

Dokument s kľúčovými informáciami

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:

ERGO New Generation, ERGO Poistovňa, a. s., <https://www.ergo.sk/kontakt/>.

Viac informácií získate na telefónnom čísle +421850777777.

Dohľad nad ERGO Poistovňou, a. s. (ďalej len „ERGO“ alebo „my“) vykonáva Národná banka Slovenska.

Dátum vytvorenia tohto dokumentu s kľúčovými informáciami: 01.01.2019.

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

O aký produkt ide?

Typ:

Investičné životné poistenie ERGO New Generation je založené na investovaní do dynamickej investičnej stratégie reprezentovanej fondom **ERGO Live Invest Dynamic EUR**.

Ciele:

Toto investičné životné poistenie vám ponúka dlhodobé investície s poistným krytím v prípade úmrtia. Návratnosť investície závisí od výkonnosti fondu a riziko spojené s investovaním znášate vy. Hlavným cieľom tejto stratégie je dosahovanie dlhodobých vysokých výnosov aj pri vyššej kolísavosti výnosnosti v priebehu investovania. Priemerné zloženie investície: 70 % akcie a 30 % dlhopisy i štátne cenné papiere.

Zamýšľaný retailový investor:

Produkt je vhodný pre klienta, ktorý má záujem o dlhodobé investovanie a poistné krytie v prípade úmrtia, a ktorý sa zameriava na maximalizovanie výnosov z investície pričom je ochotný znášať vyššiu mieru volatility investície počas obdobia investovania. Investor by mal poznať riziká vyplývajúce z investovania a mal by mať dobrú znalosť mechanizmov finančných trhov.

Poistné plnenia a náklady:

Ak sa dožijete dňa uvedeného ako koniec poistenia v poistnej zmluve, ERGO vám vyplatí aktuálnu hodnotu osobného účtu vypočítanú ku dňu konca poistenia.

Ak dôjde k vášmu úmrtiu, ERGO vyplatí oprávnenej osobe poistné plnenie vo výške hodnoty podielových jednotiek pripísaných na vašom osobnom účte a poistnú sumu dojednanú v poistnej zmluve platnú v čase vzniku poistnej udalosti pre hlavného poisteného. Hodnotu podielových jednotiek osobného účtu stanovuje ERGO ku dňu úmrtia hlavného poisteného.

V prípade dojednania pripoistení pre hlavného poisteného alebo ďalších poistených vyplatíme poistné plnenie podľa príslušných ustanovení Osobitných poistných podmienok pre to dané pripoistenie.

Uzavretím investičného životného poistenia ERGO New Generation sa zaväzujete uhradiť nám náklady vo forme poplatku za počiatkové náklady. Výška tohto poplatku vrátane ostatných poplatkov je uvedená v Sadzobníku poplatkov pre investičné životné poistenie ERGO New Generation.

Všetky údaje uvedené v tomto dokumente sa vzťahujú na vzorovú poistenú osobu vo veku 35 rokov, s poistnou dobou (dobou investovania) v dĺžke 30 rokov, s výškou bežne plateného poistného 1.000 EUR ročne a poistnou sumou pre prípad úmrtia vo výške 4.500 EUR. Hodnota plnení je uvedená v časti „Aké sú riziká a čo by som mohol získať?“ a znázornená v tabuľke Scenáre výkonnosti.

Vplyv poistného za biometrické riziko je znázornený v časti „Aké sú náklady?“ v časti „Zloženie nákladov“.

Priemerné poistné za biometrické riziko je 67,44 EUR, čo predstavuje približne 6,74% z celkového ročného poistného. Odhadovaná investovaná suma je 1.000 EUR.

Dátum splatnosti investičného produktu ERGO New Generation nie je definovaný.

ERGO nemôže jednostranne zrušiť investičný produkt ERGO New Generation s výnimkou výpovede v lehote dvoch mesiacov odo dňa uzavretia poistnej zmluvy.

Výpovedná lehota je v takomto prípade osemdenná a jej uplynutím poistenie zanikne.

Aké sú riziká a čo by som mohol získať?



Nižšie riziko

Vyššie riziko



Tento ukazovateľ rizika vychádza z predpokladu, že produkt držíte až do konca poistenia, t. j. 30 rokov. Skutočné riziko sa môže významne líšiť, ak produkt predčasne speňažíte a môžete získať späť menej.

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 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 naše možnosti platiť vám. Výnosy sa počítali na základe údajov o denných cenách fondu zahŕňajúcich obdobie maximálne 5 rokov, kedy cena jednotky významne narastala. Minulý vývoj nie je zárukou budúcej výnosnosti fondov, a preto je možné, že nebude udržateľný počas odporúčanej doby držby. Tento produkt vás nechráni pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť alebo celú hodnotu svojej investície. Ak my nemôžeme splácať svoje dlžoby, mohli by ste prísť o celú svoju investíciu.

Scenáre výkonnosti

Investícia 1.000 EUR ročne

Poistné 67,44 EUR ročne

Scenáre (dožitia)		1. rok	15. rok	30. rok
Stresový scenár	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov v EUR	268	10.693	26.178
	Priemerný výnos každý rok v %	-95,59%	-4,66%	-0,92%
Nepriaznivý scenár	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov v EUR	378	15.018	47.132
	Priemerný výnos každý rok v %	-88,09%	0,02%	2,85%
Neutrálny scenár	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov v EUR	409	19.566	72.893
	Priemerný výnos každý rok v %	-85,41%	3,44%	5,37%
Priaznivý scenár	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov v EUR	443	25.982	116.893
	Priemerný výnos každý rok v %	-82,20%	6,96%	7,94%
Kumulovaná investovaná suma v EUR		1.000	15.000	30.000
Scenár (úmrtia)		1. rok	15. rok	30. rok
Riziko úmrtia poisteného	Koľko by oprávnené osoby mohli získať späť po odpočítaní nákladov v EUR	4.934	24.091	77.393
Kumulované poistné v EUR		67,44	1.011,60	2.023,20

Táto tabuľka znázorňuje hodnotu investície, ktorú by ste mohli získať späť v období ďalších 1/15/30 rokov pri rôznych scenároch za predpokladu, že investujete 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. Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok a nezohľadňuje situáciu, ak vám nebudeme môcť vyplatiť. Výkonnosť produktu závisí od výkonnosti vami zvolených fondov z našej ponuky fondov. Nárasty a poklesy cien priamo menia hodnotu produktu. Informácie o minulej výkonnosti fondov sa nachádzajú v investičných informáciách relevantného fondu (pozri časť „Ďalšie relevantné informácie“). Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu. Tieto náklady nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať tiež vplyv na to, koľko sa vám vráti.

Čo sa stane, ak ERGO nebude schopná vyplácať?

V prípade, ak ERGO alebo Amundi Czech Republic Asset Management, a. s. (správca fondu) zlyhá a nebude schopná vyplácať, môžete prísť o celé zaplatené poistné. Na tento investičný produkt sa nevzťahujú žiadne záruky ani garančné schémy.

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 kumulatívne náklady samotného produktu pre tri rôzne obdobia držby. Zahŕňajú potenciálne sankcie pre skoré ukončenie. Údaje predpokladajú, že investujete 1.000 Eur ročne. Údaje sú odhadmi a môžu sa v budúcnosti zmeniť.

Náklady v priebehu času

Investícia 1.000 EUR ročne Scenáre	Ak speňažíte po 1. roku	Ak speňažíte po 15. roku	Ak speňažíte po 30. roku
Celkové náklady v EUR	595	2.419	3.249
Vplyv na výnos (RiY) ročne v %	91,18%	5,49%	3,67%

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			
Jednorázové náklady	Vstupné náklady	0,74%	Vplyv nákladov, ktoré už boli zahrnuté v cene. Zahŕňa to 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.
	Iné priebežné náklady	2,89%	Vplyv nákladov, ktoré každý rok vynakladáme na správu vašich investícií.
	Rizikové poistné	0,05%	Vplyv rizikového poistného.
Vedľajšie náklady*	Výkonnostné poplatky	0,00%	Vplyv výkonnostného poplatku.
	Podiely na zisku	0,00%	Vplyv podielov na zisku.

*Tieto náklady nie sú aplikovateľné.

Ako dlho by som mal mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne? Odporúčané obdobie držby: 30 rokov (Investičné životné poistenie New Generation je produktom dlhodobého charakteru)

Od poistenia môžete odstúpiť v lehote 30 dní od uzavretia poistnej zmluvy. V takom prípade vám vrátíme zaplatené poistné, od ktorého si odpočítame naše prípadné plnenia.

Kedykoľvek počas trvania poistenia investičného produktu ERGO New Generation môžete požiadať o úplný alebo čiastočný odkup poistenia, to znamená predčasne/pred zánikom poistenia vybrať časť alebo celú hodnotu vášho osobného účtu. Informáciu o poplatkoch za predčasný alebo úplný odkup vrátane informácie o minimálnej výške predčasného odkupu nájdete v Sadzobníku poplatkov ERGO New Generation. Pri čiastočnom odkupe investičný produkt ERGO New Generation konkrétneho retailového investora nezanikne. Pri úplnom odkupe investičný produkt ERGO New Generation konkrétneho retailového investora zanikne. Uskutočnenie čiastočného alebo úplného odkupu nemá vplyv na rizikový profil, profil výkonnosti investičného produktu ERGO New Generation alebo na uplatniteľnosť kapitálových záruk.

Pri čiastočnom alebo úplnom odkupe, najmä v prvých rokoch trvania zmluvy, je odkupná hodnota výrazne nižšia ako suma zaplateného poistného.

Ako sa môžem sťažovať?

Sťažnosť môžete podať písomne na našej adrese: ERGO Poistovňa, a. s. Prievozská 4C, 821 08 Bratislava, Slovenská republika alebo elektronicky na adrese: <https://www.ergo.sk/staznosti/>. Taktiež môžete využiť nášho ERGO ombudsmana, ktorého môžete kontaktovať na emailovej adrese ombudsman@ergo.sk. Sťažnosť musí obsahovať vaše osobné a kontaktné údaje, čoho sa domáhate a v prípade, ak ste zastupovaný inou osobou, úradne overené plnomocnenstvo.

Ďalšie relevantné informácie:

Informácie uvedené v tomto dokumente sú založené na požiadavkách európskej legislatívy a môžu sa líšiť od jednotlivých predzmluvných informácií. Tento dokument je zároveň k dispozícii v elektronickej podobe na webovom sídle ERGO, <https://www.ergo.sk/ergo-new-generation/>.

Konkrétne zmluvné podmienky sú uvedené vo Všeobecných poistných podmienkach pre investičné životné poistenie ERGO New Generation, ktoré vám na základe vašej žiadosti poskytneme v papierovej podobe. Tieto dokumenty sú zároveň dostupné v elektronickej podobe na webovom sídle ERGO, <https://www.ergo.sk/ergo-new-generation/>.

Riziko a výnos závisí na výbere fondu. Možnosti výberu fondu pre investičný produkt ERGO New Generation sa nachádzajú na webovom sídle ERGO <https://www.ergo.sk/ergo-new-generation/>.

Informácie o aktuálnom vývoji cien jednotlivých fondov nájdete na webovom sídle ERGO, <https://www.ergo.sk/vyvoj-fondov/>.