

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

ŽIVOT KOMPLET, životné poistenie s investovaním do fondov so zvolenou investíciou len do finančného fondu: **Aegon Realitný fond** (ďalej len „produkt“).
Tvorca produktu: AEGON Životná poisťovňa, a.s., Slávičie údolie 106, 811 02 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 35 979 356, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, Oddiel: Sa, Vložka číslo: 3810/B (ďalej len „Poisťovňa“)
Webové sídlo: <https://www.aegon.sk/Home/Zakaznicky-servis/Kontakty/> **Viac informácií získate na telefónnom čísle:** 0850 1234 66
Orgán zodpovedný za dohľad nad Poisťovňou: Národná banka Slovenska
Dátum vytvorenia: 27.11.2017
Upozornenie: Chystáte sa kúpiť produkt, ktorý nie je jednoduchý a možno ho ťažko pochopiť.

O aký produkt ide?

Typ: Investičný produkt založený na poistení, ktorý poskytuje poistnú ochranu pre retailového investora (ďalej aj ako „klient“) pre prípad smrti alebo dožitia. Investičná zložka produktu je na rozhodnutie klienta, ktorý si môže zvoliť príslušný finančný fond alebo kombináciu fondov z ponuky Poisťovne.

Ciele: Cieľom produktu je optimálna poistná ochrana klienta, ktorú si klient môže flexibilne prispôsobiť podľa aktuálnych požiadaviek a zhodnocovanie finančných prostriedkov prostredníctvom zvolenej investičnej stratégie.

Tento dokument s kľúčovými informáciami popisuje situáciu, kedy je klientom zvolený **Aegon Realitný fond** (ďalej ako „fond“). Prostriedky fondu sú investované do realitných podkladových fondov a realitných fondov obchodovaných na burze cenných papierov (ETF), ktorých podiel určuje manažér fondu (Poisťovňa) v súlade s povolenými triedami aktív, s cieľom dosahovania výnosov v stredno až dlhodobom horizonte (7 a viac rokov). Výnosnosť produktu priamo závisí od zhodnotenia podkladových investícií a od poplatkov produktu. Výnos je závislý od celkového stavu ekonomiky (napr. vývoj miezd, vývoj trhu nehnuteľností, ziskovosť podnikov atď) a od úrokových sadziieb. Na výnosnosť má ďalej vplyv klientom stanovená doba držby produktu (poistná doba). Pri odporúčanom období držby sa minimalizuje vplyv poplatkov na výnos produktu. Bližšie informácie o fonde je možné nájsť v dokumentoch s názvom Štatúty vlastných fondov ako aj na webovom sídle Poisťovne v sekcii Finančné fondy.

Zamýšľaný retailový investor: Produkt je určený pre **dynamického klienta**, ktorý akceptuje vysoké riziko kolísania hodnoty fondu, uprednostňuje šancu na vysoké zhodnotenie investície a zároveň akceptuje riziká vo vzťahu k zvolenej investícií. Pre lepšie určenie investičného profilu klienta odporúčame investičnú kalkulačku na webovom sídle Poisťovne: https://www.aegon.sk/Home/Produkty/Zivotne_poistenie/investicna-kalkulacka/.

Poistné plnenie a náklady: Podľa zmluvne dojednaného rozsahu poistného krytia môže klientovi vzniknúť nárok na poistné plnenie z dôvodu poistnej udalosti - dožitia či smrti (ďalej ako „hlavné poistenie“). Poistné plnenie je závislé od príslušných podmienok uvedených vo Všeobecných poistných podmienkach (ďalej len „VPP“) a v Osobitných poistných podmienkach (ďalej len „OPP“), dojednanej výšky poistnej sumy v poistnej zmluve, od už uplynutej poistnej doby (VPP rozlišujú prvú a druhú polovicu poistnej doby, na ktorú sa viaže výška poistného plnenia, resp. úmrtie poisteného do 3 mesiacov veku).

V prípade úmrtia poisteného počas trvania poistnej doby bude oprávneným osobám vyplatené poistné plnenie buď vo výške poistnej sumy uvedenej v poistnej zmluve, alebo hodnota konta za podmienok uvedených v OPP pre hlavné poistenie. V prípade dožitia sa konca poistnej doby bude vyplatená aktuálna hodnota konta. Pri predčasnom ukončení poistenia na žiadosť klienta, vyplatí Poisťovňa odkup vo výške a za podmienok uvedených v OPP. Hodnota poistných plnení v prípade úmrtia, dožitia alebo predčasného ukončenia poistenia je ďalej uvedená v oddiele s názvom: „Aké sú riziká a čo by som mohol získať?“.

Týmto upriamujeme Vašu pozornosť na dôležitosť oboznámenia sa s VPP a OPP, nakoľko tieto podrobne rozoberajú podmienky určovania poistných plnení v prípade poistných udalostí, výluky a obmedzenia pre poistné plnenie.

Miera poistného rizika ako aj výška poistného je stanovená na základe zvolenej poistnej sumy, poistnej doby hlavného poistenia, prípadne aj doplnkového poistenia, vstupného veku poisteného, zdravotného stavu, pracovnej a záujmovej činnosti poisteného (tzv. biometrické znaky), prípadne na základe iných skutočností uvedených v poistnej zmluve.

Upozorňujeme, že tento dokument s kľúčovými informáciami popisuje ilustračného klienta, a teda nižšie popisované hodnoty nemusia v plnom rozsahu reflektovať stav Vášho produktu v kontexte jednotlivých období držby.

Ilustračný príklad: V rámci tohto dokumentu s kľúčovými informáciami je uvedený ilustračný príklad životného poistenia. Typickými biometrickými znakmi nami zvoleného ilustračného klienta je vstupný vek 35 rokov, klient je bez zdravotných ťažkostí (napr. chronické ochorenia, závažné ochorenia) a nepracuje v rizikovom zamestnaní (napr. baník) a taktiež nevykonáva žiadnu rizikovú voľnočasovú aktivitu (napr. adrenalínové športy). Poistná suma za hlavné krytie je stanovená vo výške 4 500 EUR a poistná doba je zvolená na obdobie 30 rokov. Predpokladaných je celkovo 360 mesačných splátok poistného za uvedené obdobie. Celková investovaná suma predstavuje 30 000 EUR. Priemerná ročná investovaná suma po odpočítaní poistného za biometrické riziko (t.j. rizikových poplatkov za hlavné poistenie priemerne vo výške 2,25 EUR ročne), predstavuje 997,75 EUR. V tomto príklade by pri predpokladanom poistnom 1 000 EUR ročne predstavovalo priemerné poistné za biometrické riziko 0,22 % ročného poistného.

Poistné za biometrické riziko znižuje výšku celkovo investovaných prostriedkov (zaplatené poistné) a tým ovplyvňuje návratnosť investície a hodnotu osobného konta klienta na konci odporúčaného obdobia držby. Vplyv nákladovej časti poistného za biometrické riziko (t.j. časť poistného za biometrické riziko, ktorú platíte nad rámec očakávaného poistného plnenia) je zohľadnený v priebežných nákladoch v oddiele „Aké sú náklady?“, pričom z daného vyplýva percentuálny ukazovateľ, o ktorý bude výnos znížený.

Poistné sa hradí v pravidelných splátkach v závislosti od zvolenej frekvencie platenia. Poistné obdobie je obdobie určené v poistnej zmluve, za ktoré sa uhrádza bežné poistné. Bežné poistné za prvé poistné obdobie je splatné pri uzavretí poistnej zmluvy, poistné za ďalšie poistné obdobia je splatné v prvý deň poistného obdobia. Nezaplatenie poistného vo výške a v čase podľa poistnej zmluvy môže mať za následok zánik poistenia podľa Občianskeho zákonníka, VPP, OPP.

Poistná doba je dojednaná v poistnej zmluve a jej uplynutím produkt zaniká. Poisťovňa má právo zrušiť fond, o čom vopred informuje klienta zverejnením a písomným oznámením.

Poisťovňa môže poistnú zmluvu jednostranne zrušiť len v obmedzenom počte prípadov. Ide o zrušenie formou výpovede poistnej zmluvy v lehote 2 mesiacov odo dňa jej uzavretia; formou odstúpenia v prípade, ak poistník alebo poistený uviedol neúplné alebo nepravdivé údaje alebo odpovede na písomné otázky Poisťovne pri uzatváraní poistnej zmluvy. Poisťovňa je oprávnená plnenie z poistnej zmluvy odmietnuť, ak sa dozvie po poistnej udalosti, že jej príčinou je skutočnosť, ktorú pre vedome nepravdivé alebo neúplné odpovede nemohla zistiť pri dojednávani poistenia a ktorá pre uzavretie poistnej zmluvy bola podstatná; odmietnutím plnenia poistenie zanikne. Poistenie končí aj v prípadoch nezaplatenia poistného poistníkom a nedostatočnosti hodnoty osobného konta, tak ako dané predvídajú Občiansky zákonník a VPP, OPP.

Aké sú riziká a čo by som mohol získať?

Ukazovateľ súhrnného rizika je príručkou k úrovni rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že produkt stratí peniaze z dôvodu pohybov na trhoch alebo preto, že vám nedokážeme zaplatiť. Tento produkt sme klasifikovali ako 2 zo 7, čo predstavuje nízku rizikovú triedu. Hodnotia sa tým potenciálne straty výkonu v budúcnosti na nízkej úrovni a je veľmi nepravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na naše možnosti platiť vám.

Ukazovateľ rizika



V súvislosti s ukazovateľom rizika sa predpokladá, že budete držať produkt do konca poistnej doby. Zobrazené riziko sa môže líšiť, ak sa rozhodnete produkt predčasne ukončiť. Tento produkt nezahŕňa ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť svojich investícií, prípadne o všetky.

Hodnota ukazovateľa sa stanovuje na základe historických dát, preto je potrebné vziať do úvahy, že doterajší alebo propagovaný výnos nie je zárukou budúceho výnosu. Produkt neobsahuje žiadnu ochranu kapitálu proti prípadnému trhovému riziku ani žiadnu kapitálovú záruku proti prípadnému kreditnému riziku. Ostatné vecne významné riziká sú uvedené v dokumente: „Štatút vlastných fondov“. Ak Poistovňa nemôže splácať svoje dlžoby, mohli by ste prísť o celú svoju investíciu. Ďalšie informácie je možné nájsť v oddiele: „Čo sa stane, ak Poistovňa nebude schopná vyplácať?“. Informácie o sankciách za predčasné ukončenie môžete nájsť v oddiele: „Ako dlho by som mal mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?“.

Fond investuje sprostredkovane aj do komerčných nehnuteľností. V čase ekonomických kríz môžu straty takých investícií prebiehať rýchlejšie a hlbšie, ako iné investície. Neumiestňujte 100% svojich investícií do tohto fondu, ak nemáte investičný majetok vložený aj do iných druhov investícií, podľa svojho investičného profilu a ochoty znášať riziko.

Scenáre výkonnosti

Táto tabuľka znázorňuje peniaze, ktoré by klient mohol získať späť v období ďalších 30 rokov, pri rôznych scenároch, za predpokladu, že investujete (hradíte poistné) 1 000 EUR ročne. 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 svoj produkt. Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu. Tieto hodnoty nezohľadňujú Vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať tiež vplyv na to, koľko sa vám vráti. Percentá priemerného výnosu v tabuľke vyjadrujú priemerný ročný zisk alebo stratu (v prípade zápornej hodnoty) z dovtedy investovaných prostriedkov. Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok a nezohľadňuje situáciu, ak Vám nebudeme môcť vyplatiť.

Údaje v tabuľkách vychádzajú z ilustračného príkladu a nereprezentujú individuálne požiadavky klienta. Ročná výška investície predstavuje 1 000 EUR. Hodnota investície sa znižuje o poistné za biometrické riziko, ktorého výška sa v čase mení v závislosti od parametrov produktu (priemerná ročná výška poistného za biometrické riziko predstavuje v tomto prípade 2,25 EUR). Hodnota investície sa ďalej znižuje o zmluvné poplatky, ktorých druhy a vplyv na hodnotu produktu sú uvedené v oddiele: „Aké sú náklady?“.

Investícia (1000 EUR ročne) Poistné (priemerne 2,25 EUR ročne)		po 1 roku	po 15 rokoch	po 30 rokoch
Scenáre (dožitia)				
Stresový scenár	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	0 €	9 812 €	16 868 €
	Priemerný výnos každý rok	-	-5,90 %	-4,19 %
Nepriaznivý scenár	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	0 €	13 212 €	31 289 €
	Priemerný výnos každý rok	-	-1,70 %	0,28 %
Neutrálny scenár	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	0 €	13 798 €	34 444 €
	Priemerný výnos každý rok	-	-1,12 %	0,90 %
Priaznivý scenár	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	0 €	14 410 €	37 963 €
	Priemerný výnos každý rok	-	-0,53 %	1,52 %
Kumulovaná investovaná suma		1 000 €	15 000 €	30 000 €
Scenár (úmrtia)				
Poistná udalosť	Koľko by oprávnené osoby mohli získať späť po odpočítaní nákladov	4 500 €	15 868 €	34 444 €
Kumulované poistné		6,21 €	66,18 €	67,45 €

Upozorňujeme, že skutočnú výšku vyplatených sumy ovplyvňujú daňové predpisy Slovenskej republiky.

Čo sa stane, ak Poistovňa nebude schopná vyplácať?

V rámci odvetvia poisťovníctva neexistuje na slovenskom trhu systém náhrad alebo záruk pre klientov. Nie je možné vylúčiť, že klient môže čeliť finančnej strate spočívajúcej v nenávratnosti investovaných prostriedkov klienta.

Aké sú náklady?

Náklady v priebehu času

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 kumulatívne náklady samotného produktu pre tri rôzne obdobia držby. Údaje predpokladajú, že investujete 1 000 EUR ročne. Ako sme už uvádzali vyššie, údaje sú odhadmi vo vzťahu k ilustračnému klientovi, môžu sa v budúcnosti zmeniť/odlišovať od skutočného stavu Vášho produktu.

Investícia [1 000 EUR]	Ak speňažíte po 1 roku	Ak speňažíte po 15 rokoch	Ak speňažíte po 30 rokoch
Scenáre			
Celkové náklady	1 000 €	4 861 €	12 121 €
Vplyv na výnos (RIY) ročne	-	4,75 %	2,75 %

Finančný agent, ktorý Vám predáva alebo odporúča tento produkt, si 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.

Zloženie nákladov

Nasledujúca tabuľka znázorňuje:

- ročný vplyv rôznych typov nákladov na výnos investície, ktorý môžete dosiahnuť na konci odporúčaného obdobia držby (30 rokov);
- význam rôznych kategórií nákladov

Táto tabuľka zobrazuje vplyv na výnosy ročne			
Jednorazové náklady	Vstupné náklady	0,60 %	Vplyv nákladov, ktoré platíte pri vstupe do poistenia. Uvedené náklady už zahŕňajú náklady na sprostredkovanie produktu. Tieto náklady predstavujú počiatočný poplatok , ktorý slúži na úhradu nákladov súvisiacich s uzavretím poistenia. Vplyv poplatku zodpovedá uvedenému ilustračnému prípadu, skutočné náklady sa môžu líšiť v závislosti od výkonnosti zvolených fondov.
	Výstupné náklady	0 %	Vplyv nákladov, ktoré vznikajú pri ukončení poistenia v čase splatnosti. Uvedené náklady zahŕňajú odkupný poplatok , ktorý predstavuje sumu neuhradených počiatočných poplatkov do konca poistnej doby. Výška sa môže zmeniť v prípade predčasného speňaženia.
Priebežné náklady	Transakčné náklady portfólia	0 %	Vplyv nákladov našich nákupov a predajov podkladových investícií produktu. Tieto náklady sú zahrnuté v predpoklade zhodnotenia fondu.
	Iné priebežné náklady	2,15 %	Vplyv nákladov, ktoré každý rok vynakladáme na správu Vašich investícií. Uvedené náklady zahŕňajú fixný administratívny poplatok, variabilný administratívny poplatok, poplatok za správu aktív a nákladovú časť poistného za biometrické riziko. Skutočné náklady sa môžu líšiť v závislosti od výkonnosti zvolených fondov.
Vedľajšie náklady	Výkonnostné poplatky	neaplikujeme	Vplyv výkonnostného poplatku.
	Podiely na zisku	neaplikujeme	Vplyv podielov na zisku.

Skutočné zaťaženie nákladmi sa môže líšiť v závislosti od využitia možností produktu (napríklad: zrealizované výbery, dohodnuté doplnkové poistenia, predčasné ukončenie poistenia atď.).

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

Odporúčané obdobia držby je do konca poistnej doby – 30 rokov.

Vyššie uvedené obdobia držby sa týka klienta zvoleného pre ilustračný príklad. Produkt sa dojednáva na základe potrieb a požiadaviek klienta tak, aby poskytoval dostatočnú poistnú ochranu s adekvátnym nastavením investičnej zložky. Z tohto dôvodu by mal produkt zostať v držbe do konca poistnej doby dojednanej v poistnej zmluve.

Rizikový profil produktu sa zvýši, v prípade, že nedodržíte investičný horizont fondu. Predčasné speňaženie môže mať negatívny vplyv na celkovú výkonnosť produktu. Zdôrazňujeme, že nedodržanie dojednanej poistnej doby môže znamenať vyššie poplatkové zaťaženie, a tým spôsobiť finančné znevýhodnenie klienta. Počas prvých 36 mesiacov nevzniká nárok na výplatu finančných prostriedkov okrem prípadu poistnej udalosti a prípadov uvedených v OPP. Poplatkové zaťaženie má klesajúci charakter s najväčším zaťažením v prvých rokoch držby produktu. V produkte sa neuplatňujú kapitálové záruky, s investovaním do fondu je spojené aj riziko, hodnota môže rásť aj klesať a nie je zaručená jeho návratnosť. Nákladové zaťaženie investície pre rôzne obdobia držby je znázornené v oddiele: „Aké sú náklady?“.

Poistník má právo ukončiť poistnú zmluvu (odstúpiť od poistnej zmluvy, vypovedať poistnú zmluvu, resp. požiadať o zrušenie poistnej zmluvy) s ohľadom na VPP a OPP. Poistník je oprávnený **odstúpiť od poistnej zmluvy** najneskôr do 30 dní odo dňa jej uzavretia. Poistnú zmluvu môže poistník **vypovedať** v lehote 2 mesiacov odo dňa jej uzavretia. Výpovedná lehota je osemdenná a jej uplynutím poistenie zaniká. V prípade vypovedania/odstúpenia od poistnej zmluvy do 1 mesiaca od jej uzavretia, vzniká poistníkovi nárok na vrátenie celého zaplateného poistného, t.j. bez akýchkoľvek poplatkov a sankcií. V prípade výpovede poistníka danej po uplynutí 1 mesiaca, najneskôr však pred uplynutím 2 mesiacov od uzavretia poistnej zmluvy, poistníkovi vzniká nárok na vrátenie hodnoty osobného konta bez sankcií, zníženej o poplatok podľa VPP, OPP. Výpoveď poistnej zmluvy je možné vykonať aj v prípade zmeny vykonanej Poistovňou v časti výšky poistného/poistnej sumy, tak ako dané predvída poistná zmluva, a to bezodkladne po doručení potvrdenia o uzavretí poistnej zmluvy. Poistník je taktiež oprávnený vypovedať poistnú zmluvu ku koncu poistného obdobia, a to výpoveďou doručitou Poistovňou aspoň šesť týždňov pred uplynutím poistného obdobia.

Nárok na odkupnú hodnotu (odkup) závisí od doby trvania poistenia v čase podania výpovede. V prípade podania výpovede poistnej zmluvy po uplynutí 36 mesiacov poistnej doby, vzniká poistníkovi nárok na vyplatenie odkupnej hodnoty (**odkup**) predstavujúcej hodnotu osobného konta podľa VPP zníženú o odkupný poplatok a prípadne ďalšie splatné neuhradené poplatky podľa OPP, okrem uvedených poplatkov sa neuplatňujú žiadne sankcie. Pred uplynutím 36 mesiacov poistnej doby nemá poistník právo na odkup, pokiaľ v tejto dobe nezaplatil mimoriadne poistné. Pre úplnosť dodávame, že Poistovňa má nárok na poplatky účtované na ťarchu osobného konta klienta do dňa zániku poistenia podľa VPP a OPP.

Ako sa môžem sťažovať?

Klient môže sťažnosť na produkt, Poistovňu či finančného agenta podať písomne na adresu AEGON Životná poisťovňa, a.s., Slávičie údolie 106, 811 02 Bratislava, e-mailom na staznosti@aegon.sk, telefonicky či faxom prostredníctvom kontaktného centra (Tel.: 0850 123466, Fax: 022066 8110). Zo sťažnosti musí vyplývať, kto ju podáva a čoho sa sťažnosť týka.

Viac informácií nájdete na webovom sídle Poistovne: <https://www.aegon.sk/Home/Zakaznicky-servis/Kontakty/Podnety-a-stanosti/>. Klient je oprávnený podať sťažnosť voči postupu Poistovne alebo finančného agenta Národnej banke Slovenska na jej adresu: Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava, alebo e-mailom: info@nbs.sk. Tým nie je dotknuté právo klienta iniciovať alternatívne riešenie sporu.

Ďalšie relevantné informácie

Ďalšie relevantné informácie je možné získať z týchto zdrojov:

Dokumenty poskytované na základe požiadaviek legislatívy:

- Dokument s kľúčovými informáciami týkajúci sa vlastných fondov Poistovne ako aj jeho revidované verzie na webovom sídle Poistovne: <https://www.aegon.sk/dokument-s-klucovymi-informaciami/>,
- Štatút vlastného fondu, dokument obsahujúci predzmluvné informačné povinnosti podľa Občianskeho zákonníka na webovom sídle Poistovne: https://www.aegon.sk/Home/Produkty/Zivotne_poistenie/financne-fondy/.
- Formulár o dôležitých zmluvných podmienkach uzatvárajúcej poistnej zmluvy, všeobecné a osobitné poistné podmienky.

Iné dokumenty:

- Informácie uverejnené na webovom sídle Poistovne;
- Poistovňa zverejňuje aktualizácie finančných fondov a aktuálne ceny podielových jednotiek prostredníctvom webového sídla Poistovne: https://www.aegon.sk/Home/Produkty/Zivotne_poistenie/financne-fondy/;
- Ďalšie informácie vzťahujúce sa k životnému poisteniu a k poistnej zmluve (napr. možné zmeny, tlačivá k zmluvám, zverejnenia).