aj kedykoľvek počas trvania poistnej zmluvy.

Pre produkt UNIQA Invest platí aktuálny Sadzobník poplatkov a prehľad zásad pre investičné životné poistenie UNIQA Invest, obsahujúci aj rozpis nákladov a poplatkov, dostupný aj na [www.uniqa.sk](http://www.uniqa.sk). Údaje o poplatkoch a nákladoch uvedené v tomto dokumente sú v súlade s ním.

Aktuálne informácie o vývoji podielového fondu C-QUADRAT ARTS - Total Return Flexible sú k dispozícii na [www.uniqa.sk](http://www.uniqa.sk). Definície pojmov používaných v produkte UNIQA Invest sú uvedené vo všeobecných poistných podmienkach pre poistenie osôb a v poistných podmienkach pre investičné životné poistenie, ktoré sú platné pre dojednávaný produkt.

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

- **pred uzavretím poistnej zmluvy:** dokument s kľúčovými informáciami pre produkt UNIQA Invest pre každý Vami zvolený investičný program resp. podielový fond, dokument o dôležitých zmluvných podmienkach uzatváraanej poistnej zmluvy resp. iný informačný dokument v platnom znení podľa vzoru ustanoveného právnymi predpismi - obsahujúce dôležité predzmluvné informácie o produkte; všeobecné poistné podmienky a poistné podmienky platné pre všetky Vami dojednané pri/poistenia – zmluvné dokumenty o rozsahu poistenia, právach a povinnostiach a iných skutočnostiach týkajúcich sa poistenia; oceňovacia tabuľka - pre výpočet poistného plnenia v úrazovom pripoistení, ďalšie predzmluvné informácie vyžadované v zmysle Občianskeho zákonníka §788 – uvedené v ponuke poistenia alebo v návrhu poistnej zmluvy; záznam o sprostredkovaní poistenia.
- **po uzavretí poistnej zmluvy:** poisťka ako potvrdenie o uzavretí poistnej zmluvy; výročné listy oznamujúce poistníkovi hodnotu podielových jednotiek evidovaných na podielovom účte k poistnej zmluve, zasielané raz ročne. Poisťiteľ každoročne v liste poskytuje informácie o možnosti pravidelného posúdenia vhodnosti produktu.

Tento dokument je vypracovaný podľa právnych predpisov platných k dátumu jeho vypracovania.

## 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

### UNIQUÁT Invest, investičné životné poistenie

s investičnou stratégiou investičnej zložky: **C-QUADRAT ARTS - Total Return Garant**

**Tvorca produktu:** UNIQA poisťovňa, a. s., so sídlom Krasovského 15, 851 01 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 00 653 501, DIČ: 2021096424, IČ DPH: SK7020000229, Obchodný register Okresného súdu Bratislava I, Oddiel: Sa, vložka číslo 843/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:** 30.9.2019 (pôvodné, prvé, znenie)

**Účinnosť tejto aktualizácie dokumentu:** 1.7.2020

**Upozornenie pre záujemcu o poistenie:** Chystáte sa kúpiť produkt, ktorý nie je jednoduchý a možno ho ťažko pochopiť.

## O aký produkt ide?

### Typ

Investičný produkt založený na poistení. Ide o investičné životné poistenie.

### Ciele

Ak chcete investovať a zároveň mať poistnú ochranu, tento produkt je pre Vás vhodný. Na základe Vašich odpovedí na otázky dotazníka investičného rizikového profilu Vám poistiteľ uviedol, aký ste typ retailového investora a vyhodnotil výber vhodnej investičnej stratégie v rámci investičnej zložky. Upozornenie: V prípade, ak ste odmietli zodpovedať otázky v dotazníku Investičný rizikový profil, potom poistiteľ nemohol zistiť a vyhodnotiť Váš skutočný rizikový profil, preto Vám nemohol poskytnúť odporúčanie. Retailovým investorom ste Vy, záujemca o poistenie (poistník). Produkt **UNIQUÁT Invest** obsahuje poistenie pre prípad úmrtia s investičnou zložkou poistenia ako hlavné poistenie (povinné) pre prvého poisteného a voliteľné pripoistenia pre prvého poisteného, pre ďalšiu dospelú osobu a pre deti so vstupným vekom do 17 rokov (vrátane). Podrobné informácie o týchto poisteniach sú uvedené vo všeobecných poistných podmienkach a poistných podmienkach platných pre jednotlivé poistenia.

Cieľom hlavného poistenia je zabezpečenie finančných prostriedkov pre oprávnenú osobu v prípade úmrtia prvého poisteného počas trvania poistenia, resp. pre poisteného pri dožití sa konca poistnej doby a obsahuje Vašu možnosť zrušenia poistenia počas jeho trvania s výplatom odkupnej hodnoty Vám ako poistníkovi, ak na ňu vznikne nárok v rozsahu poistných podmienok pre investičné životné poistenie platných pre uvedený produkt. Výška vyplatennej sumy závisí aj od vývoja kurzu podkladových aktív. Hlavné poistenie obsahuje poistenie pre prípad úmrtia, dojednané s pevne stanovenou poistnou sumou, a investičnú zložku hlavného poistenia, v rámci ktorej môžete stanoviť požadovanú výšku investičného poistného ako aj investičnú stratégiu výberom z poistiteľom uvedených investičných programov a podielových fondov, zverejnených pre produkt UNIQUÁT Invest, investičné životné poistenie aj na [www.uniqa.sk/vyvoj-fondov/](http://www.uniqa.sk/vyvoj-fondov/) a máte možnosť mimoriadnych jednorazových vkladov.

Hlavné faktory, od ktorých závisí návratnosť pre zvolenú investičnú stratégiu:

- v rámci investičnej zložky hlavného poistenia od vývoja kurzu podkladových investičných aktív.
- Voľba vyššieho rizika nie je zárukou dosiahnutia vyššieho výnosu. Výnosnosť nie je možné vopred určiť a preto nie je možné hodnotu výplaty z investičnej zložky poistenia v hlavnom poistení, garantovať. Doterajší výnos nie je zárukou budúcich výnosov. Poistník, poistený a oprávnená osoba v plnej miere znáša riziko spojené s investovaním do investičných programov a podielových fondov. V prípade úmrtia poisteného v hlavnom poistení je však poistiteľom garantovaná minimálna výška poistného plnenia vo výške poistnej sumy pre prípad úmrtia dojednané v hlavnom poistení.

Podkladové investičné aktíva:

- Investičná zložka hlavného poistenia: **C-QUADRAT ARTS - Total Return Garant** (správcovská spoločnosť C-QUADRAT Wealth Management GmbH; webové sídlo: [www.c-quadrat.com/sk](http://www.c-quadrat.com/sk)). Rastové aktíva fondu môžu byť zainvestované až 50 % do akciových fondov a až 100 % do dlhopisových fondov a fondov peňažného trhu. Pri presadzovaní investičnej politiky je uplatňovaný prístup celkovej návratnosti. Fondy, ktoré vykazujú krátkodobu až strednodobu pozitívny trend, sú v portfóliu zastúpené najvýraznejšie. Fond môže využívať aj deriváty. Cieľom investičnej stratégie je dlhodobo dosiahnuť absolútny prírastok hodnoty vo všetkých trhových fázach.

Podrobnejšie informácie o cieľoch, prostriedkoch ich dosiahnutia, popisu príslušných podkladových aktív, historickej výkonnosti (vývoji hodnôt) sú uvedené buď v tomto dokumente, v dokumentoch dostupných na [www.uniqa.sk/vyvoj-fondov/](http://www.uniqa.sk/vyvoj-fondov/) alebo v ďalších dokumentoch, na ktoré sa tento dokument odvoláva.

### Zamýšľaný retailový investor

**Investičná stratégia investičnej zložky hlavného poistenia:** C-QUADRAT ARTS - Total Return Garant je pre Vás vhodný, ak ste typ investora, ktorý vyhľadáva diverzifikáciu investície.

### Poistné plnenia a náklady

**V prípade úmrtia** prvého poisteného počas trvania poistenia a vzniku nároku na poistné plnenie je poistné plnenie vyplatené oprávnenej osobe minimálne vo výške dojednanéj poistnej sumy pre prípad úmrtia. **V prípade dožitia** sa prvého poisteného konca poistnej doby bude poistenému vyplatená hodnota podielových jednotiek investičnej zložky poistenia evidovaných na podielovom účte k poistnej zmluve k dátumu konca poistnej doby. Vznik nároku na poistné plnenie a jeho rozsah je v súlade so všeobecnými poistnými podmienkami pre poistenie osôb, poistnými podmienkami pre investičné životné poistenie platnými pre dojednané poistenie a oddielu „Aké sú riziká a čo by som mohol získať?“ tohto dokumentu. **Poistné** sa platí za celú poistnú zmluvu opakovane pravidelne za dojednané poistné obdobia počas celej poistnej doby, podľa dojednanéj frekvencie platenia poistného (mesačne, štvrťročne, polročne alebo ročne) a dojednaným spôsobom (inkasom, trvalým príkazom alebo poštovou poukážkou, pričom prvé dva uvedené spôsoby sú pre poistníka výhodnejšie formou platenia nižšieho poistného než pri platení poštovou poukážkou). Investičné poistné investičnej zložky poistenia a prípadný realizovaný voliteľný jednorazový mimoriadny vklad investičnej zložky poistenia sú poistiteľom umiestňované na podielový účet (virtuálny účet pre danú poistnú zmluvu evidovaný u poistiteľa). Z podielového účtu poistiteľ odpočítava náklady spojené so vznikom a správou poistenia. Tieto náklady, ako aj odkupné poplatky a ich uplatňovanie sú uvedené v aktuálnom Sadzobníku poplatkov a prehľade zásad pre investičné životné poistenie UNIQUÁT Invest, ktorý je dostupný na [www.uniqa.sk](http://www.uniqa.sk). Výšku poistného ovplyvňuje aj posúdenie (ocenenie) rizík poisťovanej osoby poistiteľom – zdravotný stav, zamestnanie, záujmová činnosť. Poistiteľ môže v prípade zvýšeného rizika uplatniť prírážky k poistnému.

**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 hlavné poistenie: vstupný vek poisteného 35 rokov, poistná doba 30 rokov, ročné poistné hlavného poistenia 1 000 € (poistenie pre prípad úmrtia s investičnou zložkou poistenia), pevná poistná suma pre prípad úmrtia 1 000€, investičná stratégia investičnej zložky poistenia: C-QUADRAT ARTS - Total Return Garant, spôsob platenia poistného mesačne trvalým príkazom. V príklade uvedená osoba je so štandardným zdravotným stavom bez zvýšeného rizika, vykonávajúca nerizikové zamestnanie a záujmovú činnosť. V príklade nie sú uvedené voliteľné pripoistenia. Celkové poistné 1 000€ ročne, počet pravidelných platieb poistného za celú poistnú dobu: 360, poistné spolu za celú poistnú dobu 30 000€.

**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, všeobecnými poistnými podmienkami a poistnými podmienkami platnými pre dojednané poistenie.

**Kedy sa môže poistná zmluva 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 obdobie uplynutím lehoty 1 mesiac odo dňa doručenia výzvy poistiteľa na zaplatenie poistného, výzva poistiteľa musí obsahovať upozornenie, že poistenie zanikne, ak nebude zaplatené. Poistiteľ je povinný doručiť výzvu podľa prvej vety 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.

## 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 poistiteľ môže uplatniť odkupný poplatok.

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.

Tento produkt nezahŕňa ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť svojich investícií, prípadne o všetky.

### Scenáre výkonnosti

Scenáre výkonnosti sú vypočítané pre parametre modelového príkladu.

Poistné 83,33€ mesačne, t.j. 1 000 € ročne		1 rok	15 rokov	30 rokov
SCENÁRE DOŽITIA				
<b>Stresový scenár</b>	<b>Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov</b>	486,05€	11 434,75€	21 499,07€
	Priemerný výnos každý rok	-77,70%	-3,70%	-2,33%
<b>Nepriaznivý scenár</b>	<b>Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov</b>	489,40€	12 932,36€	29 502,49€
	Priemerný výnos každý rok	-77,33%	-2,00%	-0,11%
<b>Neutrálny scenár</b>	<b>Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov</b>	491,74€	13 777,09€	33 715,47€
	Priemerný výnos každý rok	-77,08%	-1,14%	0,76%
<b>Priaznivý scenár</b>	<b>Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov</b>	494,09€	14 692,38€	38 717,01€
	Priemerný výnos každý rok	-76,82%	-0,28%	1,64%
<b>Kumulovaná investovaná suma</b>		488,02€	13 117,90€	27 319,19€
SCENÁR ÚMRTIA (NEUTRÁLNY SCENÁR)				
<b>Poistná udalosť - úmrtie</b>	<b>Koľko by oprávnené osoby mohli získať späť po odpočítaní nákladov</b>	1 491,17€	15 485,25€	34 676,06€
<b>Kumulované poistné</b>		1 000€	15 000€	30 000€

Táto tabuľka znázorňuje peniaze, ktoré by ste mohli získať späť v období ďalších 30 rokov, pri rôznych scenároch, za predpokladu, že investujete 1 000€ ročne, s poistnou sumou pre prípad úmrtia 1 000 € a ak máte vstupný vek 35 rokov. Pre parametre uvedeného modelového príkladu je odhadované priemerné poistné za krytie poistného rizika úmrtia 0,52% ročného poistného a odhadovaná priemerná investovaná suma 91,06% 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 UNIQA poisťovňa, a.s. nebude schopná vyplácať?

Záväzky poisťovne vyplývajúce z poistenia nie sú kryté systémom záruk pre prípad úpadku poisťovne. UNIQA poisťovňa, a.s. 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 utpieť 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. 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	Scenár	Ak speňažíte po 1 roku	Ak speňažíte po 15 rokoch	Ak speňažíte po 30 rokoch
Celkové náklady		511,98€	2 607,21€	2 680,81€
Vplyv na výnos (RIY, zníženie výnosu) ročne		78,51%	2,56%	0,67%

Speňaženie = zrušenie poistnej zmluvy

## 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	0,45%	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.
Prieběžné náklady	Transakčné náklady portfólia	0,00%	Vplyv nákladov našich nákupov a predajov podkladových investícií produktu.
	Náklady na krytie poistného rizika	0,04%	Vplyv nákladov na krytie poistného rizika prezentovaného v časti „O aký produkt ide?“
	Iné prieběžné náklady	0,18%	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 obdobie držby: do konca dojednanej poistnej doby

Poistiteľ Vám neodporúča zrušiť produkt predčasne pred koncom odporúčaného obdobia držby i z dôvodu zbytočného poplatkového zaťaženia uplatnením odkupného poplatku. Čím dlhšie máte produkt v držbe, tým väčší podiel zaplateného poistného pripadne na investície. Prostriedky investované v rámci tohto produktu môžu byť pre Vás predčasne dostupné buď formou čiastočného výberu (tzv. mimoriadny výber) s pokračovaním trvania produktu (poistnej zmluvy), alebo predčasným zrušením produktu výpoveďou poistnej zmluvy podanej Vami ako poistníkom, pričom Vám bude vyplatená suma odkupnej hodnoty vypočítaná znížením hodnoty podielových jednotiek o odkupný poplatok. Nárok na výplatu odkupnej hodnoty je, ak bolo zaplatené poistné aspoň za prvé poistné obdobie.

**Odkupný poplatok pri mimoriadnych výberoch z investičnej zložky poistenia:** 0 % z hodnoty odkupovaných podielových jednotiek.

**Odkupný poplatok pri zrušení produktu:** je stanovený v percentách z hodnoty odkupovaných podielových jednotiek, a je v nasledovnej výške:

- **Investičná zložka hlavného poistenia v prvom, druhom a treťom roku poistenia:** 0 % z hodnoty odkupovaných podielových jednotiek
- **Investičná zložka hlavného poistenia v ďalších rokoch poistenia:** do technického veku prvého poisteného 60 rokov\* vo výške 0% z hodnoty odkupovaných podielových jednotiek

\* technický vek je počas celého poistného roku rovnaký, vypočíta sa ako rozdiel kalendárneho roku dňa začiatku daného poistného roku a kalend. roku narodenia osoby.

**Ďalšie informácie o nákladoch** sú uvedené v časti „Aké sú náklady?“ tohto dokumentu a v aktuálne platnom Sadzobníku poplatkov a prehľade zásad pre investičné životné poistenie UNIQÁT Invest.

V prípade, ak sa i napriek odporúčaniam poisťovne rozhodnete o predčasnem zrušení produktu, je nutné doručiť poisťiteľovi Vašu písomnú žiadosť. Poisťiteľ bude požadovať overenie Vašej totožnosti. Produkt je možné z Vašej strany (poistník) počas jeho trvania predčasne zrušiť výpoveďou v súlade so všeobecnými poistnými podmienkami pre poistenie osôb a poistnými podmienkami pre investičné životné poistenie, ktoré sú platné pre dojednávaný produkt:

- **s vyplatením zaplateného poistného zníženého o prípadne 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 poistné zaplatené aspoň za prvé poistné obdobie a odkupná hodnota je kladná, v prípade Vašej výpovede: do dvoch mesiacov od uzavretia poistnej zmluvy (výpovedná lehota je osem dní, začína plynúť nasledujúci deň po doručení výpovede poisťiteľovi a jej uplynutím poistenie zanikne), ku koncu poistného obdobia (výpoved sa musí dať aspoň šesť týždňov pred jeho uplynutím), v lehote troch mesiacov od doručenia oznámenia o zmenách zo strany poisťiteľa z dôvodu zmeny legislatívy, ktoré je poisťiteľ povinný aplikovať aj na platné poistné zmluvy (výpovedná lehota je osem dní a poistenie zanikne posledným dňom mesiaca, v ktorom bola výpoveď doručená).

## 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 [poistovna@uniqa.sk](mailto:poistovna@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

Táto aktualizácia dokumentu, ako aj všetky jeho predchádzajúce verzie sú zverejnené a poisťiteľ v prípade zmeny obsahu tohto dokumentu aj každú ďalšiu aktualizáciu vykonávanú minimálne raz ročne zverejní na: [www.uniqa.sk/zivotne-poistenie/dolezite-predzmluvne-informacie](http://www.uniqa.sk/zivotne-poistenie/dolezite-predzmluvne-informacie).

V rámci investičnej zložky poistenia v produkte UNIQÁT Invest máte, ako retailový investor, na výber z viacerých investičných programov a podielových fondov a všetky Dokumenty s kľúčovými informáciami vypracované poisťiteľom samostatne pre každý investičný program a podielový fond sú zverejnené (ako aj každá ich aktualizácia bude zverejnená) na: [www.uniqa.sk/zivotne-poistenie/dolezite-predzmluvne-informacie](http://www.uniqa.sk/zivotne-poistenie/dolezite-predzmluvne-informacie), pričom na Váš produkt sa vzťahujú dokumenty čísla Ž/340/19/KID až Ž/350/19/KID. Vy, retailový investor, sa môžete oboznámiť so všetkými dokumentmi v dostatočnom časovom predstihu pred dojednaním produktu UNIQÁT Invest ako aj kedykoľvek počas trvania poistnej zmluvy.

Pre produkt UNIQÁT Invest platí aktuálny Sadzobník poplatkov a prehľad zásad pre investičné životné poistenie UNIQÁT Invest, obsahujúci aj rozpis nákladov a poplatkov, dostupný aj na [www.uniqa.sk](http://www.uniqa.sk). Údaje o poplatkoch a nákladoch uvedené v tomto dokumente sú v súlade s ním.

Aktuálne informácie o vývoji podielového fondu C-QUADRAT ARTS - Total Return Garant sú k dispozícii na [www.uniqa.sk](http://www.uniqa.sk). Definície pojmov používaných v produkte UNIQÁT Invest sú uvedené vo všeobecných poistných podmienkach pre poistenie osôb a v poistných podmienkach pre investičné životné poistenie, ktoré sú platné pre dojednávaný produkt.

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

- **pred uzavretím poistnej zmluvy:** dokument s kľúčovými informáciami pre produkt UNIQÁT Invest pre každý Vami zvolený investičný program resp. podielový fond, dokument o dôležitých zmluvných podmienkach uzatváraanej poistnej zmluvy resp. iný informačný dokument v platnom znení podľa vzoru ustanoveného právnymi predpismi - obsahujúce dôležité predzmluvné informácie o produkte; všeobecné poistné podmienky a poistné podmienky platné pre všetky Vami dojednané pri/poistenia – zmluvné dokumenty o rozsahu poistenia, právach a povinnostiach a iných skutočnostiach týkajúcich sa poistenia; oceňovacia tabuľka - pre výpočet poistného plnenia v úrazovom pripoistení, ďalšie predzmluvné informácie vyžadované v zmysle Občianskeho zákonníka §788 – uvedené v ponuke poistenia alebo v návrhu poistnej zmluvy; záznam o sprostredkovaní poistenia.
- **po uzavretí poistnej zmluvy:** poisťka ako potvrdenie o uzavretí poistnej zmluvy; výročné listy oznamujúce poistníkovi hodnotu podielových jednotiek evidovaných na podielovom účte k poistnej zmluve, zasielané raz ročne. Poisťiteľ každoročne v liste poskytuje informácie o možnosti pravidelného posúdenia vhodnosti produktu.

Tento dokument je vypracovaný podľa právnych predpisov platných k dátumu jeho vypracovania.

## 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

### UNIQUÁT Invest, investičné životné poistenie

s investičnou stratégiou investičnej zložky: **DYNAMICKÝ investičný program**

**Tvorca produktu:** UNIQA poisťovňa, a. s., so sídlom Krasovského 15, 851 01 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 00 653 501, DIČ: 2021096424, IČ DPH: SK7020000229, Obchodný register Okresného súdu Bratislava I, Oddiel: Sa, vložka číslo 843/B (ďalej aj „poisťiteľ“), 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:** 30.9.2019 (pôvodné, prvé, znenie)

**Účinnosť tejto aktualizácie dokumentu:** 1.7.2020

**Upozornenie pre záujemcu o poistenie:** Chystáte sa kúpiť produkt, ktorý nie je jednoduchý a možno ho ťažko pochopiť.

## O aký produkt ide?

### Typ

Investičný produkt založený na poistení. Ide o investičné životné poistenie.

### Ciele

Ak chcete investovať a zároveň mať poistnú ochranu, tento produkt je pre Vás vhodný. Na základe Vašich odpovedí na otázky dotazníka investičného rizikového profilu Vám poisťiteľ uviedol, aký ste typ retailového investora a vyhodnotil výber vhodnej investičnej stratégie v rámci investičnej zložky. Upozornenie: V prípade, ak ste odmietli zodpovedať otázky v dotazníku Investičný rizikový profil, potom poisťiteľ nemohol zistiť a vyhodnotiť Váš skutočný rizikový profil, preto Vám nemohol poskytnúť odporúčanie. Retailovým investorom ste Vy, záujemca o poistenie (poisťník). Produkt **UNIQUÁT Invest** obsahuje poistenie pre prípad úmrtia s investičnou zložkou poistenia ako hlavné poistenie (povinné) pre prvého poisteného a voliteľné pripoistenia pre prvého poisteného, pre ďalšiu dospelú osobu a pre deti so vstupným vekom do 17 rokov (vrátane). Podrobné informácie o týchto poisteniach sú uvedené vo všeobecných poistných podmienkach a poistných podmienkach platných pre jednotlivé poistenia.

Cieľom hlavného poistenia je zabezpečenie finančných prostriedkov pre oprávnenú osobu v prípade úmrtia prvého poisteného počas trvania poistenia, resp. pre poisteného pri dožití sa konca poistnej doby a obsahuje Vašu možnosť zrušenia poistenia počas jeho trvania s výplatou odkupnej hodnoty Vám ako poisťníkovi, ak na ňu vznikne nárok v rozsahu poistných podmienok pre investičné životné poistenie platných pre uvedený produkt. Výška vyplatennej sumy závisí aj od vývoja kurzu podkladových aktív. Hlavné poistenie obsahuje poistenie pre prípad úmrtia, dojednané s pevne stanovenou poistnou sumou, a investičnú zložku hlavného poistenia, v rámci ktorej môžete stanoviť požadovanú výšku investičného poistného ako aj investičnú stratégiu výberom z poisťiteľom uvedených investičných programov a podielových fondov, zverejnených pre produkt UNIQUÁT Invest, investičné životné poistenie aj na [www.uniqa.sk/vyvoj-fondov/](http://www.uniqa.sk/vyvoj-fondov/) a máte možnosť mimoriadnych jednorazových vkladov.

Hlavné faktory, od ktorých závisí návratnosť pre zvolenú investičnú stratégiu:

- v rámci investičnej zložky hlavného poistenia od vývoja kurzu podkladových investičných aktív.
- Voľba vyššieho rizika nie je zárukou dosiahnutia vyššieho výnosu. Výnosnosť nie je možné vopred určiť a preto nie je možné hodnotu výplaty z investičnej zložky poistenia v hlavnom poistení, garantovať. Doterajší výnos nie je zárukou budúcich výnosov. Poisťník, poistený a oprávnená osoba v plnej miere znáša riziko spojené s investovaním do investičných programov a podielových fondov. V prípade úmrtia poisteného v hlavnom poistení je však poisťiteľom garantovaná minimálna výška poistného plnenia vo výške poistnej sumy pre prípad úmrtia dojednané v hlavnom poistení.

Podkladové investičné aktíva:

- Investičná zložka hlavného poistenia: **DYNAMICKÝ investičný program** (správcovská spoločnosť Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.; webové sídlo: [www.tam.sk](http://www.tam.sk)). Program je zameraný na širokú diverzifikáciu (rozloženie) tried aktív a investičných stratégií. Využíva aktívne spravované fondy reagujúce na vývoj na finančných trhoch. Maximálny podiel akciových, indexových, komoditných a realitných titulov: 80 %.

Podrobnejšie informácie o cieľoch, prostriedkoch ich dosiahnutia, popisu príslušných podkladových aktív, historickej výkonnosti (vývoji hodnôt) sú uvedené buď v tomto dokumente, v dokumentoch dostupných na [www.uniqa.sk/vyvoj-fondov/](http://www.uniqa.sk/vyvoj-fondov/) alebo v ďalších dokumentoch, na ktoré sa tento dokument odvoláva.

## Zamýšľaný retailový investor

**Investičná stratégia investičnej zložky hlavného poistenia:** DYNAMICKÝ investičný program je pre Vás vhodný, ak ste typ investora, ktorý vyhľadáva diverzifikáciu investície.

## Poistné plnenia a náklady

**V prípade úmrtia** prvého poisteného počas trvania poistenia a vzniku nároku na poistné plnenie je poistné plnenie vyplatené oprávnenej osobe minimálne vo výške dojednanej poistnej sumy pre prípad úmrtia. **V prípade dožitia** sa prvého poisteného konca poistnej doby bude poistenému vyplatená hodnota podielových jednotiek investičnej zložky poistenia evidovaných na podielovom účte k poistnej zmluve k dátumu konca poistnej doby. Vznik nároku na poistné plnenie a jeho rozsah je v súlade so všeobecnými poistnými podmienkami pre poistenie osôb, poistnými podmienkami pre investičné životné poistenie platnými pre dojednané poistenie a oddielu „Aké sú riziká a čo by som mohol získať?“ tohto dokumentu. **Poistné** sa platí za celú poistnú zmluvu opakovane pravidelne za dojednané poistné obdobia počas celej poistnej doby, podľa dojednanej frekvencie platenia poistného (mesačne, štvrťročne, polročne alebo ročne) a dojednaným spôsobom (inkasom, trvalým príkazom alebo poštovou poukážkou, pričom prvé dva uvedené spôsoby sú pre poisťníka výhodnejšie formou platenia nižšieho poistného než pri platení poštovou poukážkou). Investičné poistné investičnej zložky poistenia a prípadný realizovaný voliteľný jednorazový mimoriadny vklad investičnej zložky poistenia sú poisťiteľom umiestňované na podielový účet (virtuálny účet pre danú poistnú zmluvu evidovaný u poisťiteľa). Z podielového účtu poisťiteľ odpočítava náklady spojené so vznikom a správou poistenia. Tieto náklady, ako aj odkupné poplatky a ich uplatňovanie sú uvedené v aktuálnom Sadzobníku poplatkov a prehľade zásad pre investičné životné poistenie UNIQUÁT Invest, ktorý je dostupný na [www.uniqa.sk](http://www.uniqa.sk). Výšku poistného ovplyvňuje aj posúdenie (ocenenie) rizík poisťovanej osoby poisťiteľom – zdravotný stav, zamestnanie, záujmová činnosť. Poisťiteľ môže v prípade zvýšeného rizika uplatniť prírážky k poistnému.



**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 hlavné poistenie: vstupný vek poisteného 35 rokov, poistná doba 30 rokov, ročné poistné hlavného poistenia 1 000 € (poistenie pre prípad úmrtia s investičnou zložkou poistenia), pevná poistná suma pre prípad úmrtia 1 000€, investičná stratégia investičnej zložky poistenia: DYNAMICKÝ investičný program, spôsob platenia poistného mesačne trvalým príkazom. V príklade uvedená osoba je so štandardným zdravotným stavom bez zvýšeného rizika, vykonávajúca nerizikové zamestnanie a záujmovú činnosť. V príklade nie sú uvedené voľiteľné pripoistenia. Celkové poistné 1 000€ ročne, počet pravidelných platieb poistného za celú poistnú dobu: 360, poistné spolu za celú poistnú dobu 30 000€.

**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, všeobecnými poistnými podmienkami a poistnými podmienkami platnými pre dojednané poistenie.

**Kedy sa môže poistná zmluva 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 obdobie uplynutím lehoty 1 mesiac odo dňa doručenia výzvy poistiteľa na zaplatenie poistného, výzva poistiteľa musí obsahovať upozornenie, že poistenie zanikne, ak nebude zaplatené. Poistiteľ je povinný doručiť výzvu podľa prvej vety 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.

## 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 poistiteľ môže uplatniť odkupný poplatok.

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.

Tento produkt nezahŕňa ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť svojich investícií, prípadne o všetky.

### Scenáre výkonnosti

Scenáre výkonnosti sú vypočítané pre parametre modelového príkladu.

Poistné 83,33€ mesačne, t.j. 1 000 € ročne		1 rok	15 rokov	30 rokov
SCENÁRE DOŽITIA				
Stresový scenár	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov Priemerný výnos každý rok	479,07€ -78,45%	10 350,33€ -5,13%	16 707,71€ -4,26%
Nepriaznivý scenár	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov Priemerný výnos každý rok	487,51€ -77,54%	12 295,58€ -2,69%	26 573,95€ -0,82%
Neutrálny scenár	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov Priemerný výnos každý rok	493,44€ -76,89%	14 429,84€ -0,52%	37 235,02€ 1,40%
Priaznivý scenár	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov Priemerný výnos každý rok	499,40€ -76,23%	17 052,98€ 1,68%	53 822,57€ 3,64%
Kumulovaná investovaná suma		488,02€	13 117,90€	27 319,19€
SCENÁR ÚMRTIA (NEUTRÁLNY SCENÁR)				
Poistná udalosť - úmrtie	Koľko by oprávnené osoby mohli získať späť po odpočítaní nákladov	1 492,60€	16 163,56€	38 171,91€
Kumulované poistné		1 000€	15 000€	30 000€

Táto tabuľka znázorňuje peniaze, ktoré by ste mohli získať späť v období ďalších 30 rokov, pri rôznych scenároch, za predpokladu, že investujete 1 000€ ročne, s poistnou sumou pre prípad úmrtia 1 000 € a ak máte vstupný vek 35 rokov. Pre parametre uvedeného modelového príkladu je odhadované priemerné poistné za krytie poistného rizika úmrtia 0,52% ročného poistného a odhadovaná priemerná investovaná suma 91,06% 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 UNIQA poisťovňa, a.s. nebude schopná vyplácať?

Závazky poisťovne vyplývajúce z poistenia nie sú kryté systémom záruk pre prípad úpadku poisťovne. UNIQA poisťovňa, a.s. je regulovaný subjekt, ktorý podľa 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 utpieť 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. Údaje sú odhadmi a môžu sa v budúcnosti meniť.

### Náklady v priebehu času

Preďavca, 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	Scenár	Ak speňažíte po 1 roku	Ak speňažíte po 15 rokoch	Ak speňažíte po 30 rokoch
Celkové náklady		511,98€	2 641,57€	2 680,81€
Vplyv na výnos (RIY, zníženie výnosu) ročne		78,95%	2,57%	0,65%

Speňaženie = zrušenie poistnej zmluvy

## 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	0,46%	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.
Prieběžné náklady	Transakčné náklady portfólia	0,00%	Vplyv nákladov našich nákupov a predajov podkladových investícií produktu.
	Náklady na krytie poistného rizika	0,03%	Vplyv nákladov na krytie poistného rizika prezentovaného v časti „O aký produkt ide?“
	Iné prieběžné náklady	0,16%	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 obdobie držby: do konca dojednanej poistnej doby

Poistiteľ Vám neodporúča zrušiť produkt predčasne pred koncom odporúčaného obdobia držby i z dôvodu zbytočného poplatkového zaťaženia uplatnením odkupného poplatku. Čím dlhšie máte produkt v držbe, tým väčší podiel zaplateného poistného pripadne na investície. Prostriedky investované v rámci tohto produktu môžu byť pre Vás predčasne dostupné buď formou čiastočného výberu (tzv. mimoriadny výber) s pokračovaním trvania produktu (poistnej zmluvy), alebo predčasným zrušením produktu výpoveďou poistnej zmluvy podanej Vami ako poistníkom, pričom Vám bude vyplatená suma odkupnej hodnoty vypočítaná znížením hodnoty podielových jednotiek o odkupný poplatok. Nárok na výplatu odkupnej hodnoty je, ak bolo zaplatené poistné aspoň za prvé poistné obdobie.

**Odkupný poplatok pri mimoriadnych výberoch z investičnej zložky poistenia:** 0 % z hodnoty odkupovaných podielových jednotiek.

**Odkupný poplatok pri zrušení produktu:** je stanovený v percentách z hodnoty odkupovaných podielových jednotiek. a je v nasledovnej výške:

- **Investičná zložka hlavného poistenia v prvom, druhom a treťom roku poistenia:** 0 % z hodnoty odkupovaných podielových jednotiek
- **Investičná zložka hlavného poistenia v ďalších rokoch poistenia:** do technického veku prvého poisteného 60 rokov\* vo výške 0% z hodnoty odkupovaných podielových jednotiek

\* technický vek je počas celého poistného roku rovnaký, vypočíta sa ako rozdiel kalendárneho roku dňa začiatku daného poistného roku a kalend. roku narodenia osoby.

**Ďalšie informácie o nákladoch** sú uvedené v časti „Aké sú náklady?“ tohto dokumentu a v aktuálne platnom Sadzobníku poplatkov a prehľade zásad pre investičné životné poistenie UNIQÁT Invest.

V prípade, ak sa i napriek odporúčaniam poisťovne rozhodnete o predčasnem zrušení produktu, je nutné doručiť poisťiteľovi Vašu písomnú žiadosť. Poisťiteľ bude požadovať overenie Vašej totožnosti. Produkt je možné z Vašej strany (poistník) počas jeho trvania predčasne zrušiť výpoveďou v súlade so všeobecnými poistnými podmienkami pre poistenie osôb a poistnými podmienkami pre investičné životné poistenie, ktoré sú platné pre dojednávaný produkt:

- **s vyplatením zaplateného poistného ošetrovaného o prípadne poistné plnenie** (ak bolo poskytnuté vyššie poistné plnenie, ste povinný zvýšiť 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 poistné zaplatené aspoň za prvé poistné obdobie a odkupná hodnota je kladná, v prípade Vašej výpovede: do dvoch mesiacov od uzavretia poistnej zmluvy (výpovedná lehota je osem dní, začína plynúť nasledujúci deň po doručení výpovede poisťiteľovi a jej uplynutím poistenie zanikne), ku koncu poistného obdobia (výpovedná lehota sa musí dať aspoň šesť týždňov pred jeho uplynutím), v lehote troch mesiacov od doručenia oznámenia o zmenách zo strany poisťovne z dôvodu zmeny legislatívy, ktoré je poisťiteľ povinný aplikovať aj na platné poistné zmluvy (výpovedná lehota je osem dní a poistenie zanikne posledným dňom mesiaca, v ktorom bola výpoveď doručená).

## 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 [poistovna@uniqa.sk](mailto:poistovna@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

Táto aktualizácia dokumentu, ako aj všetky jeho predchádzajúce verzie sú zverejnené a poisťiteľ v prípade zmeny obsahu tohto dokumentu aj každú ďalšiu aktualizáciu vykonávanú minimálne raz ročne zverejní na: [www.uniqa.sk/zivotne-poistenie/dolezite-predzmluvne-informacie](http://www.uniqa.sk/zivotne-poistenie/dolezite-predzmluvne-informacie).

V rámci investičnej zložky poistenia v produkte UNIQÁT Invest máte, ako retailový investor, na výber z viacerých investičných programov a podielových fondov a všetky Dokumenty s kľúčovými informáciami vypracované poisťiteľom samostatne pre každý investičný program a podielový fond sú zverejnené (ako aj každá ich aktualizácia bude zverejnená) na: [www.uniqa.sk/zivotne-poistenie/dolezite-predzmluvne-informacie](http://www.uniqa.sk/zivotne-poistenie/dolezite-predzmluvne-informacie), pričom na Váš produkt sa vzťahujú dokumenty čísla Ž/340/19/KID až Ž/350/19/KID. Vy, retailový investor, sa môžete oboznámiť so všetkými dokumentmi v dostatočnom časovom predstihu pred dojednaním produktu UNIQÁT Invest ako aj kedykoľvek počas trvania poistnej zmluvy.

Pre produkt UNIQÁT Invest platí aktuálny Sadzobník poplatkov a prehľad zásad pre investičné životné poistenie UNIQÁT Invest, obsahujúci aj rozpis nákladov a poplatkov, dostupný aj na [www.uniqa.sk](http://www.uniqa.sk). Údaje o poplatkoch a nákladoch uvedené v tomto dokumente sú v súlade s ním.

Aktuálne informácie o vývoji DYNAMICKÉHO investičného programu sú k dispozícii na [www.uniqa.sk](http://www.uniqa.sk). Definície pojmov používaných v produkte UNIQÁT Invest sú uvedené vo všeobecných poistných podmienkach pre poistenie osôb a v poistných podmienkach pre investičné životné poistenie, ktoré sú platné pre dojednávaný produkt.

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

- **pred uzavretím poistnej zmluvy:** dokument s kľúčovými informáciami pre produkt UNIQÁT Invest pre každý Vami zvolený investičný program resp. podielový fond, dokument o dôležitých zmluvných podmienkach uzatváraanej poistnej zmluvy resp. iný informačný dokument v platnom znení podľa vzoru ustanoveného právnymi predpismi - obsahujúce dôležité predzmluvné informácie o produkte; všeobecné poistné podmienky a poistné podmienky platné pre všetky Vami dojednávané pri/poistenia – zmluvné dokumenty o rozsahu poistenia, právach a povinnostiach a iných skutočnostiach týkajúcich sa poistenia; oceňovacia tabuľky - pre výpočet poistného plnenia v úrazovom pripoistení, ďalšie predzmluvné informácie vyžadované v zmysle Občianskeho zákonníka §788 – uvedené v ponuke poistenia alebo v návrhu poistnej zmluvy; záznam o sprostredkovaní poistenia.
- **po uzavretí poistnej zmluvy:** poisťka ako potvrdenie o uzavretí poistnej zmluvy; výročné listy oznamujúce poistníkovi hodnotu podielových jednotiek evidovaných na podielovom účte k poistnej zmluve, zasielané raz ročne. Poisťiteľ každoročne v liste poskytuje informácie o možnosti pravidelného posúdenia vhodnosti produktu.

Tento dokument je vypracovaný podľa právnych predpisov platných k dátumu jeho vypracovania.

## 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

## UNIQÁT Invest, investičné životné poistenie

s investičnou stratégiou investičnej zložky: **Fidelity - Global Multi Asset Tactical Moderate Fund A-ACC-EURO**

**Tvorca produktu:** UNIQA poisťovňa, a. s., so sídlom Krasovského 15, 851 01 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 00 653 501, DIČ: 2021096424, IČ DPH: SK7020000229, Obchodný register Okresného súdu Bratislava I, Oddiel: Sa, vložka číslo 843/B (ďalej aj „poisťiteľ“), 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:** 30.9.2019 (pôvodné, prvé, znenie)

**Účinnosť tejto aktualizácie dokumentu:** 1.7.2020

**Upozornenie pre záujemcu o poistenie:** Chystáte sa kúpiť produkt, ktorý nie je jednoduchý a možno ho ťažko pochopiť.

## O aký produkt ide?

### Typ

Investičný produkt založený na poistení. Ide o investičné životné poistenie.

### Ciele

Ak chcete investovať a zároveň mať poistnú ochranu, tento produkt je pre Vás vhodný. Na základe Vašich odpovedí na otázky dotazníka investičného rizikového profilu Vám poisťiteľ uviedol, aký ste typ retailového investora a vyhodnotil výber vhodnej investičnej stratégie v rámci investičnej zložky. Upozornenie: V prípade, ak ste odmietli zodpovedať otázky v dotazníku Investičný rizikový profil, potom poisťiteľ nemohol zistiť a vyhodnotiť Váš skutočný rizikový profil, preto Vám nemohol poskytnúť odporúčanie. Retailovým investorom ste Vy, záujemca o poistenie (poisťník). Produkt **UNIQÁT Invest** obsahuje poistenie pre prípad úmrtia s investičnou zložkou poistenia ako hlavné poistenie (povinné) pre prvého poisteného a voliteľné pripoistenia pre prvého poisteného, pre ďalšiu dospelú osobu a pre deti so vstupným vekom do 17 rokov (vrátane). Podrobné informácie o týchto poisteniach sú uvedené vo všeobecných poistných podmienkach a poistných podmienkach platných pre jednotlivé poistenia.

Cieľom hlavného poistenia je zabezpečenie finančných prostriedkov pre oprávnenú osobu v prípade úmrtia prvého poisteného počas trvania poistenia, resp. pre poisteného pri dožití sa konca poistnej doby a obsahuje Vašu možnosť zrušenia poistenia počas jeho trvania s výplatom odkupnej hodnoty Vám ako poisťníkovi, ak na ňu vznikne nárok v rozsahu poistných podmienok pre investičné životné poistenie platných pre uvedený produkt. Výška vyplatené sumy závisí aj od vývoja kurzu podkladových aktív. Hlavné poistenie obsahuje poistenie pre prípad úmrtia, dojednané s pevne stanovenou poistnou sumou, a investičnú zložku hlavného poistenia, v rámci ktorej môžete stanoviť požadovanú výšku investičného poistného ako aj investičnú stratégiu výberom z poisťiteľom uvedených investičných programov a podielových fondov, zverejnených pre produkt UNIQÁT Invest, investičné životné poistenie aj na [www.uniqa.sk/vyvoj-fondov/](http://www.uniqa.sk/vyvoj-fondov/) a máte možnosť mimoriadnych jednorazových vkladov.

Hlavné faktory, od ktorých závisí návratnosť pre zvolenú investičnú stratégiu:

- v rámci investičnej zložky hlavného poistenia od vývoja kurzu podkladových investičných aktív.
- Voľba vyššieho rizika nie je zárukou dosiahnutia vyššieho výnosu. Výnosnosť nie je možné vopred určiť a preto nie je možné hodnotu výplaty z investičnej zložky poistenia v hlavnom poistení, garantovať. Doterajší výnos nie je zárukou budúcich výnosov. Poisťník, poistený a oprávnená osoba v plnej miere znáša riziko spojené s investovaním do investičných programov a podielových fondov. V prípade úmrtia poisteného v hlavnom poistení je však poisťiteľom garantovaná minimálna výška poistného plnenia vo výške poistnej sumy pre prípad úmrtia dojednané v hlavnom poistení.

Podkladové investičné aktíva:

- Investičná zložka hlavného poistenia: **Fidelity - Global Multi Asset Tactical Moderate Fund A-ACC-EURO** (správcovská spoločnosť Fidelity International Limited Investment Management (Luxembourg); webové sídlo: [www.fidelity.sk](http://www.fidelity.sk)). Investuje do celej škály globálnych aktív a zaisťuje tak expozíciu voči dlhopisom, akciám, komoditám, nehnuteľnostiam a hotovosti. Najviac 90 % je investovaných do akcií za bežných trhových podmienok. Môže investovať priamo alebo nepriamo (okrem iného prostredníctvom použitia derivátov) do infraštruktúrnych cenných papierov, komodít a cenných papierov realitných investičných spoločností. Akákoľvek expozícia voči komoditám bude získaná nepriamo prostredníctvom prípustných nástrojov alebo derivátov. Investícia do tohto fondu by mala byť považovaná za dlhodobú investíciu.

Podrobnejšie informácie o cieľoch, prostriedkoch ich dosiahnutia, popisu príslušných podkladových aktív, historickej výkonnosti (vývoji hodnôt) sú uvedené buď v tomto dokumente, v dokumentoch dostupných na [www.uniqa.sk/vyvoj-fondov/](http://www.uniqa.sk/vyvoj-fondov/) alebo v ďalších dokumentoch, na ktoré sa tento dokument odvoláva.

## Zamýšľaný retailový investor

**Investičná stratégia investičnej zložky hlavného poistenia:** Fidelity - Global Multi Asset Tactical Moderate Fund A-ACC-EURO je pre Vás vhodný, ak ste typ investora, ktorý vyhľadáva diverzifikáciu investície.

## Poistné plnenia a náklady

**V prípade úmrtia** prvého poisteného počas trvania poistenia a vzniku nároku na poistné plnenie je poistné plnenie vyplatené oprávnenej osobe minimálne vo výške dojednané poistnej sumy pre prípad úmrtia. **V prípade dožitia** sa prvého poisteného konca poistnej doby bude poistenému vyplatená hodnota podielových jednotiek investičnej zložky poistenia evidovaných na podielovom účte k poistnej zmluve k dátumu konca poistnej doby. Vznik nároku na poistné plnenie a jeho rozsah je v súlade so všeobecnými poistnými podmienkami pre poistenie osôb, poistnými podmienkami pre investičné životné poistenie platnými pre dojednané poistenie a oddielu „Aké sú riziká a čo by som mohol získať?“ tohto dokumentu. **Poistné** sa platí za celú poistnú zmluvu opakovane pravidelne za dojednané poistné obdobia počas celej poistnej doby, podľa dojednané frekvencie platenia poistného (mesačne, štvrťročne, polročne alebo ročne) a dojednaným spôsobom (inkasom, trvalým príkazom alebo poštovou poukážkou, pričom prvé dva uvedené spôsoby sú pre poisťníka výhodnejšie formou platenia nižšieho poistného než pri platení poštovou poukážkou). Investičné poistné investičnej zložky poistenia a prípadný realizovaný voliteľný jednorazový mimoriadny vklad investičnej zložky poistenia sú poisťiteľom umiestňované na podielový účet (virtuálny účet pre danú poistnú zmluvu evidovaný u poisťiteľa). Z podielového účtu poisťiteľ odpočítava náklady spojené so vznikom a správou poistenia. Tieto náklady, ako aj odkupné poplatky a ich uplatňovanie sú uvedené v aktuálnom Sadzobníku poplatkov a prehľade zásad pre investičné životné poistenie UNIQÁT Invest, ktorý je dostupný na [www.uniqa.sk](http://www.uniqa.sk). Výšku poistného ovplyvňuje aj posúdenie (ocenenie) rizik poistovanej osoby poisťiteľom – zdravotný stav, zamestnanie, záujmová činnosť. Poisťiteľ môže v prípade zvýšeného rizika uplatniť prírážky k poistnému.

**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 hlavné poistenie: vstupný vek poisteného 35 rokov, poistná doba 30 rokov, ročné poistné hlavného poistenia 1 000 € (poistenie pre prípad úmrtia s investičnou zložkou poistenia), pevná poistná suma pre prípad úmrtia 1 000€, investičná stratégia investičnej zložky poistenia: Fidelity - Global Multi Asset Tactical Moderate Fund A-ACC-EURO, spôsob platenia poistného mesačne trvalým príkazom. V príklade uvedená osoba je so štandardným zdravotným stavom bez zvýšeného rizika, vykonávajúca nerizikové zamestnanie a záujmovú činnosť. V príklade nie sú uvedené voľiteľné pripoistenia. Celkové poistné 1 000€ ročne, počet pravidelných platieb poistného za celú poistnú dobu: 360, poistné spolu za celú poistnú dobu 30 000€.

**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, všeobecnými poistnými podmienkami a poistnými podmienkami platnými pre dojednané poistenie.

**Kedy sa môže poistná zmluva 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 obdobie uplynutím lehoty 1 mesiac odo dňa doručenia výzvy poistiteľa na zaplatenie poistného, výzva poistiteľa musí obsahovať upozornenie, že poistenie zanikne, ak nebude zaplatené. Poistiteľ je povinný doručiť výzvu podľa prvej vety 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.

## 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 poistiteľ môže uplatniť odkupný poplatok.

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.

Tento produkt nezahŕňa ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť svojich investícií, prípadne o všetky.

## Scenáre výkonnosti

Scenáre výkonnosti sú vypočítané pre parametre modelového príkladu.

Poistné 83,33€ mesačne, t.j. 1 000 € ročne		1 rok	15 rokov	30 rokov
SCENÁRE DOŽITIA				
<b>Stresový scenár</b>	<b>Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov</b>	483,46€	10 467,05€	17 165,11€
	Priemerný výnos každý rok	-77,98%	-4,96%	-4,05%
<b>Nepriaznivý scenár</b>	<b>Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov</b>	488,14€	12 501,71€	27 499,10€
	Priemerný výnos každý rok	-77,47%	-2,46%	-0,59%
<b>Neutrálny scenár</b>	<b>Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov</b>	493,25€	14 355,35€	36 821,52€
	Priemerný výnos každý rok	-76,91%	-0,59%	1,33%
<b>Priaznivý scenár</b>	<b>Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov</b>	498,40€	16 574,45€	50 495,32€
	Priemerný výnos každý rok	-76,34%	1,31%	3,26%
<b>Kumulovaná investovaná suma</b>		488,02€	13 117,90€	27 319,19€
SCENÁR ÚMRTIA (NEUTRÁLNY SCENÁR)				
<b>Poistná udalosť - úmrtie</b>	<b>Koľko by oprávnené osoby mohli získať späť po odpočítaní nákladov</b>	1 492,44€	16 086,17€	37 761,27€
<b>Kumulované poistné</b>		1 000€	15 000€	30 000€

Táto tabuľka znázorňuje peniaze, ktoré by ste mohli získať späť v období ďalších 30 rokov, pri rôznych scenároch, za predpokladu, že investujete 1 000€ ročne, s poistnou sumou pre prípad úmrtia 1 000 € a ak máte vstupný vek 35 rokov. Pre parametre uvedeného modelového príkladu je odhadované priemerné poistné za krytie poistného rizika úmrtia 0,52% ročného poistného a odhadovaná priemerná investovaná suma 91,06% 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 UNIQA poisťovňa, a.s. nebude schopná vyplácať?

Záväzky poisťovne vyplývajúce z poistenia nie sú kryté systémom záruk pre prípad úpadku poisťovne. UNIQA poisťovňa, a.s. je regulovaný subjekt, ktorý podlieha dohľadu Národnej banky Slovenska a ktorý musí plniť kapitálové požiadavky na solventnosť a krytie rizik v zmysle Zákona o poisťovníctve. Nie je možné vylúčiť, že retailový investor môže teoreticky utpieť 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. 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	Scenár	Ak speňažíte po 1 roku	Ak speňažíte po 15 rokoch	Ak speňažíte po 30 rokoch
Celkové náklady		511,98€	2 637,65€	2 680,81€
Vplyv na výnos (RIY, zníženie výnosu) ročne		78,90%	2,57%	0,66%

Speňaženie = zrušenie poistnej zmluvy

## 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	0,46%	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.
Prieběžné náklady	Transakčné náklady portfólia	0,00%	Vplyv nákladov našich nákupov a predajov podkladových investícií produktu.
	Náklady na krytie poistného rizika	0,03%	Vplyv nákladov na krytie poistného rizika prezentovaného v časti „O aký produkt ide?“
	Iné prieběžné náklady	0,17%	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 obdobie držby: do konca dojednanej poistnej doby

Poistiteľ Vám neodporúča zrušiť produkt predčasne pred koncom odporúčaného obdobia držby i z dôvodu zbytočného poplatkového zaťaženia uplatnením odkupného poplatku. Čím dlhšie máte produkt v držbe, tým väčší podiel zaplateného poistného pripadne na investície. Prostriedky investované v rámci tohto produktu môžu byť pre Vás predčasne dostupné buď formou čiastočného výberu (tzv. mimoriadny výber) s pokračovaním trvania produktu (poistnej zmluvy), alebo predčasným zrušením produktu výpoveďou poistnej zmluvy podanej Vami ako poistníkom, pričom Vám bude vyplatená suma odkupnej hodnoty vypočítaná znížením hodnoty podielových jednotiek o odkupný poplatok. Nárok na výplatu odkupnej hodnoty je, ak bolo zaplatené poistné aspoň za prvé poistné obdobie.

**Odkupný poplatok pri mimoriadnych výberoch z investičnej zložky poistenia:** 0 % z hodnoty odkupovaných podielových jednotiek.

**Odkupný poplatok pri zrušení produktu:** je stanovený v percentách z hodnoty odkupovaných podielových jednotiek. a je v nasledovnej výške:

- **Investičná zložka hlavného poistenia v prvom, druhom a treťom roku poistenia:** 0 % z hodnoty odkupovaných podielových jednotiek
- **Investičná zložka hlavného poistenia v ďalších rokoch poistenia:** do technického veku prvého poisteného 60 rokov\* vo výške 0% z hodnoty odkupovaných podielových jednotiek

\* technický vek je počas celého poistného roku rovnaký, vypočíta sa ako rozdiel kalendárneho roku dňa začiatku daného poistného roku a kalend. roku narodenia osoby.

**Ďalšie informácie o nákladoch** sú uvedené v časti „Aké sú náklady?“ tohto dokumentu a v aktuálne platnom Sadzovníku poplatkov a prehľade zásad pre investičné životné poistenie UNIQA Invest.

V prípade, ak sa i napriek odporúčaniam poisťovne rozhodnete o predčasnem zrušení produktu, je nutné doručiť poisťiteľovi Vašu písomnú žiadosť. Poisťiteľ bude požadovať overenie Vašej totožnosti. Produkt je možné z Vašej strany (poistník) počas jeho trvania predčasne zrušiť výpoveďou v súlade so všeobecnými poistnými podmienkami pre poistenie osôb a poistnými podmienkami pre investičné životné poistenie, ktoré sú platné pre dojednávaný produkt:

- **s vyplatením zaplateného poistného o prípadne 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 poistné zaplatené aspoň za prvé poistné obdobie a odkupná hodnota je kladná, v prípade Vašej výpovede: do dvoch mesiacov od uzavretia poistnej zmluvy (výpovedná lehota je osem dní, začína plynúť nasledujúci deň po doručení výpovede poisťiteľovi a jej uplynutím poistenie zanikne), ku koncu poistného obdobia (výpoved sa musí dať aspoň šesť týždňov pred jeho uplynutím), v lehote troch mesiacov od doručenia oznámenia o zmenách zo strany poisťiteľa z dôvodu zmeny legislatívy, ktoré je poisťiteľ povinný aplikovať aj na platné poistné zmluvy (výpovedná lehota je osem dní a poistenie zanikne posledným dňom mesiaca, v ktorom bola výpoveď doručená).

## 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 [poistovna@uniqa.sk](mailto:poistovna@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

Táto aktualizácia dokumentu, ako aj všetky jeho predchádzajúce verzie sú zverejnené a poisťiteľ v prípade zmeny obsahu tohto dokumentu aj každú ďalšiu aktualizáciu vykonávanú minimálne raz ročne zverejní na: [www.uniqa.sk/zivotne-poistenie/dolezite-predzmluvne-informacie](http://www.uniqa.sk/zivotne-poistenie/dolezite-predzmluvne-informacie).

V rámci investičnej zložky poistenia v produkte UNIQA Invest máte, ako retailový investor, na výber z viacerých investičných programov a podielových fondov a všetky Dokumenty s kľúčovými informáciami vypracované poisťiteľom samostatne pre každý investičný program a podielový fond sú zverejnené (ako aj každá ich aktualizácia bude zverejnená) na: [www.uniqa.sk/zivotne-poistenie/dolezite-predzmluvne-informacie](http://www.uniqa.sk/zivotne-poistenie/dolezite-predzmluvne-informacie), pričom na Váš produkt sa vzťahujú dokumenty čísla Ž/340/19/KID až Ž/350/19/KID. Vy, retailový investor, sa môžete oboznámiť so všetkými dokumentmi v dostatočnom časovom predstihu pred dojednaním produktu UNIQA Invest ako aj kedykoľvek počas trvania poistnej zmluvy.

Pre produkt UNIQA Invest platí aktuálny Sadzovník poplatkov a prehľad zásad pre investičné životné poistenie UNIQA Invest, obsahujúci aj rozpis nákladov a poplatkov, dostupný aj na [www.uniqa.sk](http://www.uniqa.sk). Údaje o poplatkoch a nákladoch uvedené v tomto dokumente sú v súlade s ním.

Aktuálne informácie o vývoji podielového fondu Fidelity - Global Multi Asset Tactical Moderate Fund A-ACC-EURO sú k dispozícii na [www.uniqa.sk](http://www.uniqa.sk). Definície pojmov používaných v produkte UNIQA Invest sú uvedené vo všeobecných poistných podmienkach pre poistenie osôb a v poistných podmienkach pre investičné životné poistenie, ktoré sú platné pre dojednávaný produkt.

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

- **pred uzavretím poistnej zmluvy:** dokument s kľúčovými informáciami pre produkt UNIQA Invest pre každý Vami zvolený investičný program resp. podielový fond, dokument o dôležitých zmluvných podmienkach uzatváraanej poistnej zmluvy resp. iný informačný dokument v platnom znení podľa vzoru ustanoveného právnymi predpismi - obsahujúce dôležité predzmluvné informácie o produkte; všeobecné poistné podmienky a poistné podmienky platné pre všetky Vami dojednané pri/poistenia – zmluvné dokumenty o rozsahu poistenia, právach a povinnostiach a iných skutočnostiach týkajúcich sa poistenia; oceňovacia tabuľka - pre výpočet poistného plnenia v úrazovom pripoistení, ďalšie predzmluvné informácie vyžadované v zmysle Občianskeho zákonníka §788 – uvedené v ponuke poistenia alebo v návrhu poistnej zmluvy; záznam o sprostredkovaní poistenia.
- **po uzavretí poistnej zmluvy:** poisťka ako potvrdenie o uzavretí poistnej zmluvy; výročné listy oznamujúce poistníkovi hodnotu podielových jednotiek evidovaných na podielovom účte k poistnej zmluve, zasielané raz ročne. Poisťiteľ každoročne v liste poskytuje informácie o možnosti pravidelného posúdenia vhodnosti produktu.

Tento dokument je vypracovaný podľa právnych predpisov platných k dátumu jeho vypracovania.

## 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

### UNIQUÁT Invest, investičné životné poistenie

s investičnou stratégiou investičnej zložky: **Fidelity - Fidelity Target™ Fund**

**Tvorca produktu:** UNIQA poisťovňa, a. s., so sídlom Krasovského 15, 851 01 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 00 653 501, DIČ: 2021096424, IČ DPH: SK7020000229, Obchodný register Okresného súdu Bratislava I, Oddiel: Sa, vložka číslo 843/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:** 30.9.2019 (pôvodné, prvé, znenie)

**Účinnosť tejto aktualizácie dokumentu:** 1.7.2020

**Upozornenie pre záujemcu o poistenie:** Chystáte sa kúpiť produkt, ktorý nie je jednoduchý a možno ho ťažko pochopiť.

## O aký produkt ide?

### Typ

Investičný produkt založený na poistení. Ide o investičné životné poistenie.

### Ciele

Ak chcete investovať a zároveň mať poistnú ochranu, tento produkt je pre Vás vhodný. Na základe Vašich odpovedí na otázky dotazníka investičného rizikového profilu Vám poistiteľ uviedol, aký ste typ retailového investora a vyhodnotil výber vhodnej investičnej stratégie v rámci investičnej zložky. Upozornenie: V prípade, ak ste odmietli zodpovedať otázky v dotazníku Investičný rizikový profil, potom poistiteľ nemohol zistiť a vyhodnotiť Váš skutočný rizikový profil, preto Vám nemohol poskytnúť odporúčanie. Retailovým investorom ste Vy, záujemca o poistenie (poistník). Produkt **UNIQUÁT Invest** obsahuje poistenie pre prípad úmrtia s investičnou zložkou poistenia ako hlavné poistenie (povinné) pre prvého poisteného a voliteľné pripoistenia pre prvého poisteného, pre ďalšiu dospelú osobu a pre deti so vstupným vekom do 17 rokov (vrátane). Podrobné informácie o týchto poisteniach sú uvedené vo všeobecných poistných podmienkach a poistných podmienkach platných pre jednotlivé poistenia.

Cieľom hlavného poistenia je zabezpečenie finančných prostriedkov pre oprávnenú osobu v prípade úmrtia prvého poisteného počas trvania poistenia, resp. pre poisteného pri dožití sa konca poistnej doby a obsahuje Vašu možnosť zrušenia poistenia počas jeho trvania s výplatom odkupnej hodnoty Vám ako poistníkovi, ak na ňu vznikne nárok v rozsahu poistných podmienok pre investičné životné poistenie platných pre uvedený produkt. Výška vyplatené sumy závisí aj od vývoja kurzu podkladových aktív. Hlavné poistenie obsahuje poistenie pre prípad úmrtia, dojednané s pevne stanovenou poistnou sumou, a investičnú zložku hlavného poistenia, v rámci ktorej môžete stanoviť požadovanú výšku investičného poistného ako aj investičnú stratégiu výberom z poistiteľom uvedených investičných programov a podielových fondov, zverejnených pre produkt UNIQUÁT Invest, investičné životné poistenie aj na [www.uniqa.sk/vyvoj-fondov/](http://www.uniqa.sk/vyvoj-fondov/) a máte možnosť mimoriadnych jednorazových vkladov.

Hlavné faktory, od ktorých závisí návratnosť pre zvolenú investičnú stratégiu:

- v rámci investičnej zložky hlavného poistenia od vývoja kurzu podkladových investičných aktív.
- Voľba vyššieho rizika nie je zárukou dosiahnutia vyššieho výnosu. Výnosnosť nie je možné vopred určiť a preto nie je možné hodnotu výplaty z investičnej zložky poistenia v hlavnom poistení, garantovať. Doterajší výnos nie je zárukou budúcich výnosov. Poistník, poistený a oprávnená osoba v plnej miere znáša riziko spojené s investovaním do investičných programov a podielových fondov. V prípade úmrtia poisteného v hlavnom poistení je však poistiteľom garantovaná minimálna výška poistného plnenia vo výške poistnej sumy pre prípad úmrtia dojednané v hlavnom poistení.

Podkladové investičné aktíva:

- Investičná zložka hlavného poistenia: **Fidelity - Fidelity Target™ Fund** (správcovská spoločnosť Fidelity International Limited Investment Management (Luxembourg); webové sídlo: [www.fidelity.sk](http://www.fidelity.sk)). Fond je spravovaný s cieľom ponúkať optimalizovaný a dynamický výber tried aktív v rámci tried aktív s rôznymi vlastnosťami, ako sú bežné akcie, dlhopisy a iné. Optimalizovaný výber tried aktív bol vedecky navrhnutý tak, aby k cieľovému dňu fondu postupne kleslo riziko na minimum: počiatočné rozdelenie je 100 % do vysokorizikových aktív, ako sú napr. bežné akcie, a počas trvania fondu je toto rozdelenie čoraz diverzifikovanejšie.

Podrobnejšie informácie o cieľoch, prostriedkoch ich dosiahnutia, popisu príslušných podkladových aktív, historickej výkonnosti (vývoji hodnôt) sú uvedené buď v tomto dokumente, v dokumentoch dostupných na [www.uniqa.sk/vyvoj-fondov/](http://www.uniqa.sk/vyvoj-fondov/) alebo v ďalších dokumentoch, na ktoré sa tento dokument odvoláva.

### Zamýšľaný retailový investor

**Investičná stratégia investičnej zložky hlavného poistenia:** Fidelity - Fidelity Target™ Fund je pre Vás vhodný, ak ste typ investora, ktorý vyhľadáva investície skôr so strednou mierou rizika.

### Poistné plnenia a náklady

**V prípade úmrtia** prvého poisteného počas trvania poistenia a vzniku nároku na poistné plnenie je poistné plnenie vyplatené oprávnenej osobe minimálne vo výške dojednané poistnej sumy pre prípad úmrtia. **V prípade dožitia** sa prvého poisteného konca poistnej doby bude poistenému vyplatená hodnota podielových jednotiek investičnej zložky poistenia evidovaných na podielovom účte k poistnej zmluve k dátumu konca poistnej doby. Vznik nároku na poistné plnenie a jeho rozsah je v súlade so všeobecnými poistnými podmienkami pre poistenie osôb, poistnými podmienkami pre investičné životné poistenie platnými pre dojednané poistenie a oddielu „Aké sú riziká a čo by som mohol získať?“ tohto dokumentu. **Poistné** sa platí za celú poistnú zmluvu opakovane pravidelne za dojednané poistné obdobia počas celej poistnej doby, podľa dojednané frekvencie platenia poistného (mesačne, štvrťročne, polročne alebo ročne) a dojednaným spôsobom (inkasom, trvalým príkazom alebo poštovou poukážkou, pričom prvé dva uvedené spôsoby sú pre poistníka výhodnejšie formou platenia nižšieho poistného než pri platení poštovou poukážkou). Investičné poistné investičnej zložky poistenia a prípadný realizovaný voliteľný jednorazový mimoriadny vklad investičnej zložky poistenia sú poistiteľom umiestňované na podielový účet (virtuálny účet pre danú poistnú zmluvu evidovaný u poistiteľa). Z podielového účtu poistiteľ odpočítava náklady spojené so vznikom a správou poistenia. Tieto náklady, ako aj odkupné poplatky a ich uplatňovanie sú uvedené v aktuálnom Sadzobníku poplatkov a prehľade zásad pre investičné životné poistenie UNIQUÁT Invest, ktorý je dostupný na [www.uniqa.sk](http://www.uniqa.sk). Výšku poistného ovplyvňuje aj posúdenie (ocenenie) rizík poisťovanej osoby poistiteľom – zdravotný stav, zamestnanie, záujmová činnosť. Poistiteľ môže v prípade zvýšeného rizika uplatniť prírážky k poistnému.

**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 hlavné poistenie: vstupný vek poisteného 35 rokov, poistná doba 30 rokov, ročné poistné hlavného poistenia 1 000 € (poistenie pre prípad úmrtia s investičnou zložkou poistenia), pevná poistná suma pre prípad úmrtia 1 000€, investičná stratégia investičnej zložky poistenia: Fidelity - Fidelity TargetTM Fund, spôsob platenia poistného mesačne trvalým príkazom. V príklade uvedená osoba je so štandardným zdravotným stavom bez zvýšeného rizika, vykonávajúca nerizikové zamestnanie a záujmovú činnosť. V príklade nie sú uvedené voliteľné pripoistenia. Celkové poistné 1 000€ ročne, počet pravidelných platieb poistného za celú poistnú dobu: 360, poistné spolu za celú poistnú dobu 30 000€.

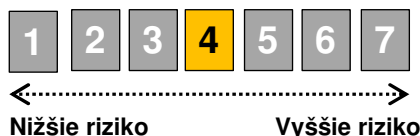
**Má produkt stanovený dátum splatnosti?** Áno, dátum konca poistnej doby.

**Je tvorca produktu oprávnený jednostranne zrušiť poistnú zmluvu?** Poistiteľ nie je oprávnený zrušiť poistnú zmluvu iným spôsobom, než v súlade s právnymi predpismi, všeobecnými poistnými podmienkami a poistnými podmienkami platnými pre dojednané poistenie.

**Kedy sa môže poistná zmluva 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 obdobie uplynutím lehoty 1 mesiac odo dňa doručenia výzvy poistiteľa na zaplatenie poistného, výzva poistiteľa musí obsahovať upozornenie, že poistenie zanikne, ak nebude zaplatené. Poistiteľ je povinný doručiť výzvu podľa prvej vety 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.

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

Ukazovateľ rizika



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 poistiteľ môže uplatniť odkupný poplatok.

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 4 zo 7, čo predstavuje strednú rizikovú triedu. Hodnotia sa tým potenciálne straty výkonu v budúcnosti na strednej úrovni a je možné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na dosiahnutú hodnotu Vašich prostriedkov.

Tento produkt nezahŕňa ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť svojich investícií, prípadne o všetky.

### Scenáre výkonnosti

Scenáre výkonnosti sú vypočítané pre parametre modelového príkladu.

Poistné 83,33€ mesačne, t.j. 1 000 € ročne		1 rok	15 rokov	30 rokov
SCENÁRE DOŽITIA				
Stresový scenár	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov Priemerný výnos každý rok	476,88€ -78,69%	8 180,95€ -8,64%	10 788,57€ -8,17%
Nepriaznivý scenár	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov Priemerný výnos každý rok	485,49€ -77,76%	11 655,62€ -3,44%	25 898,82€ -1,00%
Neutrálny scenár	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov Priemerný výnos každý rok	495,53€ -76,66%	15 289,12€ 0,25%	45 022,08€ 2,57%
Priaznivý scenár	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov Priemerný výnos každý rok	505,78€ -75,51%	20 508,32€ 4,03%	85 835,64€ 6,28%
Kumulovaná investovaná suma		488,02€	13 117,90€	27 319,19€
SCENÁR ÚMRTIA (NEUTRÁLNY SCENÁR)				
Poistná udalosť - úmrtie	Koľko by oprávnené osoby mohli získať späť po odpočítaní nákladov	1 494,37€	17 056,04€	45 888,40€
Kumulované poistné		1 000€	15 000€	30 000€

Táto tabuľka znázorňuje peniaze, ktoré by ste mohli získať späť v období ďalších 30 rokov, pri rôznych scenároch, za predpokladu, že investujete 1 000€ ročne, s poistnou sumou pre prípad úmrtia 1 000 € a ak máte vstupný vek 35 rokov. Pre parametre uvedeného modelového príkladu je odhadované priemerné poistné za krytie poistného rizika úmrtia 0,52% ročného poistného a odhadovaná priemerná investovaná suma 91,06% 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 UNIQA poisťovňa, a.s. nebude schopná vyplácať?

Závazky poisťovne vyplývajúce z poistenia nie sú kryté systémom záruk pre prípad úpadku poisťovne. UNIQA poisťovňa, a.s. 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 utrpieť 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. 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	Scenár	Ak speňažíte po 1 roku	Ak speňažíte po 15 rokoch	Ak speňažíte po 30 rokoch
Celkové náklady		511,98€	2 686,79€	2 680,81€
Vplyv na výnos (RiY, zníženie výnosu) ročne		79,50%	2,58%	0,64%

Speňaženie = zrušenie poistnej zmluvy

## 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	0,47%	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 krytie poistného rizika	0,03%	Vplyv nákladov na krytie poistného rizika prezentovaného v časti „O aký produkt ide?“
	Iné priebežné náklady	0,14%	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 obdobie držby: do konca dojednanej poistnej doby

Poistiteľ Vám neodporúča zrušiť produkt predčasne pred koncom odporúčaného obdobia držby i z dôvodu zbytočného poplatkového zaťaženia uplatnením odkupného poplatku. Čím dlhšie máte produkt v držbe, tým väčší podiel zaplateného poistného prípadne na investície. Prostriedky investované v rámci tohto produktu môžu byť pre Vás predčasne dostupné buď formou čiastočného výberu (tzv. mimoriadny výber) s pokračovaním trvania produktu (poistnej zmluvy), alebo predčasným zrušením produktu výpoveďou poistnej zmluvy podanej Vami ako poistníkom, pričom Vám bude vyplatená suma odkupnej hodnoty vypočítaná znížením hodnoty podielových jednotiek o odkupný poplatok. Nárok na výplatu odkupnej hodnoty je, ak bolo zaplatené poistné aspoň za prvé poistné obdobie.

**Odkupný poplatok pri mimoriadnych výberoch z investičnej zložky poistenia:** 0 % z hodnoty odkupovaných podielových jednotiek.

**Odkupný poplatok pri zrušení produktu:** je stanovený v percentách z hodnoty odkupovaných podielových jednotiek. a je v nasledovnej výške:

- **Investičná zložka hlavného poistenia v prvom, druhom a treťom roku poistenia:** 0 % z hodnoty odkupovaných podielových jednotiek
- **Investičná zložka hlavného poistenia v ďalších rokoch poistenia:** do technického veku prvého poisteného 60 rokov\* vo výške 5,00% z hodnoty odkupovaných podielových jednotiek; od technického veku 61 rokov\* vo výške 0% z hodnoty odkupovaných podielových jednotiek.

\* technický vek je počas celého poistného roku rovnaký, vypočíta sa ako rozdiel kalendárneho roku dňa začiatku daného poistného roku a kalend. roku narodenia osoby.

**Ďalšie informácie o nákladoch** sú uvedené v časti „Aké sú náklady?“ tohto dokumentu a v aktuálne platnom Sadzobníku poplatkov a prehľade zásad pre investičné životné poistenie UNIQA Invest.

V prípade, ak sa i napriek odporúčaní poisťiteľa rozhodnete o predčasnem zrušení produktu, je nutné doručiť poisťiteľovi Vašu písomnú žiadosť. Poisťiteľ bude požadovať overenie Vašej totožnosti. Produkt je možné z Vašej strany (poistník) počas jeho trvania predčasne zrušiť výpoveďou v súlade so všeobecnými poistnými podmienkami pre poistenie osôb a poistnými podmienkami pre investičné životné poistenie, ktoré sú platné pre dojednávaný produkt:

- **s vyplatením zaplateného poistného zníženého o prípadne 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 poistné zaplatené aspoň za prvé poistné obdobie a odkupná hodnota je kladná, v prípade Vašej výpovede: do dvoch mesiacov od uzavretia poistnej zmluvy (výpovedná lehota je osem dní, začína plynúť nasledujúci deň po doručení výpovede poisťiteľovi a jej uplynutím poistenie zanikne), ku koncu poistného obdobia (výpoveď sa musí dať aspoň šesť týždňov pred jeho uplynutím), v lehote troch mesiacov od doručenia oznámenia o zmenách zo strany poisťiteľa z dôvodu zmeny legislatívy, ktoré je poisťiteľ povinný aplikovať aj na platné poistné zmluvy (výpovedná lehota je osem dní a poistenie zanikne posledným dňom mesiaca, v ktorom bola výpoveď doručená).

## 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 [poistovna@uniqa.sk](mailto:poistovna@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

Táto aktualizácia dokumentu, ako aj všetky jeho predchádzajúce verzie sú zverejnené a poisťiteľ v prípade zmeny obsahu tohto dokumentu aj každú ďalšiu aktualizáciu vykonávanú minimálne raz ročne zverejní na: [www.uniqa.sk/zivotne-poistenie/dolezite-predzmluvne-informacie](http://www.uniqa.sk/zivotne-poistenie/dolezite-predzmluvne-informacie).

V rámci investičnej zložky poistenia v produkte UNIQA Invest máte, ako retailový investor, na výber z viacerých investičných programov a podielových fondov a všetky Vami dojednávané pri/poistenia – zmluvné dokumenty o rozsahu poistenia, právach a povinnostiach a iných skutočnostiach týkajúcich sa poistenia (ako aj každá ich aktualizácia bude zverejnená) na: [www.uniqa.sk/zivotne-poistenie/dolezite-predzmluvne-informacie](http://www.uniqa.sk/zivotne-poistenie/dolezite-predzmluvne-informacie), pričom na Váš produkt sa vzťahujú dokumenty čísla Ž/340/19/KID až Ž/350/19/KID. Vy, retailový investor, sa môžete oboznámiť so všetkými dokumentmi v dostatočnom časovom predstihu pred dojednaním produktu UNIQA Invest ako aj kedykoľvek počas trvania poistnej zmluvy.

Pre produkt UNIQA Invest platí aktuálny Sadzobník poplatkov a prehľad zásad pre investičné životné poistenie UNIQA Invest, obsahujúci aj rozpis nákladov a poplatkov, dostupný aj na [www.uniqa.sk](http://www.uniqa.sk). Údaje o poplatkoch a nákladoch uvedené v tomto dokumente sú v súlade s ním.

Aktuálne informácie o vývoji podielového fondu Fidelity - Fidelity TargetTM Fund sú k dispozícii na [www.uniqa.sk](http://www.uniqa.sk). Definície pojmov používaných v produkte UNIQA Invest sú uvedené v všeobecných poistných podmienkach pre poistenie osôb a v poistných podmienkach pre investičné životné poistenie, ktoré sú platné pre dojednávaný produkt.

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

- **pred uzavretím poistnej zmluvy:** dokument s kľúčovými informáciami pre produkt UNIQA Invest pre každý Vami zvolený investičný program resp. podielový fond, dokument o dôležitých zmluvných podmienkach uzatvárajúcej poistnej zmluvy resp. iný informačný dokument v platnom znení podľa vzoru ustanoveného právnymi predpismi - obsahujúce dôležité predzmluvné informácie o produkte; všeobecné poistné podmienky a poistné podmienky platné pre všetky Vami dojednávané pri/poistenia – zmluvné dokumenty o rozsahu poistenia, právach a povinnostiach a iných skutočnostiach týkajúcich sa poistenia; oceňovacie tabuľky - pre výpočet poistného plnenia v úrazovom pripoistení, ďalšie predzmluvné informácie vyžadované v zmysle Občianskeho zákonníka §788 – uvedené v ponuke poistenia alebo v návrhu poistnej zmluvy; záznam o sprostredkovaní poistenia.
- **po uzavretí poistnej zmluvy:** poistka ako potvrdenie o uzavretí poistnej zmluvy; výročné listy oznamujúce poistníkovi hodnotu podielových jednotiek evidovaných na podielovom účte k poistnej zmluve, zasielané raz ročne. Poisťiteľ každoročne v liste poskytuje informácie o možnosti pravidelného posúdenia vhodnosti produktu.

Tento dokument je vypracovaný podľa právnych predpisov platných k dátumu jeho vypracovania.



## 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

## UNIQUÁT Invest, investičné životné poistenie

s investičnou stratégiou investičnej zložky: **Investičný program InvestUNIQA Plus**

**Tvorca produktu:** UNIQA poisťovňa, a. s., so sídlom Krasovského 15, 851 01 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 00 653 501, DIČ: 2021096424, IČ DPH: SK7020000229, Obchodný register Okresného súdu Bratislava I, Oddiel: Sa, vložka číslo 843/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:** 30.9.2019 (pôvodné, prvé, znenie)

**Účinnosť tejto aktualizácie dokumentu:** 1.7.2020

**Upozornenie pre záujemcu o poistenie:** Chystáte sa kúpiť produkt, ktorý nie je jednoduchý a možno ho ťažko pochopiť.

## O aký produkt ide?

### Typ

Investičný produkt založený na poistení. Ide o investičné životné poistenie.

### Ciele

Ak chcete investovať a zároveň mať poistnú ochranu, tento produkt je pre Vás vhodný. Na základe Vašich odpovedí na otázky dotazníka investičného rizikového profilu Vám poistiteľ uviedol, aký ste typ retailového investora a vyhodnotil výber vhodnej investičnej stratégie v rámci investičnej zložky. Upozornenie: V prípade, ak ste odmietli zodpovedať otázky v dotazníku Investičný rizikový profil, potom poistiteľ nemohol zistiť a vyhodnotiť Váš skutočný rizikový profil, preto Vám nemohol poskytnúť odporúčanie. Retailovým investorom ste Vy, záujemca o poistenie (poistník). Produkt **UNIQUÁT Invest** obsahuje poistenie pre prípad úmrtia s investičnou zložkou poistenia ako hlavné poistenie (povinné) pre prvého poisteného a voliteľné pripoistenia pre prvého poisteného, pre ďalšiu dospelú osobu a pre deti so vstupným vekom do 17 rokov (vrátane). Podrobné informácie o týchto poisteniach sú uvedené vo všeobecných poistných podmienkach a poistných podmienkach platných pre jednotlivé poistenia.

Cieľom hlavného poistenia je zabezpečenie finančných prostriedkov pre oprávnenú osobu v prípade úmrtia prvého poisteného počas trvania poistenia, resp. pre poisteného pri dožití sa konca poistnej doby a obsahuje Vašu možnosť zrušenia poistenia počas jeho trvania s výplatou odkupnej hodnoty Vám ako poistníkovi, ak na ňu vznikne nárok v rozsahu poistných podmienok pre investičné životné poistenie platných pre uvedený produkt. Výška vyplatenej sumy závisí aj od vývoja kurzu podkladových aktív. Hlavné poistenie obsahuje poistenie pre prípad úmrtia, dojednané s pevne stanovenou poistnou sumou, a investičnú zložku hlavného poistenia, v rámci ktorej môžete stanoviť požadovanú výšku investičného poistného ako aj investičnú stratégiu výberom z poistiteľom uvedených investičných programov a podielových fondov, zverejnených pre produkt UNIQUÁT Invest, investičné životné poistenie aj na [www.uniqa.sk/vyvoj-fondov/](http://www.uniqa.sk/vyvoj-fondov/) a máte možnosť mimoriadnych jednorazových vkladov.

Hlavné faktory, od ktorých závisí návratnosť pre zvolenú investičnú stratégiu:

- v rámci investičnej zložky hlavného poistenia od vývoja kurzu podkladových investičných aktív.
- Voľba vyššieho rizika nie je zárukou dosiahnutia vyššieho výnosu. Výnosnosť nie je možné vopred určiť a preto nie je možné hodnotu výplaty z investičnej zložky poistenia v hlavnom poistení, garantovať. Doterajší výnos nie je zárukou budúcich výnosov. Poistník, poistený a oprávnená osoba v plnej miere znáša riziko spojené s investovaním do investičných programov a podielových fondov. V prípade úmrtia poisteného v hlavnom poistení je však poistiteľom garantovaná minimálna výška poistného plnenia vo výške poistnej sumy pre prípad úmrtia dojednané v hlavnom poistení.

Podkladové investičné aktíva:

- Investičná zložka hlavného poistenia: **Investičný program InvestUNIQA Plus**. Program umiestňuje prostriedky v rámci technických rezerv poisťovne a tieto sa zhodnocujú v súlade s investičnou stratégiou poisťovne s vyhlásenou úrokovou mierou.

Podrobnejšie informácie o cieľoch, prostriedkoch ich dosiahnutia, popisu príslušných podkladových aktív, historickej výkonnosti (vývoji hodnôt) sú uvedené buď v tomto dokumente, v dokumentoch dostupných na [www.uniqa.sk/vyvoj-fondov/](http://www.uniqa.sk/vyvoj-fondov/) alebo v ďalších dokumentoch, na ktoré sa tento dokument odvoláva.

### Zamýšľaný retailový investor

**Investičná stratégia investičnej zložky hlavného poistenia:** Investičný program InvestUNIQA Plus je pre Vás vhodný, ak ste typ investora, ktorý vyhľadáva investície skôr s nižšou mierou rizika.

### Poistné plnenia a náklady

**V prípade úmrtia** prvého poisteného počas trvania poistenia a vzniku nároku na poistné plnenie je poistné plnenie vyplatenej oprávnenej osobe minimálne vo výške dojednané poistnej sumy pre prípad úmrtia. **V prípade dožitia** sa prvého poisteného konca poistnej doby bude poistenému vyplatena hodnota podielových jednotiek investičnej zložky poistenia evidovaných na podielovom účte k poistnej zmluve k dátumu konca poistnej doby. Vznik nároku na poistné plnenie a jeho rozsah je v súlade so všeobecnými poistnými podmienkami pre poistenie osôb, poistnými podmienkami pre investičné životné poistenie platnými pre dojednané poistenie a oddielu „Aké sú riziká a čo by som mohol získať?“ tohto dokumentu. **Poistné** sa platí za celú poistnú zmluvu opakovane pravidelne za dojednané poistné obdobia počas celej poistnej doby, podľa dojednané frekvencie platenia poistného (mesačne, štvrťročne, polročne alebo ročne) a dojednaným spôsobom (inkasom, trvalým príkazom alebo poštovou poukážkou, pričom prvé dva uvedené spôsoby sú pre poistníka výhodnejšie formou platenia nižšieho poistného než pri platení poštovou poukážkou). Investičné poistné investičnej zložky poistenia a prípadný realizovaný voliteľný jednorazový mimoriadny vklad investičnej zložky poistenia sú poistiteľom umiestňované na podielový účet (virtuálny účet pre danú poistnú zmluvu evidovaný u poistiteľa). Z podielového účtu poistiteľ odpočítava náklady spojené so vznikom a správou poistenia. Tieto náklady, ako aj odkupné poplatky a ich uplatňovanie sú uvedené v aktuálnom Sadzobníku poplatkov a prehľade zásad pre investičné životné poistenie UNIQUÁT Invest, ktorý je dostupný na [www.uniqa.sk](http://www.uniqa.sk). Výšku poistného ovplyvňuje aj posúdenie (ocenenie) rizik poistovanej osoby poistiteľom – zdravotný stav, zamestnanie, záujmová činnosť. Poistiteľ môže v prípade zvýšeného rizika uplatniť prírážky k poistnému.

**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 hlavné poistenie: vstupný vek poisteného 35 rokov, poistná doba 30 rokov, ročné poistné hlavného poistenia 1 000 € (poistenie pre prípad úmrtia s investičnou zložkou poistenia), pevná poistná suma pre prípad úmrtia 1 000€, investičná stratégia investičnej zložky poistenia: Investičný program InvestUNIQA Plus, spôsob platenia poistného mesačne trvalým príkazom. V príklade uvedená osoba je so štandardným zdravotným stavom bez zvýšeného rizika, vykonávajúca nerizikové zamestnanie a záujmovú činnosť. V príklade nie sú uvedené voľiteľné pripoistenia. Celkové poistné 1 000€ ročne, počet pravidelných platieb poistného za celú poistnú dobu: 360, poistné spolu za celú poistnú dobu 30 000€.

**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, všeobecnými poistnými podmienkami a poistnými podmienkami platnými pre dojednané poistenie.

**Kedy sa môže poistná zmluva 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 obdobie uplynutím lehoty 1 mesiac odo dňa doručenia výzvy poistiteľa na zaplatenie poistného, výzva poistiteľa musí obsahovať upozornenie, že poistenie zanikne, ak nebude zaplatené. Poistiteľ je povinný doručiť výzvu podľa prvej vety 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.

## 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 poistiteľ môže uplatniť odkupný poplatok.

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.

Tento produkt nezahŕňa ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť svojich investícií, prípadne o všetky.

## Scenáre výkonnosti

Scenáre výkonnosti sú vypočítané pre parametre modelového príkladu.

Poistné 83,33€ mesačne, t.j. 1 000 € ročne		1 rok	15 rokov	30 rokov
SCENÁRE DOŽITIA				
<b>Stresový scenár</b>	<b>Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov</b>	488,02€	12 462,00€	27 319,19€
	Priemerný výnos každý rok	-77,49%	-2,51%	-0,63%
<b>Nepriaznivý scenár</b>	<b>Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov</b>	490,39€	13 279,81€	31 189,39€
	Priemerný výnos každý rok	-77,23%	-1,64%	0,26%
<b>Neutrálny scenár</b>	<b>Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov</b>	493,02€	14 266,21€	36 330,74€
	Priemerný výnos každý rok	-76,94%	-0,67%	1,24%
<b>Priaznivý scenár</b>	<b>Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov</b>	495,65€	15 339,94€	42 538,56€
	Priemerný výnos každý rok	-76,65%	0,30%	2,23%
<b>Kumulovaná investovaná suma</b>		488,02€	13 117,90€	27 319,19€
SCENÁR ÚMRTIA (NEUTRÁLNY SCENÁR)				
<b>Poistná udalosť - úmrtie</b>	<b>Koľko by oprávnené osoby mohli získať späť po odpočítaní nákladov</b>	1 492,25€	15 993,55€	37 273,84€
<b>Kumulované poistné</b>		1 000€	15 000€	30 000€

Táto tabuľka znázorňuje peniaze, ktoré by ste mohli získať späť v období ďalších 30 rokov, pri rôznych scenároch, za predpokladu, že investujete 1 000€ ročne, s poistnou sumou pre prípad úmrtia 1 000 € a ak máte vstupný vek 35 rokov. Pre parametre uvedeného modelového príkladu je odhadované priemerné poistné za krytie poistného rizika úmrtia 0,52% ročného poistného a odhadovaná priemerná investovaná suma 91,06% 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 UNIQA poisťovňa, a.s. nebude schopná vyplácať?

Závazky poisťovne vyplývajúce z poistenia nie sú kryté systémom záruk pre prípad úpadku poisťovne. UNIQA poisťovňa, a.s. je regulovaný subjekt, ktorý podľa 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 utpieť 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. 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	Scenár	Ak speňažíte po 1 roku	Ak speňažíte po 15 rokoch	Ak speňažíte po 30 rokoch
Celkové náklady		511,98€	2 632,96€	2 680,81€
Vplyv na výnos (RIY, zníženie výnosu) ročne		78,84%	2,57%	0,66%

Speňaženie = zrušenie poistnej zmluvy

## 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	0,46%	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.
Prieběžné náklady	Transakčné náklady portfólia	0,00%	Vplyv nákladov našich nákupov a predajov podkladových investícií produktu.
	Náklady na krytie poistného rizika	0,03%	Vplyv nákladov na krytie poistného rizika prezentovaného v časti „O aký produkt ide?“
	Iné prieběžné náklady	0,17%	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 obdobie držby: do konca dojednanej poistnej doby

Poistiteľ Vám neodporúča zrušiť produkt predčasne pred koncom odporúčaného obdobia držby i z dôvodu zbytočného poplatkového zaťaženia uplatnením odkupného poplatku. Čím dlhšie máte produkt v držbe, tým väčší podiel zaplateného poistného pripadne na investície. Prostriedky investované v rámci tohto produktu môžu byť pre Vás predčasne dostupné buď formou čiastočného výberu (tzv. mimoriadny výber) s pokračovaním trvania produktu (poistnej zmluvy), alebo predčasným zrušením produktu výpoveďou poistnej zmluvy podanej Vami ako poistníkom, pričom Vám bude vyplatená suma odkupnej hodnoty vypočítaná znížením hodnoty podielových jednotiek o odkupný poplatok. Nárok na výplatu odkupnej hodnoty je, ak bolo zaplatené poistné aspoň za prvé poistné obdobie.

**Odkupný poplatok pri mimoriadnych výberoch z investičnej zložky poistenia:** 0 % z hodnoty odkupovaných podielových jednotiek.

**Odkupný poplatok pri zrušení produktu:** je stanovený v percentách z hodnoty odkupovaných podielových jednotiek. a je v nasledovnej výške:

- **Investičná zložka hlavného poistenia v prvom, druhom a treťom roku poistenia:** 0 % z hodnoty odkupovaných podielových jednotiek
- **Investičná zložka hlavného poistenia v ďalších rokoch poistenia:** do technického veku prvého poisteného 60 rokov\* vo výške 0% z hodnoty odkupovaných podielových jednotiek

\* technický vek je počas celého poistného roku rovnaký, vypočíta sa ako rozdiel kalendárneho roku dňa začiatku daného poistného roku a kalend. roku narodenia osoby.

**Ďalšie informácie o nákladoch** sú uvedené v časti „Aké sú náklady?“ tohto dokumentu a v aktuálne platnom Sadzobníku poplatkov a prehľade zásad pre investičné životné poistenie UNIQÁT Invest.

V prípade, ak sa i napriek odporúčaniam poisťovne rozhodnete o predčasnem zrušení produktu, je nutné doručiť poisťiteľovi Vašu písomnú žiadosť. Poisťiteľ bude požadovať overenie Vašej totožnosti. Produkt je možné z Vašej strany (poistník) počas jeho trvania predčasne zrušiť výpoveďou v súlade so všeobecnými poistnými podmienkami pre poistenie osôb a poistnými podmienkami pre investičné životné poistenie, ktoré sú platné pre dojednávaný produkt:

- **s vyplatením zaplateného poistného zníženého o prípadne 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 poistné zaplatené aspoň za prvé poistné obdobie a odkupná hodnota je kladná, v prípade Vašej výpovede: do dvoch mesiacov od uzavretia poistnej zmluvy (výpovedná lehota je osem dní, začína plynúť nasledujúci deň po doručení výpovede poisťiteľovi a jej uplynutím poistenie zanikne), ku koncu poistného obdobia (výpoved sa musí dať aspoň šesť týždňov pred jeho uplynutím), v lehote troch mesiacov od doručenia oznámenia o zmenách zo strany poisťiteľa z dôvodu zmeny legislatívy, ktoré je poisťiteľ povinný aplikovať aj na platné poistné zmluvy (výpovedná lehota je osem dní a poistenie zanikne posledným dňom mesiaca, v ktorom bola výpoveď doručená).

## 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 [poistovna@uniqa.sk](mailto:poistovna@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

Táto aktualizácia dokumentu, ako aj všetky jeho predchádzajúce verzie sú zverejnené a poisťiteľ v prípade zmeny obsahu tohto dokumentu aj každú ďalšiu aktualizáciu vykonávanú minimálne raz ročne zverejní na: [www.uniqa.sk/zivotne-poistenie/dolezite-predzmluvne-informacie](http://www.uniqa.sk/zivotne-poistenie/dolezite-predzmluvne-informacie).

V rámci investičnej zložky poistenia v produkte UNIQÁT Invest máte, ako retailový investor, na výber z viacerých investičných programov a podielových fondov a všetky Dokumenty s kľúčovými informáciami vypracované poisťiteľom samostatne pre každý investičný program a podielový fond sú zverejnené (ako aj každá ich aktualizácia bude zverejnená) na: [www.uniqa.sk/zivotne-poistenie/dolezite-predzmluvne-informacie](http://www.uniqa.sk/zivotne-poistenie/dolezite-predzmluvne-informacie), pričom na Váš produkt sa vzťahujú dokumenty čísla Ž/340/19/KID až Ž/350/19/KID. Vy, retailový investor, sa môžete oboznámiť so všetkými dokumentmi v dostatočnom časovom predstihu pred dojednaním produktu UNIQÁT Invest ako aj kedykoľvek počas trvania poistnej zmluvy.

Pre produkt UNIQÁT Invest platí aktuálny Sadzobník poplatkov a prehľad zásad pre investičné životné poistenie UNIQÁT Invest, obsahujúci aj rozpis nákladov a poplatkov, dostupný aj na [www.uniqa.sk](http://www.uniqa.sk). Údaje o poplatkoch a nákladoch uvedené v tomto dokumente sú v súlade s ním.

Aktuálne informácie o vývoji investičného programu InvestUNIQA Plus sú k dispozícii na [www.uniqa.sk](http://www.uniqa.sk). Definície pojmov používaných v produkte UNIQÁT Invest sú uvedené vo všeobecných poistných podmienkach pre poistenie osôb a v poistných podmienkach pre investičné životné poistenie, ktoré sú platné pre dojednávaný produkt.

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

- **pred uzavretím poistnej zmluvy:** dokument s kľúčovými informáciami pre produkt UNIQÁT Invest pre každý Vami zvolený investičný program resp. podielový fond, dokument o dôležitých zmluvných podmienkach uzatváraanej poistnej zmluvy resp. iný informačný dokument v platnom znení podľa vzoru ustanoveného právnymi predpismi - obsahujúce dôležité predzmluvné informácie o produkte; všeobecné poistné podmienky a poistné podmienky platné pre všetky Vami dojednávané pri/poistenia – zmluvné dokumenty o rozsahu poistenia, právach a povinnostiach a iných skutočnostiach týkajúcich sa poistenia; oceňovacia tabuľka - pre výpočet poistného plnenia v úrazovom pripoistení, ďalšie predzmluvné informácie vyžadované v zmysle Občianskeho zákonníka §788 – uvedené v ponuke poistenia alebo v návrhu poistnej zmluvy; záznam o sprostredkovaní poistenia.
- **po uzavretí poistnej zmluvy:** poisťka ako potvrdenie o uzavretí poistnej zmluvy; výročné listy oznamujúce poistníkovi hodnotu podielových jednotiek evidovaných na podielovom účte k poistnej zmluve, zasielané raz ročne. Poisťiteľ každoročne v liste poskytuje informácie o možnosti pravidelného posúdenia vhodnosti produktu.

Tento dokument je vypracovaný podľa právnych predpisov platných k dátumu jeho vypracovania.

## 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

## UNIQUÁT Invest, investičné životné poistenie

s investičnou stratégiou investičnej zložky: **STABILNÝ investičný program**

**Tvorca produktu:** UNIQA poisťovňa, a. s., so sídlom Krasovského 15, 851 01 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 00 653 501, DIČ: 2021096424, IČ DPH: SK7020000229, Obchodný register Okresného súdu Bratislava I, Oddiel: Sa, vložka číslo 843/B (ďalej aj „poisťiteľ“), 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:** 30.9.2019 (pôvodné, prvé, znenie)

**Účinnosť tejto aktualizácie dokumentu:** 1.7.2020

**Upozornenie pre záujemcu o poistenie:** Chystáte sa kúpiť produkt, ktorý nie je jednoduchý a možno ho ťažko pochopiť.

## O aký produkt ide?

### Typ

Investičný produkt založený na poistení. Ide o investičné životné poistenie.

### Ciele

Ak chcete investovať a zároveň mať poistnú ochranu, tento produkt je pre Vás vhodný. Na základe Vašich odpovedí na otázky dotazníka investičného rizikového profilu Vám poisťiteľ uviedol, aký ste typ retailového investora a vyhodnotil výber vhodnej investičnej stratégie v rámci investičnej zložky. Upozornenie: V prípade, ak ste odmietli zodpovedať otázky v dotazníku Investičný rizikový profil, potom poisťiteľ nemohol zistiť a vyhodnotiť Váš skutočný rizikový profil, preto Vám nemohol poskytnúť odporúčanie. Retailovým investorom ste Vy, záujemca o poistenie (poisťník). Produkt **UNIQUÁT Invest** obsahuje poistenie pre prípad úmrtia s investičnou zložkou poistenia ako hlavné poistenie (povinné) pre prvého poisteného a voliteľné pripoistenia pre prvého poisteného, pre ďalšiu dospelú osobu a pre deti so vstupným vekom do 17 rokov (vrátane). Podrobné informácie o týchto poisteniach sú uvedené vo všeobecných poistných podmienkach a poistných podmienkach platných pre jednotlivé poistenia.

Cieľom hlavného poistenia je zabezpečenie finančných prostriedkov pre oprávnenú osobu v prípade úmrtia prvého poisteného počas trvania poistenia, resp. pre poisteného pri dožití sa konca poistnej doby a obsahuje Vašu možnosť zrušenia poistenia počas jeho trvania s výplatou odkupnej hodnoty Vám ako poisťníkovi, ak na ňu vznikne nárok v rozsahu poistných podmienok pre investičné životné poistenie platných pre uvedený produkt. Výška vyplatennej sumy závisí aj od vývoja kurzu podkladových aktív. Hlavné poistenie obsahuje poistenie pre prípad úmrtia, dojednané s pevne stanovenou poistnou sumou, a investičnú zložku hlavného poistenia, v rámci ktorej môžete stanoviť požadovanú výšku investičného poistného ako aj investičnú stratégiu výberom z poisťiteľom uvedených investičných programov a podielových fondov, zverejnených pre produkt UNIQUÁT Invest, investičné životné poistenie aj na [www.uniqa.sk/vyvoj-fondov/](http://www.uniqa.sk/vyvoj-fondov/) a máte možnosť mimoriadnych jednorazových vkladov.

Hlavné faktory, od ktorých závisí návratnosť pre zvolenú investičnú stratégiu:

- v rámci investičnej zložky hlavného poistenia od vývoja kurzu podkladových investičných aktív.
- Voľba vyššieho rizika nie je zárukou dosiahnutia vyššieho výnosu. Výnosnosť nie je možné vopred určiť a preto nie je možné hodnotu výplaty z investičnej zložky poistenia v hlavnom poistení, garantovať. Doterajší výnos nie je zárukou budúcich výnosov. Poisťník, poistený a oprávnená osoba v plnej miere znáša riziko spojené s investovaním do investičných programov a podielových fondov. V prípade úmrtia poisteného v hlavnom poistení je však poisťiteľom garantovaná minimálna výška poistného plnenia vo výške poistnej sumy pre prípad úmrtia dojednané v hlavnom poistení.

Podkladové investičné aktíva:

- Investičná zložka hlavného poistenia: **STABILNÝ investičný program** (správcovská spoločnosť Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.; webové sídlo: [www.tam.sk](http://www.tam.sk)). Program využíva investície s nižším rizikom, ako sú peňažno-dlhopisové investície. Je zložený z aktívne riadených podielových fondov. Maximálny podiel akciových, indexových, komoditných a realitných titulov: 0 %.

Podrobnejšie informácie o cieľoch, prostriedkoch ich dosiahnutia, popisu príslušných podkladových aktív, historickej výkonnosti (vývoji hodnôt) sú uvedené buď v tomto dokumente, v dokumentoch dostupných na [www.uniqa.sk/vyvoj-fondov/](http://www.uniqa.sk/vyvoj-fondov/) alebo v ďalších dokumentoch, na ktoré sa tento dokument odvoláva.

## Zamýšľaný retailový investor

**Investičná stratégia investičnej zložky hlavného poistenia:** STABILNÝ investičný program je pre Vás vhodný, ak ste typ investora, ktorý vyhľadáva investície skôr s nižšou mierou rizika.

## Poistné plnenia a náklady

**V prípade úmrtia** prvého poisteného počas trvania poistenia a vzniku nároku na poistné plnenie je poistné plnenie vyplatené oprávnenej osobe minimálne vo výške dojednanej poistnej sumy pre prípad úmrtia. **V prípade dožitia** sa prvého poisteného konca poistnej doby bude poistenému vyplatená hodnota podielových jednotiek investičnej zložky poistenia evidovaných na podielovom účte k poistnej zmluve k dátumu konca poistnej doby. Vznik nároku na poistné plnenie a jeho rozsah je v súlade so všeobecnými poistnými podmienkami pre poistenie osôb, poistnými podmienkami pre investičné životné poistenie platnými pre dojednané poistenie a oddielu „Aké sú riziká a čo by som mohol získať?“ tohto dokumentu. **Poistné** sa platí za celú poistnú zmluvu opakovane pravidelne za dojednané poistné obdobia počas celej poistnej doby, podľa dojednanej frekvencie platenia poistného (mesačne, štvrťročne, polročne alebo ročne) a dojednaným spôsobom (inkasom, trvalým príkazom alebo poštovou poukážkou, pričom prvé dva uvedené spôsoby sú pre poisťníka výhodnejšie formou platenia nižšieho poistného než pri platení poštovou poukážkou). Investičné poistné investičnej zložky poistenia a prípadný realizovaný voliteľný jednorazový mimoriadny vklad investičnej zložky poistenia sú poisťiteľom umiestňované na podielový účet (virtuálny účet pre danú poistnú zmluvu evidovaný u poisťiteľa). Z podielového účtu poisťiteľ odpočítava náklady spojené so vznikom a správou poistenia. Tieto náklady, ako aj odkupné poplatky a ich uplatňovanie sú uvedené v aktuálnom Sadzobníku poplatkov a prehľade zásad pre investičné životné poistenie UNIQUÁT Invest, ktorý je dostupný na [www.uniqa.sk](http://www.uniqa.sk). Výšku poistného ovplyvňuje aj posúdenie (ocenenie) rizík poistovanej osoby poisťiteľom – zdravotný stav, zamestnanie, záujmová činnosť. Poisťiteľ môže v prípade zvýšeného rizika uplatniť prírážky k poistnému.

**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 hlavné poistenie: vstupný vek poisteného 35 rokov, poistná doba 30 rokov, ročné poistné hlavného poistenia 1 000 € (poistenie pre prípad úmrtia s investičnou zložkou poistenia), pevná poistná suma pre prípad úmrtia 1 000€, investičná stratégia investičnej zložky poistenia: STABILNÝ investičný program, spôsob platenia poistného mesačne trvalým príkazom. V príklade uvedená osoba je so štandardným zdravotným stavom bez zvýšeného rizika, vykonávajúca nerizikové zamestnanie a záujmovú činnosť. V príklade nie sú uvedené voľiteľné pripoistenia. Celkové poistné 1 000€ ročne, počet pravidelných platieb poistného za celú poistnú dobu: 360, poistné spolu za celú poistnú dobu 30 000€.

**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, všeobecnými poistnými podmienkami a poistnými podmienkami platnými pre dojednané poistenie.

**Kedy sa môže poistná zmluva 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 obdobie uplynutím lehoty 1 mesiac odo dňa doručenia výzvy poistiteľa na zaplatenie poistného, výzva poistiteľa musí obsahovať upozornenie, že poistenie zanikne, ak nebude zaplatené. Poistiteľ je povinný doručiť výzvu podľa prvej vety 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.

## 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 poistiteľ môže uplatniť odkupný poplatok.

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.

Tento produkt nezahŕňa ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť svojich investícií, prípadne o všetky.

### Scenáre výkonnosti

Scenáre výkonnosti sú vypočítané pre parametre modelového príkladu.

Poistné 83,33€ mesačne, t.j. 1 000 € ročne		1 rok	15 rokov	30 rokov
SCENÁRE DOŽITIA				
<b>Stresový scenár</b>	<b>Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov</b>	486,19€	11 875,15€	23 823,93€
	Priemerný výnos každý rok	-77,69%	-3,18%	-1,58%
<b>Nepriaznivý scenár</b>	<b>Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov</b>	486,96€	12 117,17€	25 790,63€
	Priemerný výnos každý rok	-77,60%	-2,89%	-1,03%
<b>Neutrálny scenár</b>	<b>Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov</b>	488,43€	12 600,32€	27 949,36€
	Priemerný výnos každý rok	-77,44%	-2,35%	-0,48%
<b>Priaznivý scenár</b>	<b>Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov</b>	489,90€	13 105,05€	30 332,98€
	Priemerný výnos každý rok	-77,28%	-1,82%	0,07%
<b>Kumulovaná investovaná suma</b>		488,02€	13 117,90€	27 319,19€
SCENÁR ÚMRTIA (NEUTRÁLNY SCENÁR)				
<b>Poistná udalosť - úmrtie</b>	<b>Koľko by oprávnené osoby mohli získať späť po odpočítaní nákladov</b>	1 488,37€	14 261,76€	28 945,71€
<b>Kumulované poistné</b>		1 000€	15 000€	30 000€

Táto tabuľka znázorňuje peniaze, ktoré by ste mohli získať späť v období ďalších 30 rokov, pri rôznych scenároch, za predpokladu, že investujete 1 000€ ročne, s poistnou sumou pre prípad úmrtia 1 000 € a ak máte vstupný vek 35 rokov. Pre parametre uvedeného modelového príkladu je odhadované priemerné poistné za krytie poistného rizika úmrtia 0,52% ročného poistného a odhadovaná priemerná investovaná suma 91,06% 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 UNIQA poisťovňa, a.s. nebude schopná vyplácať?

Závazky poisťovne vyplývajúce z poistenia nie sú kryté systémom záruk pre prípad úpadku poisťovne. UNIQA poisťovňa, a.s. 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 utpieť 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. 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	Scenár	Ak speňažíte po 1 roku	Ak speňažíte po 15 rokoch	Ak speňažíte po 30 rokoch
Celkové náklady		511,98€	2 545,28€	2 680,81€
Vplyv na výnos (RIY, zníženie výnosu) ročne		77,64%	2,56%	0,69%

Speňaženie = zrušenie poistnej zmluvy

## 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	0,43%	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.
Prieběžné náklady	Transakčné náklady portfólia	0,00%	Vplyv nákladov našich nákupov a predajov podkladových investícií produktu.
	Náklady na krytie poistného rizika	0,05%	Vplyv nákladov na krytie poistného rizika prezentovaného v časti „O aký produkt ide?“
	Iné prieběžné náklady	0,21%	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 obdobie držby: do konca dojednanej poistnej doby

Poistiteľ Vám neodporúča zrušiť produkt predčasne pred koncom odporúčaného obdobia držby i z dôvodu zbytočného poplatkového zaťaženia uplatnením odkupného poplatku. Čím dlhšie máte produkt v držbe, tým väčší podiel zaplateného poistného pripadne na investície. Prostriedky investované v rámci tohto produktu môžu byť pre Vás predčasne dostupné buď formou čiastočného výberu (tzv. mimoriadny výber) s pokračovaním trvania produktu (poistnej zmluvy), alebo predčasným zrušením produktu výpoveďou poistnej zmluvy podanej Vami ako poistníkom, pričom Vám bude vyplatená suma odkupnej hodnoty vypočítaná znížením hodnoty podielových jednotiek o odkupný poplatok. Nárok na výplatu odkupnej hodnoty je, ak bolo zaplatené poistné aspoň za prvé poistné obdobie.

**Odkupný poplatok pri mimoriadnych výberoch z investičnej zložky poistenia:** 0 % z hodnoty odkupovaných podielových jednotiek.

**Odkupný poplatok pri zrušení produktu:** je stanovený v percentách z hodnoty odkupovaných podielových jednotiek. a je v nasledovnej výške:

- **Investičná zložka hlavného poistenia v prvom, druhom a treťom roku poistenia:** 0 % z hodnoty odkupovaných podielových jednotiek
- **Investičná zložka hlavného poistenia v ďalších rokoch poistenia:** do technického veku prvého poisteného 60 rokov\* vo výške 0% z hodnoty odkupovaných podielových jednotiek

\* technický vek je počas celého poistného roku rovnaký, vypočíta sa ako rozdiel kalendárneho roku dňa začiatku daného poistného roku a kalend. roku narodenia osoby.

**Ďalšie informácie o nákladoch** sú uvedené v časti „Aké sú náklady?“ tohto dokumentu a v aktuálne platnom Sadzovníku poplatkov a prehľade zásad pre investičné životné poistenie UNIQA Invest.

V prípade, ak sa i napriek odporúčeniu poisťiteľa rozhodnete o predčasnem zrušení produktu, je nutné doručiť poisťiteľovi Vašu písomnú žiadosť. Poisťiteľ bude požadovať overenie Vašej totožnosti. Produkt je možné z Vašej strany (poistník) počas jeho trvania predčasne zrušiť výpoveďou v súlade so všeobecnými poistnými podmienkami pre poistenie osôb a poistnými podmienkami pre investičné životné poistenie, ktoré sú platné pre dojednávaný produkt:

- **s vyplatením zaplateného poistného zníženého o prípadne 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 poistné zaplatené aspoň za prvé poistné obdobie a odkupná hodnota je kladná, v prípade Vašej výpovede: do dvoch mesiacov od uzavretia poistnej zmluvy (výpovedná lehota je osem dní, začína plynúť nasledujúci deň po doručení výpovede poisťiteľovi a jej uplynutím poistenie zanikne), ku koncu poistného obdobia (výpoved sa musí dať aspoň šesť týždňov pred jeho uplynutím), v lehote troch mesiacov od doručenia oznámenia o zmenách zo strany poisťiteľa z dôvodu zmeny legislatívy, ktoré je poisťiteľ povinný aplikovať aj na platné poistné zmluvy (výpovedná lehota je osem dní a poistenie zanikne posledným dňom mesiaca, v ktorom bola výpoveď doručená).

## 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 [poistovna@uniqa.sk](mailto:poistovna@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

Táto aktualizácia dokumentu, ako aj všetky jeho predchádzajúce verzie sú zverejnené a poisťiteľ v prípade zmeny obsahu tohto dokumentu aj každú ďalšiu aktualizáciu vykonávanú minimálne raz ročne zverejní na: [www.uniqa.sk/zivotne-poistenie/dolezite-predzmluvne-informacie](http://www.uniqa.sk/zivotne-poistenie/dolezite-predzmluvne-informacie).

V rámci investičnej zložky poistenia v produkte UNIQA Invest máte, ako retailový investor, na výber z viacerých investičných programov a podielových fondov a všetky Dokumenty s kľúčovými informáciami vypracované poisťiteľom samostatne pre každý investičný program a podielový fond sú zverejnené (ako aj každá ich aktualizácia bude zverejnená) na: [www.uniqa.sk/zivotne-poistenie/dolezite-predzmluvne-informacie](http://www.uniqa.sk/zivotne-poistenie/dolezite-predzmluvne-informacie), pričom na Váš produkt sa vzťahujú dokumenty čísla Ž/340/19/KID až Ž/350/19/KID. Vy, retailový investor, sa môžete oboznámiť so všetkými dokumentmi v dostatočnom časovom predstihu pred dojednaním produktu UNIQA Invest ako aj kedykoľvek počas trvania poistnej zmluvy.

Pre produkt UNIQA Invest platí aktuálny Sadzovník poplatkov a prehľad zásad pre investičné životné poistenie UNIQA Invest, obsahujúci aj rozpis nákladov a poplatkov, dostupný aj na [www.uniqa.sk](http://www.uniqa.sk). Údaje o poplatkoch a nákladoch uvedené v tomto dokumente sú v súlade s ním.

Aktuálne informácie o vývoji STABILNÉHO investičného programu sú k dispozícii na [www.uniqa.sk](http://www.uniqa.sk). Definície pojmov používaných v produkte UNIQA Invest sú uvedené vo všeobecných poistných podmienkach pre poistenie osôb a v poistných podmienkach pre investičné životné poistenie, ktoré sú platné pre dojednávaný produkt.

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

- **pred uzavretím poistnej zmluvy:** dokument s kľúčovými informáciami pre produkt UNIQA Invest pre každý Vami zvolený investičný program resp. podielový fond, dokument o dôležitých zmluvných podmienkach uzatváraanej poistnej zmluvy resp. iný informačný dokument v platnom znení podľa vzoru ustanoveného právnymi predpismi - obsahujúce dôležité predzmluvné informácie o produkte; všeobecné poistné podmienky a poistné podmienky platné pre všetky Vami dojednávané pri/poistenia – zmluvné dokumenty o rozsahu poistenia, právach a povinnostiach a iných skutočnostiach týkajúcich sa poistenia; oceňovacia tabuľka - pre výpočet poistného plnenia v úrazovom pripoistení, ďalšie predzmluvné informácie vyžadované v zmysle Občianskeho zákonníka §788 – uvedené v ponuke poistenia alebo v návrhu poistnej zmluvy; záznam o sprostredkovaní poistenia.
- **po uzavretí poistnej zmluvy:** poisťka ako potvrdenie o uzavretí poistnej zmluvy; výročné listy oznamujúce poistníkovi hodnotu podielových jednotiek evidovaných na podielovom účte k poistnej zmluve, zasielané raz ročne. Poisťiteľ každoročne v liste poskytuje informácie o možnosti pravidelného posúdenia vhodnosti produktu.

Tento dokument je vypracovaný podľa právnych predpisov platných k dátumu jeho vypracovania.

## 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

## UNIQUÁT Invest, investičné životné poistenie

s investičnou stratégiou investičnej zložky: **ZMIEŠANÝ investičný program**

**Tvorca produktu:** UNIQA poisťovňa, a. s., so sídlom Krasovského 15, 851 01 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 00 653 501, DIČ: 2021096424, IČ DPH: SK7020000229, Obchodný register Okresného súdu Bratislava I, Oddiel: Sa, vložka číslo 843/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:** 30.9.2019 (pôvodné, prvé, znenie)

**Účinnosť tejto aktualizácie dokumentu:** 1.7.2020

**Upozornenie pre záujemcu o poistenie:** Chystáte sa kúpiť produkt, ktorý nie je jednoduchý a možno ho ťažko pochopiť.

## O aký produkt ide?

### Typ

Investičný produkt založený na poistení. Ide o investičné životné poistenie.

### Ciele

Ak chcete investovať a zároveň mať poistnú ochranu, tento produkt je pre Vás vhodný. Na základe Vašich odpovedí na otázky dotazníka investičného rizikového profilu Vám poistiteľ uviedol, aký ste typ retailového investora a vyhodnotil výber vhodnej investičnej stratégie v rámci investičnej zložky. Upozornenie: V prípade, ak ste odmietli zodpovedať otázky v dotazníku Investičný rizikový profil, potom poistiteľ nemohol zistiť a vyhodnotiť Váš skutočný rizikový profil, preto Vám nemohol poskytnúť odporúčanie. Retailovým investorom ste Vy, záujemca o poistenie (poistník). Produkt **UNIQUÁT Invest** obsahuje poistenie pre prípad úmrtia s investičnou zložkou poistenia ako hlavné poistenie (povinné) pre prvého poisteného a voliteľné pripoistenia pre prvého poisteného, pre ďalšiu dospelú osobu a pre deti so vstupným vekom do 17 rokov (vrátane). Podrobné informácie o týchto poisteniach sú uvedené vo všeobecných poistných podmienkach a poistných podmienkach platných pre jednotlivé poistenia.

Cieľom hlavného poistenia je zabezpečenie finančných prostriedkov pre oprávnenú osobu v prípade úmrtia prvého poisteného počas trvania poistenia, resp. pre poisteného pri dožití sa konca poistnej doby a obsahuje Vašu možnosť zrušenia poistenia počas jeho trvania s výplatom odkupnej hodnoty Vám ako poistníkovi, ak na ňu vznikne nárok v rozsahu poistných podmienok pre investičné životné poistenie platných pre uvedený produkt. Výška vyplatennej sumy závisí aj od vývoja kurzu podkladových aktív. Hlavné poistenie obsahuje poistenie pre prípad úmrtia, dojednané s pevne stanovenou poistnou sumou, a investičnú zložku hlavného poistenia, v rámci ktorej môžete stanoviť požadovanú výšku investičného poistného ako aj investičnú stratégiu výberom z poistiteľom uvedených investičných programov a podielových fondov, zverejnených pre produkt UNIQUÁT Invest, investičné životné poistenie aj na [www.uniqa.sk/vyvoj-fondov/](http://www.uniqa.sk/vyvoj-fondov/) a máte možnosť mimoriadnych jednorazových vkladov.

Hlavné faktory, od ktorých závisí návratnosť pre zvolenú investičnú stratégiu:

- v rámci investičnej zložky hlavného poistenia od vývoja kurzu podkladových investičných aktív.
- Voľba vyššieho rizika nie je zárukou dosiahnutia vyššieho výnosu. Výnosnosť nie je možné vopred určiť a preto nie je možné hodnotu výplaty z investičnej zložky poistenia v hlavnom poistení, garantovať. Doterajší výnos nie je zárukou budúcich výnosov. Poistník, poistený a oprávnená osoba v plnej miere znáša riziko spojené s investovaním do investičných programov a podielových fondov. V prípade úmrtia poisteného v hlavnom poistení je však poistiteľom garantovaná minimálna výška poistného plnenia vo výške poistnej sumy pre prípad úmrtia dojednané v hlavnom poistení.

Podkladové investičné aktíva:

- Investičná zložka hlavného poistenia: **ZMIEŠANÝ investičný program** (správcovská spoločnosť Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.; webové sídlo: [www.tam.sk](http://www.tam.sk)). Program je zameraný na širokú diverzifikáciu (rozloženie) tried aktív a investičných stratégií. Využíva aktívne spravované fondy reagujúce na vývoj na finančných trhoch. Maximálny podiel akciových, indexových, komoditných a realitných titulov: 50 %.

Podrobnejšie informácie o cieľoch, prostriedkoch ich dosiahnutia, popisu príslušných podkladových aktív, historickej výkonnosti (vývoji hodnôt) sú uvedené buď v tomto dokumente, v dokumentoch dostupných na [www.uniqa.sk/vyvoj-fondov/](http://www.uniqa.sk/vyvoj-fondov/) alebo v ďalších dokumentoch, na ktoré sa tento dokument odvoláva.

## Zamýšľaný retailový investor

**Investičná stratégia investičnej zložky hlavného poistenia:** ZMIEŠANÝ investičný program je pre Vás vhodný, ak ste typ investora, ktorý vyhľadáva diverzifikáciu investície.

## Poistné plnenia a náklady

**V prípade úmrtia** prvého poisteného počas trvania poistenia a vzniku nároku na poistné plnenie je poistné plnenie vyplatené oprávnenej osobe minimálne vo výške dojednanej poistnej sumy pre prípad úmrtia. **V prípade dožitia** sa prvého poisteného konca poistnej doby bude poistenému vyplatená hodnota podielových jednotiek investičnej zložky poistenia evidovaných na podielovom účte k poistnej zmluve k dátumu konca poistnej doby. Vznik nároku na poistné plnenie a jeho rozsah je v súlade so všeobecnými poistnými podmienkami pre poistenie osôb, poistnými podmienkami pre investičné životné poistenie platnými pre dojednané poistenie a oddielu „Aké sú riziká a čo by som mohol získať?“ tohto dokumentu. **Poistné** sa platí za celú poistnú zmluvu opakovane pravidelne za dojednané poistné obdobia počas celej poistnej doby, podľa dojednanej frekvencie platenia poistného (mesačne, štvrťročne, polročne alebo ročne) a dojednaným spôsobom (inkasom, trvalým príkazom alebo poštovou poukážkou, pričom prvé dva uvedené spôsoby sú pre poistníka výhodnejšie formou platenia nižšieho poistného než pri platení poštovou poukážkou). Investičné poistné investičnej zložky poistenia a prípadný realizovaný voliteľný jednorazový mimoriadny vklad investičnej zložky poistenia sú poistiteľom umiestňované na podielový účet (virtuálny účet pre danú poistnú zmluvu evidovaný u poistiteľa). Z podielového účtu poistiteľ odpočítava náklady spojené so vznikom a správou poistenia. Tieto náklady, ako aj odkupné poplatky a ich uplatňovanie sú uvedené v aktuálnom Sadzobníku poplatkov a prehľade zásad pre investičné životné poistenie UNIQUÁT Invest, ktorý je dostupný na [www.uniqa.sk](http://www.uniqa.sk). Výšku poistného ovplyvňuje aj posúdenie (ocenenie) rizík poistovanej osoby poistiteľom – zdravotný stav, zamestnanie, záujmová činnosť. Poistiteľ môže v prípade zvýšeného rizika uplatniť prírážky k poistnému.

**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 hlavné poistenie: vstupný vek poisteného 35 rokov, poistná doba 30 rokov, ročné poistné hlavného poistenia 1 000 € (poistenie pre prípad úmrtia s investičnou zložkou poistenia), pevná poistná suma pre prípad úmrtia 1 000€, investičná stratégia investičnej zložky poistenia: ZMIEŠANÝ investičný program, spôsob platenia poistného mesačne trvalým príkazom. V príklade uvedená osoba je so štandardným zdravotným stavom bez zvýšeného rizika, vykonávajúca nerizikové zamestnanie a záujmovú činnosť. V príklade nie sú uvedené voľiteľné pripoistenia. Celkové poistné 1 000€ ročne, počet pravidelných platieb poistného za celú poistnú dobu: 360, poistné spolu za celú poistnú dobu 30 000€.

**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, všeobecnými poistnými podmienkami a poistnými podmienkami platnými pre dojednané poistenie.

**Kedy sa môže poistná zmluva 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 obdobie uplynutím lehoty 1 mesiac odo dňa doručenia výzvy poistiteľa na zaplatenie poistného, výzva poistiteľa musí obsahovať upozornenie, že poistenie zanikne, ak nebude zaplatené. Poistiteľ je povinný doručiť výzvu podľa prvej vety 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.

## 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 poistiteľ môže uplatniť odkupný poplatok.

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.

Tento produkt nezahŕňa ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť svojich investícií, prípadne o všetky.

## Scenáre výkonnosti

Scenáre výkonnosti sú vypočítané pre parametre modelového príkladu.

Poistné 83,33€ mesačne, t.j. 1 000 € ročne		1 rok	15 rokov	30 rokov
SCENÁRE DOŽITIA				
<b>Stresový scenár</b>	<b>Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov</b>	486,04€	11 761,60€	23 201,30€
	Priemerný výnos každý rok	-77,70%	-3,31%	-1,77%
<b>Nepriaznivý scenár</b>	<b>Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov</b>	487,59€	12 320,39€	26 684,15€
	Priemerný výnos každý rok	-77,53%	-2,66%	-0,79%
<b>Neutrálny scenár</b>	<b>Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov</b>	489,56€	12 986,15€	29 759,48€
	Priemerný výnos každý rok	-77,32%	-1,94%	-0,05%
<b>Priaznivý scenár</b>	<b>Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov</b>	491,53€	13 695,34€	33 291,05€
	Priemerný výnos každý rok	-77,10%	-1,22%	0,68%
<b>Kumulovaná investovaná suma</b>		488,02€	13 117,90€	27 319,19€
SCENÁR ÚMRTIA (NEUTRÁLNY SCENÁR)				
<b>Poistná udalosť - úmrtie</b>	<b>Koľko by oprávnené osoby mohli získať späť po odpočítaní nákladov</b>	1 489,32€	14 663,00€	30 745,05€
<b>Kumulované poistné</b>		1 000€	15 000€	30 000€

Táto tabuľka znázorňuje peniaze, ktoré by ste mohli získať späť v období ďalších 30 rokov, pri rôznych scenároch, za predpokladu, že investujete 1 000€ ročne, s poistnou sumou pre prípad úmrtia 1 000 € a ak máte vstupný vek 35 rokov. Pre parametre uvedeného modelového príkladu je odhadované priemerné poistné za krytie poistného rizika úmrtia 0,52% ročného poistného a odhadovaná priemerná investovaná suma 91,06% 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 UNIQA poisťovňa, a.s. nebude schopná vyplácať?

Závazky poisťovne vyplývajúce z poistenia nie sú kryté systémom záruk pre prípad úpadku poisťovne. UNIQA poisťovňa, a.s. 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 utpieť 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. 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	Scenár	Ak speňažíte po 1 roku	Ak speňažíte po 15 rokoch	Ak speňažíte po 30 rokoch
Celkové náklady		511,98€	2 565,59€	2 680,81€
Vplyv na výnos (RIY, zníženie výnosu) ročne		77,94%	2,56%	0,67%

Speňaženie = zrušenie poistnej zmluvy



## 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	0,43%	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.
Prieběžné náklady	Transakčné náklady portfólia	0,00%	Vplyv nákladov našich nákupov a predajov podkladových investícií produktu.
	Náklady na krytie poistného rizika	0,04%	Vplyv nákladov na krytie poistného rizika prezentovaného v časti „O aký produkt ide?“
	Iné prieběžné náklady	0,20%	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 obdobie držby: do konca dojednanej poistnej doby

Poistiteľ Vám neodporúča zrušiť produkt predčasne pred koncom odporúčaného obdobia držby i z dôvodu zbytočného poplatkového zaťaženia uplatnením odkupného poplatku. Čím dlhšie máte produkt v držbe, tým väčší podiel zaplateného poistného pripadne na investície. Prostriedky investované v rámci tohto produktu môžu byť pre Vás predčasne dostupné buď formou čiastočného výberu (tzv. mimoriadny výber) s pokračovaním trvania produktu (poistnej zmluvy), alebo predčasným zrušením produktu výpoveďou poistnej zmluvy podanej Vami ako poistníkom, pričom Vám bude vyplatená suma odkupnej hodnoty vypočítaná znížením hodnoty podielových jednotiek o odkupný poplatok. Nárok na výplatu odkupnej hodnoty je, ak bolo zaplatené poistné aspoň za prvé poistné obdobie.

**Odkupný poplatok pri mimoriadnych výberoch z investičnej zložky poistenia:** 0 % z hodnoty odkupovaných podielových jednotiek.

**Odkupný poplatok pri zrušení produktu:** je stanovený v percentách z hodnoty odkupovaných podielových jednotiek. a je v nasledovnej výške:

- **Investičná zložka hlavného poistenia v prvom, druhom a treťom roku poistenia:** 0 % z hodnoty odkupovaných podielových jednotiek
- **Investičná zložka hlavného poistenia v ďalších rokoch poistenia:** do technického veku prvého poisteného 60 rokov\* vo výške 0% z hodnoty odkupovaných podielových jednotiek

\* technický vek je počas celého poistného roku rovnaký, vypočíta sa ako rozdiel kalendárneho roku dňa začiatku daného poistného roku a kalend. roku narodenia osoby.

**Ďalšie informácie o nákladoch** sú uvedené v časti „Aké sú náklady?“ tohto dokumentu a v aktuálne platnom Sadzovníku poplatkov a prehľade zásad pre investičné životné poistenie UNIQA Invest.

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

- **s vyplatením zaplateného poistného zníženého o prípadne 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 poistné zaplatené aspoň za prvé poistné obdobie a odkupná hodnota je kladná, v prípade Vašej výpovede: do dvoch mesiacov od uzavretia poistnej zmluvy (výpovedná lehota je osem dní, začína plynúť nasledujúci deň po doručení výpovede poisťiteľovi a jej uplynutím poistenie zanikne), ku koncu poistného obdobia (výpoved sa musí dať aspoň šesť týždňov pred jeho uplynutím), v lehote troch mesiacov od doručenia oznámenia o zmenách zo strany poisťiteľa z dôvodu zmeny legislatívy, ktoré je poisťiteľ povinný aplikovať aj na platné poistné zmluvy (výpovedná lehota je osem dní a poistenie zanikne posledným dňom mesiaca, v ktorom bola výpoveď doručená).

## 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 [poistovna@uniqa.sk](mailto:poistovna@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

Táto aktualizácia dokumentu, ako aj všetky jeho predchádzajúce verzie sú zverejnené a poisťiteľ v prípade zmeny obsahu tohto dokumentu aj každú ďalšiu aktualizáciu vykonávanú minimálne raz ročne zverejní na: [www.uniqa.sk/zivotne-poistenie/dolezite-predzmluvne-informacie](http://www.uniqa.sk/zivotne-poistenie/dolezite-predzmluvne-informacie).

V rámci investičnej zložky poistenia v produkte UNIQA Invest máte, ako retailový investor, na výber z viacerých investičných programov a podielových fondov a všetky Dokumenty s kľúčovými informáciami vypracované poisťiteľom samostatne pre každý investičný program a podielový fond sú zverejnené (ako aj každá ich aktualizácia bude zverejnená) na: [www.uniqa.sk/zivotne-poistenie/dolezite-predzmluvne-informacie](http://www.uniqa.sk/zivotne-poistenie/dolezite-predzmluvne-informacie), pričom na Váš produkt sa vzťahujú dokumenty čísla Ž/340/19/KID až Ž/350/19/KID. Vy, retailový investor, sa môžete oboznámiť so všetkými dokumentmi v dostatočnom časovom predstihu pred dojednaním produktu UNIQA Invest ako aj kedykoľvek počas trvania poistnej zmluvy.

Pre produkt UNIQA Invest platí aktuálny Sadzovník poplatkov a prehľad zásad pre investičné životné poistenie UNIQA Invest, obsahujúci aj rozpis nákladov a poplatkov, dostupný aj na [www.uniqa.sk](http://www.uniqa.sk). Údaje o poplatkoch a nákladoch uvedené v tomto dokumente sú v súlade s ním.

Aktuálne informácie o vývoji ZMIEŠANÉHO investičného programu sú k dispozícii na [www.uniqa.sk](http://www.uniqa.sk). Definície pojmov používaných v produkte UNIQA Invest sú uvedené vo všeobecných poistných podmienkach pre poistenie osôb a v poistných podmienkach pre investičné životné poistenie, ktoré sú platné pre dojednávaný produkt.

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

- **pred uzavretím poistnej zmluvy:** dokument s kľúčovými informáciami pre produkt UNIQA Invest pre každý Vami zvolený investičný program resp. podielový fond, dokument o dôležitých zmluvných podmienkach uzatváraanej poistnej zmluvy resp. iný informačný dokument v platnom znení podľa vzoru ustanoveného právnymi predpismi - obsahujúce dôležité predzmluvné informácie o produkte; všeobecné poistné podmienky a poistné podmienky platné pre všetky Vami dojednávané pri/poistenia – zmluvné dokumenty o rozsahu poistenia, právach a povinnostiach a iných skutočnostiach týkajúcich sa poistenia; oceňovacia tabuľky - pre výpočet poistného plnenia v úrazovom pripoistení, ďalšie predzmluvné informácie vyžadované v zmysle Občianskeho zákonníka §788 – uvedené v ponuke poistenia alebo v návrhu poistnej zmluvy; záznam o sprostredkovaní poistenia.
- **po uzavretí poistnej zmluvy:** poisťka ako potvrdenie o uzavretí poistnej zmluvy; výročné listy oznamujúce poistníkovi hodnotu podielových jednotiek evidovaných na podielovom účte k poistnej zmluve, zasielané raz ročne. Poisťiteľ každoročne v liste poskytuje informácie o možnosti pravidelného posúdenia vhodnosti produktu.

Tento dokument je vypracovaný podľa právnych predpisov platných k dátumu jeho vypracovania.