

POISTENIE OSÔB

# MOJA STRATÉGIA

Investičné životné poistenie



Allianz 



## INVESTUJTE JEDNODUCHO A POHODLNE

Investičné životné poistenie je kombináciou  
jednorazového investovania do fondov  
a poistenia.

# ZHODNOTENIE VAŠICH ÚSPOR

**Program Moja Stratégia je určený pre klientov, ktorí chcú investovať svoje voľné finančné prostriedky jednorazovo alebo opakovane do investičného životného poistenia. Program má odporúčaný strednodobý až dlhodobý investičný horizont. Poistenému zároveň poskytuje poistnú ochranu pre prípad úmrtia.**

## **VÝHODY V RÁMCI PROGRAMU MOJA STRATÉGIA:**

- aktívna a dynamická správa investovaných prostriedkov ponúka možnosť investovania aj klientom bez skúseností s kapitálovými a finančnými trhmi,
- ochrana finančných prostriedkov v prípade úmrtia poisteného pred výkyvmi na kapitálových a finančných trhoch až do veku 75 rokov, poisťovňa vždy vyplatí najmenej to, čo bolo zaplatené,
- prevod medzi fondmi na žiadosť klienta,
- bez skúmania zdravotného stavu,
- poistné plnenie v prípade úmrtia nie je predmetom dedičstva, rýchly prístup k finančným prostriedkom,
- nižšie poplatky za nákup podielových jednotiek pri vyššom poistnom,
- možnosť vloženia mimoriadneho poistného,
- možnosť výberu časti finančných prostriedkov aj v priebehu poistenia.

## V RÁMCI INVESTIČNÉHO ŽIVOTNÉHO POISTENIA V PROGRAME MOJA STRATÉGIA SI MÔŽETE VYBRAŤ Z NASLEDUJÚCICH TROCH FONDŮV:

### **Allianz DMAS 15 fond**

Fond vhodný najmä pre konzervatívnejších klientov je orientovaný na dlhodobý kapitálový rast s cieľom dosiahnuť v strednodobom časovom horizonte výkonnosť porovnateľnú s vyváženým portfóliom, ktorý tvoria z 15 % globálne akciové trhy a z 85 % európske dlhopisové trhy.

### **Allianz DMAS 50 fond**

Fond predovšetkým pre klientov s preferenciou vyváženého pomeru akcií a dlhopisov je orientovaný na dlhodobý kapitálový rast s cieľom dosiahnuť v strednodobom časovom horizonte výkonnosť porovnateľnú s vyváženým portfóliom, ktorý tvoria z 50 % globálne akciové trhy a z 50 % európske dlhopisové trhy.

### **Allianz DMAS 75 fond**

Fond pre klientov ochotných prijať aj vyššie riziko je orientovaný na dlhodobý kapitálový rast s cieľom dosiahnuť v strednodobom časovom horizonte výkonnosť porovnateľnú s vyváženým portfóliom, ktorý tvoria zo 75 % globálne akciové trhy a z 25 % európske dlhopisové trhy.

Prostriedky fondov sú investované do zmiešaných podielových fondov Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI spravovaných našimi profesionálnymi správcovskej spoločnosti Allianz Global Investors. Pri investovaní sa dodržiava stratégia udržateľného a zodpovedného investovania, ktorá zohľadňuje rôzne kritériá týkajúce sa sociálnej a environmentálnej politiky, ľudských práv, správy a riadenia spoločnosti. Podielové fondy sa vyznačujú aktívnou a dynamickou správou s rýchlou reakciou na meniaci sa trh a ekonomické signály. Tým dosahujú špičkovú výkonnosť a sú pravidelne hodnotené medzi najlepšimi podielovými fondmi podľa Morningstar Rating™.

Cieľom fondov je dlhodobý nárast hodnoty ich aktív. Riziko spojené s investovaním a premenlivosťou výnosov nesie klient. Hodnoty majetku fondov sa počítajú a vyjadrujú v eurách. Hodnota investície do podielového fondu môže rásť, klesať alebo stagnovať a nie je zaručená návratnosť pôvodne investovanej čiastky.

Aktuálne ceny podielových jednotiek a vývoj fondov sú uverejnené na webovom sídle poisťovateľa [allianz.sk](http://allianz.sk).

## **HODNOTU INVESTÍCIE V PODIELOVOM FONDE MÔŽU OVPLYVNIŤ NASLEDOVNÉ RIZIKÁ:**

trhové, úrokové, kurzové, riziko vysporiadania, riziko nízkej likvidity, riziko poklesu čistej hodnoty majetku v podielovom fonde, riziko nestálosti prostredia, politické a právne riziko.



## NÁROKY Z POISTENIA

Ak poistený zomrie skôr, ako dovŕši vek 75 rokov, oprávnenej osobe bude vyplatená vyššia suma, a to:

- 105 % z aktuálnej hodnoty fondov alebo
- zaplatené jednorazové a mimoriadne poistné, znížené o prípadné čiastočné odkupy.

Ak nastane úmrtie neskôr, oprávnenej osobe sa vyplatí 105 % z aktuálnej hodnoty fondov.

Ak poistený zomrie počas prvých 12 mesiacov od začiatku poistenia následkom choroby alebo následkom úrazu, ktorý sa stal pred začiatkom poistenia, oprávnenej osobe bude vyplatená vyššia suma, a to:

- aktuálna hodnota fondov alebo
- zaplatené jednorazové a mimoriadne poistné, znížené o prípadné čiastočné odkupy.

Aktuálna hodnota fondov je určená k najbližšiemu dňu nasledujúcemu po dátume smrti poisteného.

## PODMIENKY POISTENIA

Platenie poistného:	jednorazovo
Minimálna výška poistného:	1 000 eur
Maximálna výška poistného:	1 000 000 eur
Poistná doba:	neurčitá, možnosť ukončiť kedykoľvek
Vstupný vek poisteného:	minimálne 2 týždne, maximálne 70 rokov

Počas trvania poistnej zmluvy môže klient do fondov kedykoľvek vkladať svoje voľné finančné prostriedky ako mimoriadne poistné.

## VIAC INFORMÁCIÍ O PRODUKTOCH ZÍSKATE:

- prostredníctvom [allianz.sk](http://allianz.sk),
- na Infolinke +421 2 50 122 222,
- v našich servisných centrách,
- u svojho sprostredkovateľa poistenia.

## ELEKTRONICKÁ KOREŠPONDENCIA

V záujme zvyšovania kvality poskytovaných služieb vám ponúkame možnosť uzatvoriť si program Moja Stratégia so službou Elektronická korešpondencia. Ak si v poistnej zmluve zriadite bezplatnú službu Elektronická korešpondencia, predpisy na platbu poistného či oznámenie o likvidácii poistných udalostí vám pošleme na vašu e-mailovú adresu.

V prípade akýchkoľvek nejasností kontaktujte našu Infolinku +421 2 50 122 222, ktorá je vám k dispozícii 24 hodín denne, každý pracovný deň okrem sviatkov, alebo navštívte niektoré z našich servisných centier Allianz - Slovenskej poisťovne.

### UPOZORNENIE

Riziká spojené s investovaním a premenlivosťou výnosov nesie klient. Hodnota investície do fondu môže rásť, klesať alebo stagnovať a nie je zaručená návratnosť pôvodne investovaného poistného.

Viac informácií k investičnému životnému poisteniu Moja Stratégia nájdete na [allianz.sk](http://allianz.sk).

Tento leták má informatívny charakter. Všetky pravidlá a podmienky k produktu Investičné životné poistenie Moja Stratégia sú uvedené v poistnej zmluve.

## Hlásenie poistnej udalosti:

Infolinka +421 2 50 122 222

[www.allianz.sk/poistne-udalosti](http://www.allianz.sk/poistne-udalosti)



## **Allianz - Slovenská poisťovňa, a.s.**

Dostojevského rad 4, 815 74 Bratislava

[www.allianz.sk](http://www.allianz.sk)

[allianz@allianz.sk](mailto:allianz@allianz.sk)

Infolinka +421 2 50 122 222

[facebook.com/allianzSK](https://facebook.com/allianzSK)

[instagram.com/allianzsk](https://instagram.com/allianzsk)

[linkedin.com/company/](https://linkedin.com/company/allianz-slovenska-poisťovna-a-s)

[allianz-slovenska-poisťovna-a-s](https://linkedin.com/company/allianz-slovenska-poisťovna-a-s)