

Stanovisko k parametrom produktu pre vypracovanie dokumentu s kľúčovými informáciami

Poisťovňa pred sprístupnením investičného produktu založenom na poistení v zmysle článku 4 ods. 2 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1286/2014 o dokumentoch s kľúčovými informáciami pre štrukturalizované retailové investičné produkty a investičné produkty založené na poistení (t.j. poistenie, pri ktorom hodnota pri splatnosti alebo odkupná hodnota je úplne alebo čiastočne priamo či nepriamo vystavená trhovým výkyvom) retailovým investorom vypracuje dokument s kľúčovými informáciami (ďalej len „KID“).

Vychádzajúc z definície investičného produktu založenom na poistení, KID je potrebné vypracovať pre životné poistenie spojené s investičným fondom tzv Unit-Linked a Index-Linked poistenia. Zároveň ak poisťovňa zahrnie do možných budúcich výplát aj podiel na výnosoch, tieto sú vystavené čiastočne priamo či nepriamo trhovým výkyvom, KID dokument je potrebné vypracovať aj pre tento druh poistenia.

V nadväznosti na recitál 17 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2017/653, KID by sa mal vypracovať v štandardizovanom formáte, ktorý retailovým investorom umožňuje porovnať rôzne PRIIP. Pre dosiahnutie oboch cieľov je preto nevyhnutné, štandardizovať parametre investičného produktu založenom na poistení.

Výšku poistného určuje samotné delegované nariadenie v prílohe VII, a to 10 000 eur ako jednorazové poistné alebo 1000 eur ročne v prípade bežne plateného poistenia. Keďže v prípade poistných produktov ovplyvňujú výkonnosť produktu aj iné parametre, Národná banka Slovenska odporúča používať nasledovné parametre:

- vek poisteného 35 rokov,
- doba trvania poistenia 30 rokov,
- pre tradičné zmiešané poistenie poistné krytie pre prípad smrti by malo byť určené rovnako ako pre prípad dožitia, a to na základe kalkulačných vzorcov poisťovne,
- pre poistenie spojené s investičným fondom poistné krytie pre prípad smrti by malo byť určené vo výške 15% celkového zaplateného poistného bez zohľadnenia možného skoršieho ukončenia poistnej zmluvy, t.j. poistné krytie vo výške 1500 eur v prípade jednorazového poistného a 4500 eur v prípade bežne plateného poistného.

Takto pripravený KID nereprezentuje individuálne požiadavky konkrétneho klienta, a preto by poisťovňa na túto skutočnosť tohto klienta upozorniť. Národná banka Slovenska považuje za najvhodnejšie riešenie do budúcnosti systémy, ktoré by umožnili vygenerovanie KID pre individuálneho klienta v zmysle jeho požiadaviek (vek, poistná doba, poistné krytie a výšku poistného).

Upozornenie: V prípade ak vzorový klient určený vyššie je mimo rámca cieľového trhu príslušného investičného produktu založeného na poistení (v zmysle článku 25 smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/97 o distribúcii poistenia), poisťovňa vypracuje KID na základe vlastných parametrov tak, aby vzorový klient bol určený v rámci cieľového trhu tohto produktu.