

# 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

<b>Názov produktu</b>	Optimal <i>Invest</i> / Optimal <i>Invest</i> junior (Tarifa FLS)
<b>Tvorca</b>	Basler Lebensversicherungs-AG, Internet: <a href="http://www.baslerpoistovna.sk">www.baslerpoistovna.sk</a> Ďalšie informácie získate telefonicky na 0800-100 555.
<b>Orgán dohľadu</b>	Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht
<b>Dátum informácií</b>	13.03.2018
<b>Upozornenie</b>	Chystáte sa kúpiť produkt, ktorý nie je jednoduchý a možno ho ťažko pochopiť.

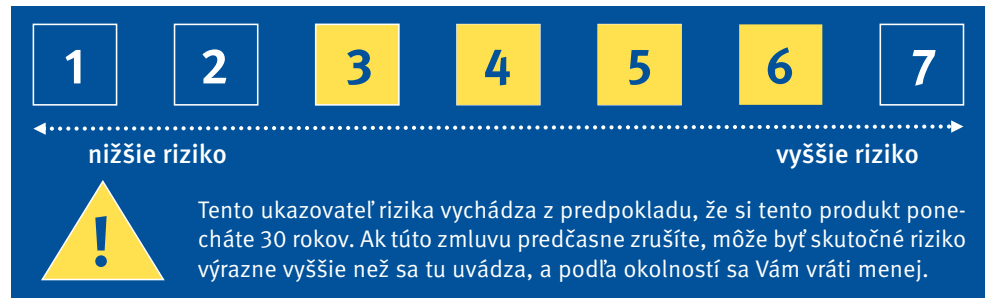
## O aký produkt ide?

<b>Typ</b>	Ponúkame Vám investičné životné poistenie (spojené s investovaním do fondov).
<b>Ciele</b>	Vami zaplatené poistné investujeme v celosti do fondov. Máte rôzne investičné možnosti. Ponúkame Vám fondy z rozličných odvetví, napr. penzijné fondy, akciové fondy, zmiešané alebo zastrešujúce fondy (fond fondov). Konečná návratnosť Vašej investície závisí od vývoja týchto fondov. Všimnite si prosím podrobné informácie k rôznym podkladovým investičným možnostiam.
<b>Cieľoví retailoví investori</b>	Produkt je pre Vás vhodný, ak by ste chceli počas dlhšieho obdobia vytvoriť si dôchodkové zabezpečenie v starobe a po uplynutí dohodnutej doby poistenia dostať výplatu kapitálu, pričom akceptujete výkyvy hodnoty a riziká straty. Vzdávate sa garantovaného plnenia počas trvania poistenia a ku dňu jeho skončenia. Pri rôznych investičných možnostiach môžete podstúpiť menšie alebo väčšie riziká. Pokiaľ zmeníte investičné aktíva počas trvania zmluvy, môže sa tým zmeniť riziko investície. Mali by ste mať vedomosti o finančných trhoch a skúsenosti s investičnými produktmi.
<b>Poistné plnenia a náklady</b>	<p>K plánovanému termínu skončenia zmluvy Vám vyplatíme zmluvne dohodnutú celkovú poistnú rezervu.</p> <p>Ak zomrie poistená osoba pred plánovaným termínom konca poistenia, vyplatíme 105 % peňažnej hodnoty celkovej poistnej rezervy vytvorenej z bežne plateného poistného, najmenej však dohodnutú poistnú sumu pre prípad smrti. Navyše plníme 105 % poistnej rezervy z mimoriadneho poistného (ak bolo dojednané).</p> <p>Počas obdobia predĺženia poistenia vyplatíme poistnú rezervu z priebežne plateného poistného a mimoriadneho poistného.</p> <p>V tomto dokumente s kľúčovými informáciami vychádzame z poistenia 37-ročnej poistenej osoby a zaplatacia každoročne 1000 EUR počas 30 rokov. Z toho vyplýva priemerné ročné poistné za poistnú ochranu vo výške 17 EUR. Toto má vplyv na výnosnosť investície ku koncu odporúčanej doby trvania zmluvy v priemernej výške 0,09 % ročne. Poistné je zahrnuté v ostatných opakujúcich sa nákladoch.</p>
<b>Poistná doba</b>	<p>Odporúčame zotrvať v poistení až do plánovanej doby jeho skončenia. Táto doba je v tomto dokumente kľúčových informácií ako príklad uvedená na 30 rokov.</p> <p>Basler nemôže jednostranne ukončiť túto zmluvu. Výnimkou je prípad, keď ste porušili zákonnú predzmluvnú oznamovaciu povinnosť, alebo poistenie môže zaniknúť pre nezaplatenie poistného.</p>

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

Vždy podľa zvolenej investičnej stratégie sa mení riziko a výnosnosť a tým aj súhrnný ukazovateľ rizika a vývoj hodnoty tohto investičného produktu. Všimnite si k tomu informácie k investičným možnostiam.

### Súhrnný ukazovateľ rizika



Súhrnný ukazovateľ rizika Vám pomôže posúdiť riziko spojené s týmto produktom v porovnaní s inými produktmi. Ukazuje, aká vysoká je pravdepodobnosť, že pri tomto produkte stratíte peniaze, pretože trhy sa vyvíjajú určitým spôsobom alebo my nebudeme schopní vyplatiť Vás.

Tento produkt sme zaradili do rizikovej triedy 3 až 6 na stupnici od 1 do 7, pričom 3 zodpovedá strednej a 6 druhej najvyššej rizikovej triede.

### Riziko straty

Riziko možných strát z budúceho vývoja hodnota je v závislosti od dojednanej investičnej stratégie odstupňované ako stredné až vysoké. V nepriaznivom prípade môžu fondy utrpieť aj úplnú stratu. Aj pri nepriaznivých trhových podmienkach je nanajvyššie nepravdepodobné, že bude ohrozená naša schopnosť vyplatiť Vás.

Tento produkt neobsahuje žiadnu ochranu pred budúcimi vývoji trhov, preto by ste mohli stratiť vložený kapitál, či už úplne alebo čiastočne.

Veďte prosím na vedomie upozornenie k plneniam/výplácaniu počas trvania poisťovnej zmluvy a k výpovedi v odseku Ako dlho by som mal mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?

## Čo sa stane, ak Basler nebude schopný vyplácať?

Basler Lebensversicherungs-AG podlieha nemeckému právu. Preto vo Vašej zmluve bude ďalej pokračovať zákonný zabezpečovací fond, Protektor Lebensversicherungs-AG. Tým sú chránené Vaše nároky z tejto zmluvy. Podiely vo fondoch sú oddeleným majetkom príslušnej spoločnosti spravujúcej fond. Ak by sa spoločnosť spravujúca fond stala insolventnou, sú podiely sporiteľa vo fonde bezpečné.

## Aké sú náklady?

Zníženie výnosnosti (Reduction in Yield – RIY) ukazuje, aký majú vplyv Vami zaplatené celkové náklady na výnosnosť podkladových investičných aktív, ktoré by ste mohli dostať. V celkových nákladoch sa zohľadňujú jednorazové, opakujúce sa a dodatočné náklady.

Tu uvedené sumy zodpovedajú kumulovaným nákladom produktu pri troch rozdielnych dobách jeho držania. Pri uvedených číslach sme vychádzali z toho, že každoročne vložíte 1 000 EUR. Tieto čísla sú odhadmi a môžu v budúcnosti vyzeráť inak.

### Náklady v priebehu času

#### Vklad 1.000 EUR ročne

Scenár	Keď vypoviete po 1. roku	Keď vypoviete po 15 rokoch	Keď zrušíte platby po 30 rokoch
Celkové náklady	1.048,85 EUR až 1.055,09 EUR	4.993,34 EUR až 7.055,76 EUR	11.485,78 EUR až 22.558,28 EUR
Vplyv na výnosnosť (RIY) ročne	117,58 % až 119,99 %	5,32 % až 7,67 %	2,65 % až 4,97 %

Osoba, ktorá Vám predáva tento produkt, alebo Vám pri tom radí, môže Vám vyúčtovať ďalšie náklady. Ak nastane tento prípad, táto osoba Vás bude informovať o týchto nákladoch a ukáže Vám, ako budú vplývať všetky náklady počas doby trvania zmluvy na Vaše podkladové investície.

### Zloženie nákladov

Z nižšie uvedenej tabuľky vyplýva nasledovné:

- ako vplývajú rozličné druhy nákladov každoročne na výnosnosť investície, ktorú by ste mohli dostať na konci odporúčanej doby trvania zmluvy;
- čo obsahujú rozličné kategórie nákladov.

## Táto tabuľka ukazuje vplyvy na výnosnosť ročne

Jednorazové náklady	Náklady na uzavretie zmluvy	0,57 % až 0,59 %	Vplyv nákladov už zahrnutých v poistnom. V tom sú zahrnuté náklady na distribúciu Vášho produktu.
	Náklady na skončenie zmluvy	0,0 %	Vplyv nákladov, ktoré vzniknú, keď pri splatnosti vystúpíte z Vašej investície.
Opakujúce sa náklady	Náklady portfóliových transakcií	0,0 % až 0,39 %	Vplyv nákladov, ktoré vzniknú, keď pre produkt nakupujeme alebo predávame podkladové investičné aktíva.
	Ďalšie opakujúce sa náklady	1,84 % až 4,38 %	Vplyv nákladov, ktoré Vám zrážame každoročne za správu zmluvy, vrátane poistného za poistnú ochranu.

Náklady sa menia vždy v závislosti od zvolenej investičnej možnosti. Ktoré náklady vzniknú pre príslušnú podkladovú investičnú možnosť, nájdete v Informácii pre klientov o ponuke investičných fondov. Podrobné informácie o poistných plneniach, prípadne plneniach v prípade smrti obsahuje oddiel „O aký produkt ide?“.

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

Do 30 dní od uzavretia poistnej zmluvy môžete od zmluvy odstúpiť. Vezmite prosím na vedomie poučenie o možnosti odstúpenia od zmluvy, ktoré sú v zmluvných dokumentoch. Produkt slúži tiež Vášmu dôchodkovému zabezpečeniu. Preto by ste mali udržiavať tento investičný produkt prinajmenšom do plánovaného termínu skončenia poistenia. Prepočítali sme všetky údaje na dobu držania 30 rokov. Pokiaľ ste si dohodli inú dobu držania, môžu sa tieto údaje líšiť.

Môžete si nechať predčasne vyplatiť kapitál z Vašej zmluvy. Za každú výplatu vyberáme poplatok 10 EUR.

Pre výbery z poistnej rezervy tvorenej z bežne plateného poistného platí:

- Požadovaná suma výplaty musí byť najmenej 500 EUR a nesmie byť vyššia ako odkupná hodnota.
- Po inkase poplatku musí zostávajúca poistná rezerva vystačiť na pokračovanie zmluvy. Pri poistení bez platenia poistného musí zostávajúca suma predstavovať najmenej 2 000 EUR.

Pre výbery z poistnej rezervy tvorenej z mimoriadneho poistného musí predstavovať suma výplaty najmenej 100 EUR. Po odpočítaní poplatku si môžete plne vybrať poistnú rezervu tvorenú mimoriadnym poistným.

Okrem toho môžete túto zmluvu vypovedať. V takom prípade vyberieme pred uplynutím 10 rokov nasledovnú zrážku: 3,50 % zo sumy splatného bežne plateného poistného vynásobenej zostávajúcou poistnou dobou (v rokoch) až do plánovaného konca poistenia, avšak najviac len do konca 10. roka poistenia.

Po uplynutí 10 rokov od začiatku poistenia a pri poistení bez platenia poistného odpadá zrážka, pokiaľ táto už bola strhnutá. Za výplatu odkupnej hodnoty

### Ako sa môžem sťažovať?

Pokiaľ by ste neboli spokojný s produktom, s poradenstvom k tomuto produktu, alebo s Baslerom, môžete sa sťažovať na: Basler Lebensversicherungs-AG, pobočka poisťovne z iného členského štátu, Námestie SNP 15, 811 03 Bratislava, Telefón: 0800-100 555, Email: [service@baslerpoistovna.sk](mailto:service@baslerpoistovna.sk). Okrem toho sa môžete obrátiť na:

**Národná banka Slovenska, Odbor ochrany finančných spotrebiteľov, Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava**

#### Mimosúdne rozhodovanie sporov

Slovenská asociácia poisťovní, Bajkalská 19B, 821 01 Bratislava  
Email: [ombudsman@poistovaciombudsman.sk](mailto:ombudsman@poistovaciombudsman.sk)  
Internet: [www.poistovaciombudsman.sk](http://www.poistovaciombudsman.sk)

#### Orgán dohľadu

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht,  
Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn  
Email: [poststelle@bafin.de](mailto:poststelle@bafin.de), Internet: [www.bafin.de](http://www.bafin.de)

### Ďalšie relevantné informácie

#### Informácie o podkladových investičných možnostiach

Podrobnosti o investovaní do príslušných fondov nájdete na <http://www.baslerpoistovna.sk/produkty/investicne-zivotne-poistenie/infomacie-o-fondoch.html>. Na požiadanie dostanete tieto informácie bezplatne v papierovej forme.

#### Súčasti zmluvy

Súčasťou zmluvy sú návrh, všeobecné poistné podmienky, poistka, príp. dodatočné dojednania. Zákonné zmluvné informácie dostanete včas predtým, ako požiadate o tento produkt.