

DOKUMENT S KLÚČOVÝMI 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

Investičné životné poistenie Global Leaders (7TAJ)

Tvorca produktu: Allianz - Slovenská poisťovňa, a.s., so sídlom Pribinova 19, 811 09 Bratislava, IČO: 00 151 700, zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom Bratislava III, Oddiel: Sa, Vložka č.: 196/B (ďalej len „poisťovateľ“). Poisťovateľ je súčasťou skupiny Allianz Societas Europaea. Telefónne číslo: +421 2 50 122 222. E-mailová adresa: allianz@allianz.sk. Webové sídlo: www.allianz.sk

Orgán dohľadu: Národná banka Slovenska, so sídlom Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava

Dátum vytvorenia dokumentu: 20. 05. 2024

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

O AKÝ PRODUKT IDE?

TYP PRODUKTU Investičné životné poistenie Global Leaders (7TAJ) je produkt životného poistenia pre prípad smrti alebo dožitia spojeného s investičným fondom.

DOBA PLATNOSTI PRODUKTU Tento produkt sa uzatvára na dobu určitú. Poistenie môže predčasne zaniknúť uplynutím 8-dňovej výpovednej lehoty na základe výpovede ktorejkoľvek zo zmluvných strán do dvoch mesiacov po uzatvorení poistnej zmluvy; dohodou zmluvných strán; odstúpením od poistnej zmluvy; z iných dôvodov uvedených v poistných podmienkach.

CIELE PRODUKTU Tento produkt vám poskytuje možnosť investovania príslušnej časti poistného (ďalej aj „investované poistné“) do nákupu podielových jednotiek fondu Global Leaders na účet vašej poistnej zmluvy tohto produktu, s potenciálom na dosiahnutie výnosov a získanie kapitálu, ktorý bude vyplatený na konci poistnej doby. Súčasne zahŕňa poistnú ochranu a vyplatenie stanoveného poistného plnenia pre prípad smrti. Investované poistné je umiestnené do podkladového aktíva fondu, ktorým je štruktúrovaný produkt s pohyblivým úrokovým výnosom odvodeným od vývoja hodnoty indexu. Emitentom je UniCredit S.p.A., Taliansko (ďalej len „emitent“). Návratnosť zaplateného poistného je závislá od výkonnosti podkladového aktíva, do ktorého je časť poistného investovaná, od výšky nákladov na poistnej zmluve, od ekonomického prostredia (napr. vývoj úrokových sadzieb, kapitálového trhu, daní a pod.) a od výšky poistnej ochrany pre prípad smrti. Spôsob investície zabezpečuje na konci poistnej doby návratnosť jednorazovo zaplateného poistného vo výške 100 % a súčasne umožňuje zhodnotenie odvíjajúce sa od vývoja hodnoty indexu.

Informácie k podkladovému aktívu:

Názov štruktúrovaného produktu: EUR Capital Protection Certificate linked to Climate Action Strategy Index, ISIN IT0005588444, Deň emisie: 18. 7. 2024, Deň konečnej splatnosti: 18. 7. 2030.

Cieľom je poskytnúť vám možnosť participovať na vývoji hodnoty Podkladového indexu – Climate Action Strategy Index (ISIN DE000A2GHGN6). Výkonnosť Podkladového indexu je priamo závislá na vývoji Referenčného fondu, ktorým je akciový fond Amundi CPR Climate Action - T (ISIN AT0000A28YU4). Výkonnosť Referenčného fondu ovplyvňuje vývoj cien akcií, ktoré sú do neho zaradené. Do Referenčného fondu je zaradených až 69 globálnych akciových spoločností z celého sveta, ktoré sa aktívne podieľajú na znižovaní emisií a uhlíkovej stopy. Tieto spoločnosti pôsobia tak na rozvinutých, ako aj rozvíjajúcich sa trhoch.

Súčasťou Podkladového indexu je flexibilný systém riadenia volatility, ktorý upravuje mieru zainvestovania do Referenčného fondu v závislosti na kolísavosti (volatilita) ceny Referenčného fondu. V čase nízkej kolísavosti ceny Referenčného fondu (volatilita pod 9 %) je investovaných 100 % do Referenčného fondu. V čase vyššej kolísavosti ceny (volatilita od 9 % vrátane do menej ako 54%) sa investícia do Referenčného fondu znižuje a presúva do bezrizikovej zložky (alternatíva peňažného účtu) s cieľom znížiť volatilitu, a tým aj riziko. V čase vysokej kolísavosti ceny (volatilita od 54 % vrátane) je investovaných 100 % do bezrizikovej zložky (alternatíva peňažného účtu).

Výnos štruktúrovaného produktu sa stanoví vo výške 117 % z kladnej výkonnosti Podkladového indexu za obdobie od 18. 7. 2024 do 11. 7. 2030. Ak výkonnosť je záporná alebo nulová, výnos nebude žiadny.

ZAMÝŠLANÝ RETAILOVÝ INVESTOR Tento produkt je určený tým, ktorí hľadajú investičné príležitosti umožňujúce participovať na vývoji indexu spojené s poistnou ochranou zaplateného poistného v prípade smrti; majú aspoň základné skúsenosti a znalosti s investičnými nástrojmi a sú ochotní znášať investičné riziko s miernou úrovňou kolísania hodnoty investície v priebehu trvania poistenia, pričom v prípade smrti poisteného je investícia chránená pred výkyvmi minimálne hodnotou zaplateného poistného; s investičným horizontom 6 rokov; nemajú preferencie z hľadiska aspektov udržateľnosti.

Tento produkt nie je určený tým, ktorí nechcú riskovať žiadnu stratu; nemajú žiadne úspory resp. majú problém pokryť bežné mesačné výdavky; nemajú znalosti o investičných nástrojoch; majú akékoľvek preferencie z hľadiska udržateľnosti.

POISTNÉ PLNENIA A NÁKLADY

Smrť poisteného: V prípade smrti poistenej osoby je oprávneným osobám vyplatené poistné plnenie, ktorého výška zodpovedá hodnote účtu poistníka platnej v najbližší valuačný deň po dni úmrtia alebo zaplatenému jednorazovému poistnému, ak je táto hodnota vyššia.

Ak smrť poistenej osoby nastane následkom úrazu, ktorý sa stal v čase trvania poistenia, poistné plnenie bude navýšené o 1-násobok zaplateného poistného, najviac však o 10 000 EUR.

Dožitie sa poisteného konca poistnej doby: V prípade dožitia sa poisteného konca poistnej doby mu bude vyplatené poistné plnenie, ktorého výška zodpovedá hodnote účtu poistníka, najmenej však 100 % jednorazovo zaplateného poistného.

Hodnota poistných plnení je zohľadnená v oddiele s názvom „Aké sú riziká a čo môžem získať?“.

Poistné dohodnuté v poistnej zmluve sa platí jednorazovo, jeho minimálna a maximálna výška je stanovená poisťovateľom.

V tomto dokumente sa uvádza modelový príklad záujemcu o produkt s nasledovnými parametrami: vstupný vek 35 rokov, zaplatené jednorazové poistné na začiatku poistenia vo výške 10 000 EUR, ukončenie poistenia po uplynutí poistnej doby. Vstupný vek nemá vplyv na náklady za kryté poistné riziko smrti.

V jednorazovej platbe bude zaplatené celkové poistné vo výške 10 000 EUR. Poistné za kryté riziko smrti bude vo výške 0,16 % z jednorazového poistného.

Vplyv poistného za kryté riziko smrti na výnosy za rok je vo výške 0,03 %. Priemerná investovaná suma po zohľadnení poistného za kryté riziko smrti je 9 984 EUR.

AKÉ SÚ RIZIKÁ A ČO MÔŽEM ZÍSKAŤ?

UKAZOVATEĽ RIZIKA



Pri určovaní ukazovateľa rizika sa predpokladá, že budete produkt držať do konca poistenia. Ak si produkt necháte vyplatiť v počiatočnom štádiu, reálne riziko sa môže výrazne líšiť a môžete dostať naspäť menej. Možno nebudete môcť produkt jednoducho ukončiť alebo ho budete musieť ukončiť za cenu, ktorá výrazne ovplyvní sumu, ktorú dostanete späť. Pre bližšie informácie k predčasnému speňaženiu pozrite časť "Ako dlho mám mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?".

Ukazovateľ súhrnného rizika poskytuje informáciu o úrovni rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že investovaním do produktu pridáte o peniaze z dôvodu pohybov na trhoch alebo preto, že vám nedokážeme zaplatiť.

Tento produkt má **rizikový ukazovateľ 3** z celkových 7 stupňov, čo predstavuje **stredne nízku mieru rizika**.

To znamená, že pravdepodobnosť možných strát z budúcej výkonnosti investície je nízka a je nepravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na našu schopnosť vám zaplatiť.

Máte právo na vrátenie minimálne 100 % jednorazovo zaplateného poistného na konci poistnej doby. Každá ďalšia suma, ktorá túto hranicu presahuje, a každý ďalší výnos, závisia od výkonnosti trhu a sú neisté. Táto ochrana pred výkonnosťou trhu v budúcnosti sa však na vás nevzťahuje, ak produkt speňažíte predčasne, t. j. ak z vašej strany dôjde k predčasnému ukončeniu poistnej zmluvy (poistenia).

Zároveň platí, že ak vám nebudeme schopní vyplatiť hodnotu účtu alebo poistné plnenie, môžete prísť o časť alebo celú investíciu. To iste platí, ak nám nebude schopný zaplatiť emitent štruktúrovaného produktu, ktorý nakúpime za vašu investíciu.

SCENÁRE VÝKONNOSTI Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu, nemusia však zahŕňať všetky náklady, ktoré uhradíte svojmu poradcovi alebo distribútorovi. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať takisto vplyv na to, koľko sa vám vráti. To, čo dostanete z tohto produktu, závisí od výkonnosti trhu v budúcnosti. Budúci vývoj na trhu je neistý a nedá sa presne predvídať. Uvedené scenáre sú príklady založené na minulých výsledkoch a určitých predpokladoch. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný. Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok.

Odporúčané obdobie držby: 6 rokov

Príklad investície: 10 000 EUR

Poistné: 16 EUR

Scenáre

Scenáre dožitia

		Ukončenie po 1 roku	Ukončenie po 6 rokoch
Minimum	10 000 EUR. Výnos je zaručený len v prípade, ak dodržíte odporúčané obdobie držby a nedôjde k zlyhaniu poisťovateľa alebo emitenta plniť si svoje záväzky.		
Stresový	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	8 794 EUR -12,06 %	10 000 EUR 0,00 %
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	10 312 EUR 3,12 %	10 000 EUR 0,00 %
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	10 388 EUR 3,88 %	12 801 EUR 4,20 %
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	10 996 EUR 9,96 %	17 984 EUR 10,28 %
Suma investovaná za celý čas		10 000 EUR	10 000 EUR
Scenár úmrtia			
Poistná udalosť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	10 388 EUR	12 801 EUR

ČO SA STANE AK POISŤOVATEĽ NEBUDE SCHOPNÝ VYPLÁÇAŤ?

Pre tento typ produktu neexistuje systém záruk alebo náhrad pre klientov, a preto nie je možné úplne vylúčiť, že môžete utrpieť finančnú stratu v prípade zlyhania poisťovateľa alebo emitenta. Poisťovateľ je v zmysle platného zákona o poisťovníctve povinný vytvárať si technické rezervy na všetky záväzky voči poistníkom, poisteným a príjmom poistného plnenia, a to vo výške dostatočnej na to, aby bola v každom okamihu zabezpečená schopnosť poisťovateľa uhradiť v plnej miere všetky svoje záväzky z uzatvorených poistných zmlúv. Tento zákon stanovuje aj pravidlá obozretného podnikania poisťovateľa, ktoré majú zabrániť neschopnosti poisťovateľa plniť svoje záväzky. Dodržiavanie týchto pravidiel je pod pravidelnou kontrolou Národnej banky Slovenska.

Ak vám nebudeme schopní vyplatiť hodnotu účtu alebo poistné plnenie, môžete prísť o časť alebo celú investíciu. To iste platí, ak nám nebude schopný zaplatiť emitent štruktúrovaného produktu, ktorý nakúpime za vašu investíciu.

AKÉ SÚ NÁKLADY?

Predajca, ktorý vám odporúča alebo predáva tento produkt, môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a o tom, aký budú mať vplyv na vašu investíciu.

NÁKLADY V PRIEBEHU ČASU V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich výška závisí od toho, koľko investujete, ako dlho držíte produkt a ako sa mu darí. Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania. Predpoklad:

— V prvom roku by ste dostali naspäť sumu, ktorú ste investovali (ročný výnos 0 %). Pre ďalšie obdobia držby predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru.

— Investovaná suma predstavuje 10 000 EUR.

	Ukončenie po 1 roku	Ukončenie po 6 rokoch
Celkové náklady	520 EUR	520 EUR
Ročný vplyv nákladov (*)	5,20 %	0,93 %

(*) Tento údaj ilustruje, ako náklady znižujú váš výnos každý rok počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak ukončíte produkt po uplynutí odporúčaného obdobia držby, váš predpokladaný priemerný ročný výnos by bol 5,13 % pred zohľadnením nákladov a 4,20 % po ich zohľadnení. Časť nákladov môžeme poskytnúť predajcovi, ktorý vám produkt predáva, na pokrytie nákladov za jeho služby. Príslušnú sumu vám oznámi predajca.

ZLOŽENIE NÁKLADOV

Nasledujúca tabuľka znázorňuje:

- každoročný vplyv rôznych typov nákladov na návratnosť investícií, ktorú môžete dosiahnuť na konci odporúčaného obdobia držby;
- význam rôznych kategórií nákladov.

Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		Ročný vplyv nákladov v prípade ukončenia po 6 rokoch
Vstupné náklady	Tieto náklady obsahujú náklady na vývoj, uzatvorenie a distribúciu poistenia a sú už zahrnuté v poistnom, ktoré zaplatíte. Patrí sem poplatok za nákup podielových jednotiek vo výške 5,20 % z investovaného poistného.	0,93 %
Výstupné náklady	Namiesto výstupných nákladov sa v ďalšom stĺpci uvádza text „neuplatňuje sa“, pretože sa neuplatňujú, ak si produkt ponecháte až do uplynutia odporúčaného obdobia držby.	Neuplatňuje sa.
Priebežné náklady zrážané každý rok		
Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	% hodnoty vašej investície ročne.	0,00 %
Transakčné náklady	% hodnoty vašej investície ročne.	0,00 %
Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok		
Poplatky za výkonnosť	% hodnoty vašej investície ročne.	0,00 %

AKO DLHO MÁM MAŤ PRODUKT V DRŽBE A MÔŽEM SI PENIAZE VYBRAŤ PREDČASNE?

Odporúčané obdobie držby: do 18. 7. 2030 (dátum konca poistenia)

Produkt je uzatváraný na základe vašich zaznamenaných požiadaviek a potrieb, aby poskytoval poistnú ochranu pre prípad smrti pre dohodnuté časové obdobie a vaše investičné ciele.

Pri predčasnom ukončení poistenia (zánik poistenia výpoveďou alebo dohodou zmluvných strán) sa vám vyplatí odkupná hodnota. Predčasné ukončenie poistenia je spravidla finančne nevýhodné a má dopad aj na scenáre výkonnosti a výnosov. Modelový vývoj odkupnej hodnoty je uvedený v kalkulácii (ponuke) poistenia, ktorú dostanete pred uzatvorením poistenia.

S predčasným ukončením poistenia súvisí odkupný poplatok, ktorý sa uplatňuje po uplynutí troch rokov trvania poistenia. Tento poplatok je už v odkupnej hodnote zohľadnený.

Lehota pre vás na rozmyslenie a prípadné odstúpenie od poistnej zmluvy je 30 dní odo dňa uzatvorenia poistnej zmluvy. Možnosť ukončenia poistnej zmluvy výpoveďou je stanovená na 2 mesiace po uzatvorení poistnej zmluvy s 8-dňovou výpoveďovou lehotou.

AKO SA MÔŽEM SŤAŽOVAŤ?

Poistovateľ prijíma a rieši sťažnosti proti jeho postupu. Ústnu alebo písomnú sťažnosť môžete podať osobne v servisných centrách a v agentúrnych kanceláriách poisťovateľa. Ústnu sťažnosť môžete podať aj na telefónnom čísle +421 2 50 122 222. Ústne podanú sťažnosť poisťovateľ zaznamená. Písomnú sťažnosť môžete zaslať aj emailom na dialog@allianz.sk, poštou na Allianz - Slovenská poisťovňa, a.s., Pribinova 19, 811 09 Bratislava alebo prostredníctvom allianz.sk. Zo sťažnosti musí byť zrejmy dátum jej podania, kto ju podáva, čoho sa týka (predmet sťažnosti) a čoho sa klient domáha. Proti postupu poisťovateľa ste oprávnený podať sťažnosť aj Slovenskej asociácii poisťovní, ktorá okrem iného pôsobí ako subjekt alternatívneho riešenia sporov so špecializáciou na oblasť poisťovníctva (poisťovací ombudsman) a proti postupu poisťovateľa alebo distribútora aj priamo Národnej banke Slovenska, ktorá je poverená vykonávať dohľad nad poisťovateľom a distribútorom.

ĎALŠIE RELEVANTNÉ INFORMÁCIE:

Pred uzatvorením poistnej zmluvy budú analyzované vaše potreby, o čom bude spísaný záznam. Za účelom potvrdenia vhodnosti produktu bude s vami vyplnený investičný dotazník. Následne vám bude vypracovaná kalkulácia (ponuka) poistenia s konkrétnym návrhom poistného krytia, poistného a ďalších parametrov. Neoddeliteľnou súčasťou poistnej zmluvy sú poistné podmienky. Ďalšie informácie o produkte ako aj zmluvná dokumentácia (vrátane aktuálne platného Dokumentu s kľúčovými informáciami) sa nachádzajú na webovom sídle poisťovateľa. Informácie o minulej výkonnosti za obdobie posledných 10 rokov v budúcnosti nájdete na allianz.sk, v časti informácií týkajúcich sa produktu Global Leaders. V súčasnosti nie je dostatok údajov na to, aby bolo možné poskytnúť užitočné informácie o minulej výkonnosti.