

Účel Tento dokument vám poskytuje kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Poskytnutie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné zisky a straty súvisiace s týmto produktom a porovnať tento produkt s inými produktmi.

Produkt

Investičné životné poistenie (ZULJ) – program Moja Stratégia

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: 01.10.2024

Chystáte sa kúpiť produkt, ktorý nie je jednoduchý a môže byť ťažké ho pochopiť.

O aký produkt ide?

Typ produktu Investičné životné poistenie Moja Stratégia je produkt životného poistenia spojeného s investičnými fondmi.

Doba platnosti Tento produkt sa uzatvára na dobu neurčitú. Poistenie môže predčasne zaniknúť uplynutím 8-dennej výpovednej lehoty na základe výpovede ktorejkoľvek zo zmluvných strán do dvoch mesiacov po uzavretí poistnej zmluvy; výpoveďou ku koncu poistného obdobia; dohodou zmluvných strán; ako dôsledok nezaplatenia poistného podľa § 801 ods. 1 Občianskeho zákonníka; odstúpením od poistnej zmluvy; odmietnutím poistného plnenia; poklesom hodnoty účtu poistníka po veku 75 rokov na nižšiu hodnotu ako 600 EUR; z iných dôvodov uvedených v poistných podmienkach.

Ciele produktu Tento produkt vám poskytuje kapitálovú poistnú ochranu, ktorá garantuje výplatu finančnej hotovosti v prípade smrti poistenej osoby. Kapitálová poistná ochrana je spojená s investovaním príslušnej časti poistného do nákupu podielov rôznych fondov, ktoré si zvolíte, s potenciálom na dosiahnutie výnosov a získanie kapitálu, ktorý bude vyplatený pri ukončení poistenia. Investované poistné je umiestnené do podkladových aktív fondov, ktorými sú podielové fondy. Návratnosť zaplateného poistného je závislá od návratnosti podkladových aktív, do ktorých je časť poistného investovaná, od výšky nákladov na poistnej zmluve a od ekonomického prostredia (napr. vývoj úrokových sadzieb, kapitálového trhu, daní a pod.). Podrobnejšie informácie o podkladových aktívach fondov sú uvedené v konkrétnych informáciách pre jednotlivé fondy.

Zamýšľaný retailový investor Tento produkt je určený tým, ktorí chcú spojiť kapitálovú poistnú ochranu a investovanie do fondov s cieľom dosiahnuť vyššiu úroveň finančného zabezpečenia (napr. nad rámec štátneho sociálneho zabezpečenia) pre seba (napr. odchod do dôchodku) alebo pre osoby, ktoré si určí (v prípade smrti poistenej osoby). Na základe svojho vlastného rozhodnutia, po vyhodnotení investičných cieľov a svojich schopností znášať investičné riziko, si vyberiete fondy, do ktorých chcete investovať. Produkt je určený pre klientov, ktorí sú ochotní znášať nižšie, stredné alebo aj vyššie investičné riziko. Títo klienti sa rozlišujú v závislosti od podkladových aktív fondu. Investovanie v produkte koordinujú profesionálni investiční manažéri. Nemusíte mať podrobné znalosti o investovaní alebo o finančných trhoch. Produkt nie je vhodný pre klientov, ktorí nemajú pravidelné príjmy, majú problém pokryť bežné mesačné výdavky prípadne nemajú žiadne úspory a mesačne im nezostanú žiadne finančné prostriedky na investovanie a ani pre klientov s investičným horizontom menej ako 5 rokov.

Poistné plnenia a náklady Smrť poistenej osoby: V prípade smrti poistenej osoby do veku 75 rokov je oprávnenej osobe / oprávneným osobám vyplatené poistné plnenie, ktorého výška zodpovedá zaplatenému jednorazovému a mimoriadnemu poistnému zníženému o prípadne čiastočné odkupy alebo hodnotu účtu poistníka navýšenej o 5 % v najbližší valuačný deň po dni úmrtia, ak je táto hodnota vyššia. Ak k úmrtiu dôjde v prvom roku trvania poistenia následkom choroby alebo následkom úrazu, ktorý sa stal pred začiatkom poistenia, vyplatí poisťovateľ zaplatené jednorazové a mimoriadne poistné znížené o prípadné čiastočné odkupy alebo hodnotu účtu poistníka v najbližší valuačný deň po dni úmrtia, ak je táto hodnota účtu vyššia. V prípade smrti poistenej osoby po veku 75 rokov je oprávnenej osobe / oprávneným osobám vyplatené poistné plnenie, ktorého výška zodpovedá hodnote účtu poistníka navýšenej o 5 % v najbližší valuačný deň po dni úmrtia. Pre špecifické prípady úmrtia, ktoré sú uvedené v poistných podmienkach, je výška poistného plnenia odlišná. Hodnota poistných plnení je zohľadnená v oddiele s názvom „Aké sú riziká a čo by som mohol získať?“. V tomto produkte môže nastať situácia, kedy suma jednorazovo zaplateného poistného prevyší poistné plnenie. Poistné dohodnuté v poistnej zmluve sa platí jednorazovo. V priebehu poistenia je možné uhradiť aj mimoriadne poistné. 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 10 rokoch trvania poistenia. Vstupný vek nemá vplyv na náklady za kryté poistné riziko smrti. V jednorazovej platbe bude zaplatené celkové poistné vo výške 10 000 EUR. Priemerné ročné poistné za kryté riziko smrti bude vo výške 0,10 % - 0,10 % z jednorazového poistného. Vplyv poistného za kryté riziko smrti na výnosy za rok je vo výške 0,00 % - 0,00 %. Investovaná suma po zohľadnení poistného za kryté riziko smrti je 9.988 - 9.991 EUR.


Aké sú riziká a čo môžem získať?

Ukazovateľ rizika

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

←----->

Nižšie riziko Vyššie riziko

 Pri určovaní ukazovateľa rizika sa predpokladá, že budete držať produkt 10 rokov. 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 sme klasifikovali od 2 do 3 z celkových 7, čo predstavuje nízku až stredne nízku rizikovú triedu.

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

Tento produkt neobsahuje ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť alebo o celú svoju investíciu.

Ak vám nebudeme môcť zaplatiť to, čo vám dlhujeme, môžete prísť o celú investíciu.

Investičné riziko sa môže líšiť v závislosti od zvoleného fondu aktív (alebo ich kombinácie). Výkonnosť produktu závisí od výnosu vybraných fondov aktív. Bližšie informácie o rizikovitosti jednotlivých fondov nájdete v konkrétnych informáciách pre jednotlivé fondy.

Scenáre výkonnosti Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu a zahŕňajú náklady na vášho poradcu alebo distribútora. 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 nepriaznivého, neutrálneho a priaznivého vývoja sú príklady s použitím najhoršej, priemernej a najlepšej výkonnosti vhodnej referenčnej hodnoty za posledných 10 rokov. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný.

Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok.

Stručné a zrozumiteľné vysvetlenie prezentovaných scenárov alebo odkaz na obdobie, kedy sa jednotlivé scenáre odohrali, nájdete v konkrétnych informáciách pre jednotlivé fondy.

Odporúčané obdobie držby:		10 rokov		
PRÍKLAD INVESTÍCIE:		10.000 EUR		
Poistné:		1 EUR - 1 EUR		
Scenáre		Ukončenie po 1 roku	Ukončenie po 5 rokoch	Ukončenie po 10 rokoch
Scenáre dožitia				
Minimum	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú investíciu alebo jej časť.			
Stresový	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	5.630 EUR 8.070 EUR	3.570 EUR 6.900 EUR	2.080 EUR 5.720 EUR
	<i>Priemerný ročný výnos</i>	-43,7 % -19,3 %	-18,6 % - -7,2 %	-14,5 % - -5,4 %
	Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	8.300 EUR 8.590 EUR	9.100 EUR 9.310 EUR
	<i>Priemerný ročný výnos</i>	-17,0 % -14,1 %	-1,9 % - -1,4 %	-1,7 % - -1,1 %
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	10.270 EUR 10.840 EUR	11.380 EUR 14.910 EUR	14.340 EUR 21.630 EUR
	<i>Priemerný ročný výnos</i>	2,7 % 8,4 %	2,6 % - 8,3 %	3,7 % - 8,0 %
	Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	11.340 EUR 13.830 EUR	13.690 EUR 18.180 EUR
<i>Priemerný ročný výnos</i>		13,4 % 38,3 %	6,5 % - 12,7 %	4,4 % - 10,6 %
Suma investovaná za celý čas		10.000 EUR	10.000 EUR	10.000 EUR
Scenár úmrtia				
Poistná udalosť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	10.780 EUR	11.950 EUR	15.040 EUR
		11.390 EUR	15.660 EUR	22.690 EUR
Poistné vybraté za celý čas		0 EUR	3 EUR	9 EUR
		0 EUR	3 EUR	12 EUR

Čo sa stane, ak poisťovateľ nebude schopný vyplácať?

Pre tento typ produktu neexistuje systém záruk alebo náhrad pre klientov, a preto nie je možné úplne vylúčiť, že môžete utrpieť finančnú stratu. Poisťovateľ je v zmysle platného zákona o poisťovníctve povinný vytvárať si technické rezervy na všetky záväzky voči poisťníkom, 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 môcť vyplatiť hodnotu účtu alebo poistné plnenie, môžete prísť o časť alebo celú 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.

	AK SPEŇAŽÍTE PO 1 ROKU	AK SPEŇAŽÍTE PO 5 ROKOCH	AK SPEŇAŽÍTE PO 10 ROKOCH
Celkové náklady	Od 225 EUR do 353 EUR	Od 1.066 EUR do 2.291 EUR	Od 2.698 EUR do 7.036 EUR
Ročný vplyv nákladov(*)	Od 2,3 % do 3,5 %	Od 1,9 % do 3,1 %	Od 1,8 % do 3,1 %

(*) 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 5,5 % – 11,1 % pred zohľadnením nákladov a 3,7 % - 8,0 % 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 10 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 0,5% z investovaného poistného.	Od 0,1 % do 0,1 %
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	Tieto náklady obsahujú náklady na správu poistenia a likvidáciu poistných udalostí a sú už zahrnuté v poistnom, ktoré zaplatíte. Patrí sem poplatok za správu fondu.	Od 1,1 % do 2,0 %
Transakčné náklady	Ide o odhad nákladov, ktoré vznikajú, keď nakupujeme a predávame podkladové investície pre tento produkt. Skutočná suma sa bude líšiť v závislosti od množstva, ktoré nakúpime a predáme.	Od 0,1 % do 0,5 %
Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok		
Poplatky za výkonnosť	Skutočná výška poplatkov sa bude líšiť v závislosti od výkonnosti vašej investície.	0,0 %

Ako dlho mám mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?

Odporúčané obdobie držby: 10 rokov

Táto doba je odporúčaná pre v tomto dokumente uvedený modelový príklad záujemcu o produkt, ktorého parametre sú uvedené vyššie. Vzhľadom na typ a ciele produktu je odporúčaná doba držby produktu minimálne 5 rokov.

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

Pri predčasnom ukončení poistenia, o ktoré môžete požiadať kedykoľvek, sa vám vyplátí odkupná hodnota. Modelový vývoj odkupnej hodnoty je uvedený v ponuke poistenia, ktorú dostanete pred uzatvorením poistenia. S predčasným ukončením poistenia nie sú spojené žiadne poplatky.

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 uzavretí poistnej zmluvy s 8-dňovou výpoveďnou lehotou.

Ako sa môžem sťažovať?

Poisťovateľ prijíma a rieši sťažnosti proti jeho postupu. Ústnu alebo písomnú sťažnosť môžete podať osobne v servisných centrách alebo 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 e-mailom na dialog@allianz.sk, poštou na Allianz - Slovenská poisťovňa, a.s., Pribinova 19, 811 09 Bratislava alebo prostredníctvom www.allianz.sk. Zo sťažnosti musí byť zrejmý 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 ponuka poistenia s konkrétnym návrhom poistného krytia, poistnej sumy, poistného a ďalších parametrov. Neoddeliteľnou súčasťou poistnej zmluvy sú poistné podmienky. Ďalšie informácie o produkte a zmluvná dokumentácia (vrátane aktuálne platného Dokumentu s kľúčovými informáciami) sa nachádzajú na webovom sídle poisťovateľa.

KONKRÉTNE INFORMÁCIE O FONDE Allianz DMAS 15 fond



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

O AKÝ PRODUKT IDE?

Ciele produktu Interný fond je zameraný na nákup podielových listov zmiešaného podielového fondu Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 15 Share Class IT (EUR), ISIN: LU1602092162. Podielový fond je orientovaný na dlhodobý kapitálový rast investovaním do širokej škály tried aktív so zameraním na globálne akciové, dlhopisové a peňažné trhy s cieľom dosiahnuť v strednodobom horizonte výkonnosť porovnateľnú s vyváženým portfóliom v rozsahu volatility od 3% do 7% pri dodržiavaní stratégie udržateľného a zodpovedného investovania (stratégia SRI), ktorá zohľadňuje rôzne kritériá týkajúce sa sociálnej a environmentálnej politiky, ľudských práv a správy a riadenia spoločnosti.

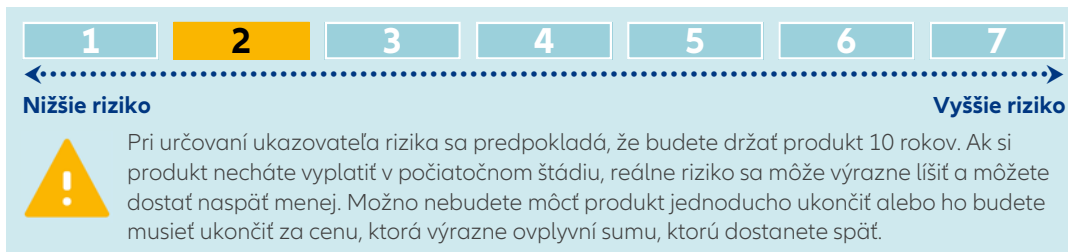
Rozsah volatility je podobný portfóliu, ktoré tvoria z 15% globálne akciové trhy a z 85% európske dlhopisové trhy. Odporúčaný investičný horizont je minimálne 5 rokov.

Viac informácií k podielovému fondu, predajný prospekt a štatút podielového fondu nájdete na webovom sídle správcu podielového fondu <https://regulatory.allianzgi.com/>.

Zamýšľaný retailový investor Retailový klient, ktorý je ochotný znášať investičné riziko pri investovaní v strednodobom alebo dlhodobom časovom horizonte.

Aké sú riziká a čo môžem získať?

Ukazovateľ rizika



Ukazovateľ súhrnného rizika poskytuje informáciu o úrovni rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že investovaním do produktu prídete o peniaze z dôvodov pohybov na trhoch alebo preto, že vám nedokážeme zaplatiť. Hodnota ukazovateľa je vypočítaná pomocou historických dát a teda nemôže slúžiť ako predpoveď vývoja do budúcnosti. Tento produkt má rizikový ukazovateľ 2 z celkových 7 stupňov, čo predstavuje nízku mieru rizika.

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

Tento produkt neobsahuje ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť alebo o celú svoju investíciu.

Ak vám nebudeme môcť vyplatiť hodnotu účtu alebo poistné plnenie, môžete prísť o časť alebo celú investíciu.

Scenáre výkonnosti Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu a zahŕňajú náklady na vášho poradcu alebo distribútora. 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 nepriaznivého, neutrálneho a priaznivého vývoja sú príklady s použitím najhoršej, priemernej a najlepšej výkonnosti produktu za posledných 15 rokov. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný.

Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok.

Nepriaznivý scenár sa odohral v prípade investície medzi 9/2021 a 1/2024.

Neutrálny scenár sa odohral v prípade investície medzi 12/2011 a 12/2021.

Priaznivý scenár sa odohral v prípade investície medzi 3/2011 a 3/2021.

Odporúčané obdobie držby: 10 rokov

Príklad investície: 10.000 EUR

Poistné: 1 EUR

Ukončenie
po 1 roku

Ukončenie
po 5 rokoch

Ukončenie
po 10 rokoch

Scenáre dožitia

Minimum Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú investíciu alebo jej časť.

Stresový Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov 8.074 EUR 6.898 EUR 5.718 EUR

	Priemerný ročný výnos	-19,26 %	-7,16 %	-5,44 %
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	8.586 EUR	9.311 EUR	8.988 EUR
	Priemerný ročný výnos	-14,14 %	-1,42 %	-1,06 %
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	10.266 EUR	11.379 EUR	14.337 EUR
	Priemerný ročný výnos	2,66 %	2,62 %	3,67 %
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	11.341 EUR	13.687 EUR	15.333 EUR
	Priemerný ročný výnos	13,41 %	6,48 %	4,37 %
Suma investovaná za celý čas		10.000 EUR	10.000 EUR	10.000 EUR
Scenár úmrtia				
Poistná udalosť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	10.778 EUR	11.945 EUR	15.043 EUR
Poistné vybraté za celý čas		0 EUR	3 EUR	9 EUR

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.

	AK SPEŇAŽÍTE PO 1 ROKU	AK SPEŇAŽÍTE PO 5 ROKOCH	AK SPEŇAŽÍTE PO 10 ROKOCH
Celkové náklady	225 EUR	1.066 EUR	2.698 EUR
Ročný vplyv nákladov (*)	2,25 %	1,85 % každý rok	1,80 % každý rok

(*) 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 5,5 % pred zohľadnením nákladov a 3,7 % 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 10 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 0,5% z investovaného poistného.	0,05 %
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	Tieto náklady obsahujú náklady na správu poistenia a likvidáciu poistných udalostí a sú už zahrnuté v poistnom, ktoré zaplatíte. Patrí sem poplatok za správu fondu.	1,12 %
Transakčné náklady	Ide o odhad nákladov, ktoré vznikajú, keď nakupujeme a predávame podkladové investície pre tento produkt. Skutočná suma sa bude líšiť v závislosti od množstva, ktoré nakúpime a predáme.	0,13 %

Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok

Poplatky za výkonnosť	Skutočná výška poplatkov sa bude líšiť v závislosti od výkonnosti vašej investície.	0,00 %
-----------------------	---	--------

Ďalšie relevantné informácie

Informácie o minulej výkonnosti za obdobie posledných 10 rokov a informácie o scenároch predchádzajúcej výkonnosti sú uverejnené na webovej stránke: www.allianz.sk, v časti informácií týkajúcich sa produktu, v ktorom sa tento fond ponúka.

KONKRÉTNE INFORMÁCIE O FONDE Allianz DMAS 50 fond



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

O AKÝ PRODUKT IDE?

Ciele produktu Interný fond je zameraný na nákup podielových listov zmiešaného podielového fondu Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 50 - IT - EUR, ISIN: LU1093406269. Podielový fond je orientovaný na dlhodobý kapitálový rast investovaním do širokej škály tried aktív so zameraním na globálne akciové, dlhopisové a peňažné trhy s cieľom dosiahnuť v strednodobom horizonte výkonnosť porovnateľnú s vyváženým portfóliom v rozsahu volatility od 6% do 12% pri dodržiavaní stratégie udržateľného a zodpovedného investovania (stratégia SRI), ktorá zohľadňuje rôzne kritériá týkajúce sa sociálnej a environmentálnej politiky, ľudských práv a správy a riadenia spoločnosti.

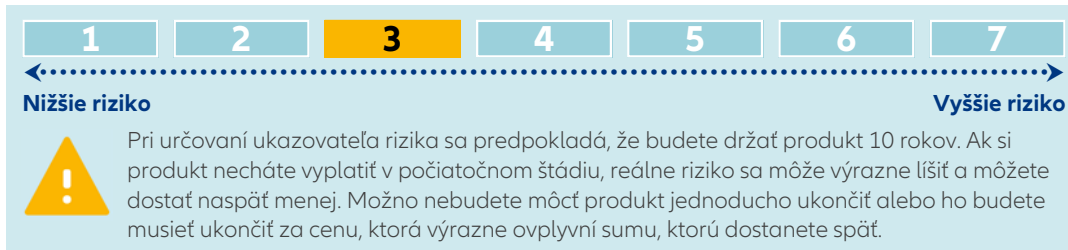
Rozsah volatility je podobný portfóliu, ktoré tvoria z 50% globálne akciové trhy a z 50% európske dlhopisové trhy. Odporúčaný investičný horizont je minimálne 6 rokov.

Viac informácií k podielovému fondu, predajný prospekt a štatút podielového fondu nájdete na webovom sídle správcu podielového fondu <https://regulatory.allianzgi.com/>.

Zamýšľaný retailový investor Retailový klient, ktorý je ochotný znášať investičné riziko pri investovaní v strednodobom alebo dlhodobom časovom horizonte.

Aké sú riziká a čo môžem získať?

Ukazovateľ rizika



Ukazovateľ súhrnného rizika poskytuje informáciu o úrovni rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že investovaním do produktu prídete o peniaze z dôvodov pohybov na trhoch alebo preto, že vám nedokážeme zaplatiť. Hodnota ukazovateľa je vypočítaná pomocou historických dát a teda nemôže slúžiť ako predpoveď vývoja do budúcnosti. 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 stredne nízka a je veľmi nepravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na našu schopnosť vám zaplatiť.

Tento produkt neobsahuje ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť alebo o celú svoju investíciu.

Ak vám nebudeme môcť vyplatiť hodnotu účtu alebo poistné plnenie, môžete prísť o časť alebo celú investíciu.

Scenáre výkonnosti Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu a zahŕňajú náklady na vášho poradcu alebo distribútora. 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 nepriaznivého, neutrálneho a priaznivého vývoja sú príklady s použitím najhoršej, priemernej a najlepšej výkonnosti produktu za posledných 15 rokov. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný.

Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok.

Nepriaznivý scenár sa odohral v prípade investície medzi 1/2022 a 1/2024.

Neutrálny scenár sa odohral v prípade investície medzi 10/2011 a 10/2021.

Priaznivý scenár sa odohral v prípade investície medzi 6/2012 a 6/2022.

Odporúčané obdobie držby: 10 rokov

Príklad investície: 10.000 EUR

Poistné: 1 EUR

Ukončenie
po 1 roku

Ukončenie
po 5 rokoch

Ukončenie
po 10 rokoch

Scenáre dožitia

Minimum Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú investíciu alebo jej časť.

Stresový Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov 6.721 EUR 4.963 EUR 3.463 EUR

	Priemerný ročný výnos	-32,79 %	-13,08 %	-10,06 %
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	8.367 EUR	9.168 EUR	8.658 EUR
	Priemerný ročný výnos	-16,33 %	-1,72 %	-1,43 %
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	10.609 EUR	13.246 EUR	17.241 EUR
	Priemerný ročný výnos	6,09 %	5,78 %	5,60 %
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	12.435 EUR	15.887 EUR	20.226 EUR
	Priemerný ročný výnos	24,35 %	9,70 %	7,30 %
Suma investovaná za celý čas		10.000 EUR	10.000 EUR	10.000 EUR
Scenár úmrtia				
Poistná udalosť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	11.139 EUR	13.905 EUR	18.090 EUR
Poistné vybraté za celý čas		0 EUR	3 EUR	10 EUR

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.

	AK SPEŇAŽÍTE PO 1 ROKU	AK SPEŇAŽÍTE PO 5 ROKOCH	AK SPEŇAŽÍTE PO 10 ROKOCH
Celkové náklady	308 EUR	1.772 EUR	4.823 EUR
Ročný vplyv nákladov (*)	3,08 %	2,69 % každý rok	2,64 % každý rok

(*) 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 8,2 % pred zohľadnením nákladov a 5,6 % 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 10 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 0,5% z investovaného poistného.	0,05 %
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	Tieto náklady obsahujú náklady na správu poistenia a likvidáciu poistných udalostí a sú už zahrnuté v poistnom, ktoré zaplatíte. Patrí sem poplatok za správu fondu.	1,65 %
Transakčné náklady	Ide o odhad nákladov, ktoré vznikajú, keď nakupujeme a predávame podkladové investície pre tento produkt. Skutočná suma sa bude líšiť v závislosti od množstva, ktoré nakúpime a predáme.	0,42 %

Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok

Poplatky za výkonnosť	Skutočná výška poplatkov sa bude líšiť v závislosti od výkonnosti vašej investície.	0,00 %
-----------------------	---	--------

Ďalšie relevantné informácie

Informácie o minulej výkonnosti za obdobie posledných 10 rokov a informácie o scenároch predchádzajúcej výkonnosti sú uverejnené na webovej stránke: www.allianz.sk, v časti informácií týkajúcich sa produktu, v ktorom sa tento fond ponúka.

KONKRÉTNE INFORMÁCIE O FONDE Allianz DMAS 75 fond



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

O AKÝ PRODUKT IDE?

Ciele produktu Interný fond je zameraný na nákup podielových listov zmiešaného podielového fondu Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 75 Share Class IT (EUR), ISIN: LU1211506388. Podielový fond je orientovaný na dlhodobý kapitálový rast investovaním do širokej škály tried aktív so zameraním na globálne akciové, dlhopisové a peňažné trhy s cieľom dosiahnuť v strednodobom horizonte výkonnosť porovnateľnú s vyváženým portfóliom v rozsahu volatility od 10% do 16% pri dodržiavaní stratégie udržateľného a zodpovedného investovania (stratégia SRI), ktorá zohľadňuje rôzne kritériá týkajúce sa sociálnej a environmentálnej politiky, ľudských práv a správy a riadenia spoločnosti.

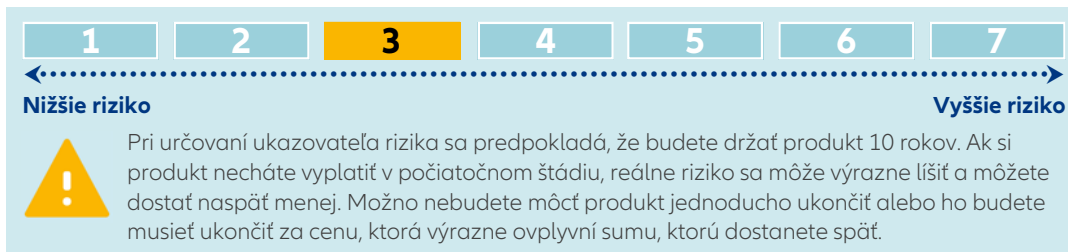
Rozsah volatility je podobný portfóliu, ktoré tvoria z 75% globálne akciové trhy a z 25% európske dlhopisové trhy. Odporúčaný investičný horizont je minimálne 7 rokov.

Viac informácií k podielovému fondu, predajný prospekt a štatút podielového fondu nájdete na webovom sídle správcu podielového fondu <https://regulatory.allianzgi.com/>.

Zamýšľaný retailový investor Retailový klient, ktorý je ochotný znášať investičné riziko pri investovaní v strednodobom alebo dlhodobom časovom horizonte.

Aké sú riziká a čo môžem získať?

Ukazovateľ rizika



Ukazovateľ súhrnného rizika poskytuje informáciu o úrovni rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že investovaním do produktu prídete o peniaze z dôvodov pohybov na trhoch alebo preto, že vám nedokážeme zaplatiť. Hodnota ukazovateľa je vypočítaná pomocou historických dát a teda nemôže slúžiť ako predpoveď vývoja do budúcnosti. 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 stredne nízka a je veľmi nepravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na našu schopnosť vám zaplatiť.

Tento produkt neobsahuje ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť alebo o celú svoju investíciu.

Ak vám nebudeme môcť vyplatiť hodnotu účtu alebo poistné plnenie, môžete prísť o časť alebo celú investíciu.

Scenáre výkonnosti Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu a zahŕňajú náklady na vášho poradcu alebo distribútora. 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 nepriaznivého, neutrálneho a priaznivého vývoja sú príklady s použitím najhoršej, priemernej a najlepšej výkonnosti produktu za posledných 15 rokov. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný.

Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok.

Nepriaznivý scenár sa odohral v prípade investície medzi 1/2022 a 1/2024.

Neutrálny scenár sa odohral v prípade investície medzi 10/2011 a 10/2021.

Priaznivý scenár sa odohral v prípade investície medzi 8/2012 a 8/2022.

Odporúčané obdobie držby: 10 rokov

Príklad investície: 10.000 EUR

Poistné: 1 EUR

		Ukončenie po 1 roku	Ukončenie po 5 rokoch	Ukončenie po 10 rokoch
Scenáre dožitia				
Minimum	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú investíciu alebo jej časť.			
Stresový	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	5.628 EUR	3.572 EUR	2.079 EUR

	Priemerný ročný výnos	-43,72 %	-18,61 %	-14,54 %
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	8.303 EUR	9.095 EUR	8.416 EUR
	Priemerný ročný výnos	-16,97 %	-1,88 %	-1,71 %
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	10.845 EUR	14.914 EUR	21.627 EUR
	Priemerný ročný výnos	8,45 %	8,32 %	8,02 %
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	13.825 EUR	18.183 EUR	27.469 EUR
	Priemerný ročný výnos	38,25 %	12,70 %	10,63 %
Suma investovaná za celý čas		10.000 EUR	10.000 EUR	10.000 EUR
Scenár úmrtia				
Poistná udalosť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	11.387 EUR	15.656 EUR	22.692 EUR
Poistné vybraté za celý čas		0 EUR	3 EUR	12 EUR

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.

	AK SPEŇAŽÍTE PO 1 ROKU	AK SPEŇAŽÍTE PO 5 ROKOCH	AK SPEŇAŽÍTE PO 10 ROKOCH
Celkové náklady	353 EUR	2.291 EUR	7.036 EUR
Ročný vplyv nákladov (*)	3,53 %	3,14 % každý rok	3,09 % každý rok

(*) 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 11,1 % pred zohľadnením nákladov a 8,0 % 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 10 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 0,5% z investovaného poistného.	0,06 %
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	Tieto náklady obsahujú náklady na správu poistenia a likvidáciu poistných udalostí a sú už zahrnuté v poistnom, ktoré zaplatíte. Patrí sem poplatok za správu fondu.	2,04 %
Transakčné náklady	Ide o odhad nákladov, ktoré vznikajú, keď nakupujeme a predávame podkladové investície pre tento produkt. Skutočná suma sa bude líšiť v závislosti od množstva, ktoré nakúpime a predáme.	0,47 %

Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok

Poplatky za výkonnosť	Skutočná výška poplatkov sa bude líšiť v závislosti od výkonnosti vašej investície.	0,00 %
-----------------------	---	--------

Ďalšie relevantné informácie

Informácie o minulej výkonnosti za obdobie posledných 10 rokov a informácie o scenároch predchádzajúcej výkonnosti sú uverejnené na webovej stránke: www.allianz.sk, v časti informácií týkajúcich sa produktu, v ktorom sa tento fond ponúka.