

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

Vkladové životné poistenie (VPO6G) – program Senior Plus

Tvorca produktu: Allianz - Slovenská poisťovňa, a.s., so sídlom Dostojevského rad 4, 815 74 Bratislava, IČO: 00 151 700, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 196/B (ďalej len „poisťovateľ“). Telefónne číslo: 0800 122 222. E-mailová adresa: allianzsp@allianzsp.sk. Webové sídlo: www.allianzsp.sk

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

Dátum vytvorenia dokumentu: 01.01.2018

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

O AKÝ PRODUKT IDE?

TYP PRODUKTU Vkladové životné poistenie (VPO6G) je produkt životného poistenia. Zo zaplateného poistného sa v ňom tvorí technická rezerva poistného, ktorá je investovaná v zmysle zásad obozretného investovania podľa platného zákona o poisťovníctve.

CIELE PRODUKTU Tento produkt slúži na úhradu poistného na jednej poistnej zmluve Združeného poistenia pracujúcich a na zhodnocovanie vašich vložených finančných prostriedkov. Obsahuje investičnú zložku – garantované zhodnotenie poistenia o príslušný garantovaný úrok. Cieľom produktu je poskytovať poistnú ochranu pre prípad úmrtia poisteného alebo pre prípad dožitia sa poisteného konca poistnej doby. Návratnosť zaplateného poistného je závislá od návratnosti aktív, do ktorých je poistné investované a od ekonomického prostredia (napr. vývoj úrokových sadzieb, kapitálového trhu).

ZAMÝŠLANÝ RETAILOVÝ INVESTOR Tento produkt je určený tým, ktorí nechcú niesť investičné riziko, ale chcú mať istotu garantovaného zhodnotenia a získania finančných prostriedkov, ak nastane poistná udalosť alebo aj priebežne počas trvania poistenia na platenie poistného na jednu poistnú zmluvu Združeného poistenia pracujúcich. Nemusíte mať podrobné znalosti o investovaní alebo o finančných trhoch.

POISTNÉ PLNENIA

Smrť poisteného: Ak poistený zomrie v priebehu poistenia, poisťovateľ vyplatí oprávnenej osobe hodnotu poistenia k dátumu úmrtia poisteného. V prípade prirodzeného úmrtia poisteného (nie následkom úrazu) do dovŕšenia veku 49 rokov (vrátane) vyplatí poisťovateľ navyše, spolu s hodnotou poistenia, sumu vo výške 500 EUR. V prípade úmrtia následkom úrazu vyplatí poisťovateľ navyše, spolu s hodnotou poistenia, sumu vo výške 1 000 EUR. V prípade samovraždy vyplatí poisťovateľ oprávnenej osobe iba hodnotu poistenia ku dňu úmrtia poisteného.

Dožitie sa poisteného konca poistnej doby: Ak sa poistený dožije konca poistnej doby, na ktorú bolo poistenie dojednané, vyplatí mu poisťovateľ hodnotu poistenia vypočítanú ku dňu poistnej udalosti.

Hodnota poistných plnení je zohľadnená v oddiele s názvom „Aké sú riziká a čo by som mohol získať?“. Vo vkladovom životnom poistení (VPO6G) môže nastať situácia, kedy suma zaplateného poistného prevýši poistné plnenie. Poistné dohodnuté v poistnej zmluve sa platí jednorazovo.

V tomto dokumente sa uvádza modelový príklad záujemcu o produkt s nasledovnými parametrami: vstupný vek 57 rokov, bez zdravotných ťažkostí, nevykonáva žiadne rizikové povolanie ani mimopracovnú činnosť, poistná doba 8 rokov a zaplatené jednorazové poistné na začiatku poistenia vo výške 80 EUR.

Za predpokladu, že produkt bude trvať celú poistnú dobu, bude zaplatené v jednorazovej platbe celkové poistné vo výške 80 EUR. Poistné za kryté riziko bude vo výške 0,00 % z jednorazového poistného. Vplyv poistného za kryté riziko na výnosy za rok je vo výške 0,00 %. Investovaná suma bude 80 EUR.

DOBA PLATNOSTI PRODUKTU Tento produkt sa uzatvára na dobu určitú uvedenú v poistnej zmluve. Poistenie končí smrťou poisteného, najneskôr však uplynutím poistnej doby. Poistenie môže predčasne zaniknúť uplynutím 8-dennej výpovednej lehoty na základe výpovede ktorejkoľvek zo zmluvných strán do dvoch mesiacov po uzavretí poistnej zmluvy; dohodou zmluvných strán; odstúpením od poistnej zmluvy; dňom zániku poistnej zmluvy Združeného poistenia pracujúcich, na ktorú sa uhrádzalo z tohto poistenia poistné.

AKÉ SÚ RIZIKÁ A ČO BY SOM MOHOL ZÍSKAŤ?

UKAZOVATEĽ RIZIKA



V súvislosti s ukazovateľom rizika sa predpokladá, že budete produkt držať 8 rokov. Skutočné riziko sa môže významne líšiť, ak produkt speňažite predčasne a môžete získať späť menej.

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 dôvodu pohybov na trhoch alebo preto, že vám nedokážeme zaplatiť.

Tento produkt sme klasifikovali ako 2 z celkových 7, čo predstavuje nízku rizikovú triedu.

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 vám garantuje zhodnotenie investovanej časti zaplateného poistného (rezervy poistenia) o garantovaný úrok, ktorý je nami vyhlasovaný každý štvrtrok na obdobie najbližšieho štvrtroka, pričom zmluvou nie je určené jeho minimum. Celkový výnos je závislý najmä od vývoja na kapitálových trhoch a je neistý.

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

SCENÁRE VÝKONNOSTI Táto tabuľka ukazuje, koľko peňazí môžete získať za 8 rokov, pri rôznych scenároch vývoja, za predpokladu, že budete investovať 80 EUR jednorazovo.

Nie celé zaplatené poistné je investované. Časť zaplateného poistného je použitá na krytie vami vybraných poistných rizík (poistné za biometrické riziko) a časť na úhradu nákladov spojených s investovaním a poistením.

Dôležitou črtou produktu, ktorá má vplyv na výsledky uvedených scenárov, je povinnosť využívania investovaných peňazí na pravidelnú úhradu poistného na vami určenej súvzťažnej zmluve. Časť investície takto použitá na úhradu poistného nie je už v rámci tohto produktu zhodnocovaná. Je však započítaná v položkách "Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov".

Uvedené scenáre naznačujú, aké výsledky by mohla mať vaša investícia (poistenie). Môžete si ich porovnať so scenármi iných produktov.

Prezentované scenáre predstavujú odhad budúcej výkonnosti na základe údajov z minulosti o tom, ako sa mení hodnota týchto investícií, a nie sú presným ukazovateľom. To, čo dostanete, sa bude líšiť v závislosti od toho, aké budú výsledky na trhu a ako dlho si ponecháte svoju investíciu/produkt.

Stresový scenár ukazuje, koľko peňazí môžete získať v extrémnych trhových podmienkach a nezohľadňuje situáciu, ak vám nebudeme schopní zaplatiť.

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 vplyv aj na sumu, ktorú nakoniec dostanete.

INVESTÍCIA 80 EUR		1 ROK	4 ROKY	8 ROKOV
Poistné 0 EUR				
Scenáre dožitia				
Stresový scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	80 EUR	80 EUR	80 EUR
	Priemerný výnos každý rok	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	80 EUR	80 EUR	80 EUR
	Priemerný výnos každý rok	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	80 EUR	80 EUR	80 EUR
	Priemerný výnos každý rok	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	80 EUR	85 EUR	91 EUR
	Priemerný výnos každý rok	0,00 %	1,98 %	3,45 %
Akumulovaná investovaná suma		80 EUR	80 EUR	80 EUR
Scenár úmrtia				
Poistná udalosť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	1.070 EUR	1.040 EUR	1.000 EUR
Kumulované poistné		0 EUR	0 EUR	0 EUR

ČO SA STANE AK POISŤOVATEĽ NEBUDE SCHOPNÝ VYPLÁCAŤ?

V poisťovníctve neexistuje systém záruk alebo náhrad pre klientov v prípade zlyhania poisťovateľa, 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 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 uzavretých 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.

AKÉ SÚ NÁKLADY?

Zníženie výnosu (RIY) znázorňuje, aký vplyv majú celkové náklady, ktoré hradíte, na výnos z investície, ktorý môžete získať. Celkové náklady zohľadňujú jednorazové, priebežné a vedľajšie náklady.

Znázornené sumy sú kumulatívne náklady samotného produktu pre tri rôzne obdobia držby. Zahŕňajú potenciálne sankcie za skoré ukončenie. Údaje predpokladajú, že investujete 80 EUR. Údaje sú odhadmi a môžu sa v budúcnosti zmeniť.

NÁKLADY V PRIEBEHU ČASU Predajca, ktorý vám predáva alebo odporúča tento produkt, môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a ukáže vplyv, aký majú všetky náklady na vašu investíciu za určitý čas.

INVESTÍCIA 80 EUR SCENÁRE	AK SPEŇAŽÍTE PO 1 ROKU	AK SPEŇAŽÍTE PO 4 ROKOCH	AK SPEŇAŽÍTE PO 8 ROKOCH
Celkové náklady	0 EUR	0 EUR	0 EUR
Vplyv na výnos (RIY) za rok	0,00 %	0,00 %	0,00 %

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.

TÁTO TABUĽKA ZOBRAZUJE VPLYV NA VÝNOSY ZA ROK			
Jednorazové náklady	Vstupné náklady	0,00 %	Vplyv nákladov, ktoré platíte pri vstupe do investovania. [Je to maximálna suma, ktorú zaplatíte, ale môžete zaplatiť aj menej]. Vplyv nákladov, ktoré už boli zahrnuté v cene. [Je to maximálna suma, ktorú zaplatíte, ale môžete zaplatiť aj menej]. Zahŕňa to náklady na distribúciu vášho produktu.
	Výstupné náklady	0,00 %	Vplyv nákladov, ktoré vznikajú pri ukončení vašej investície v čase splatnosti.
Priebežné náklady	Náklady na portfóliové transakcie	0,00 %	Vplyv nákladov našich nákupov a predajov podkladových investícií produktu.
	Iné priebežné náklady	0,00 %	Vplyv nákladov, ktoré každý rok vynakladáme na správu vašich investícií, a nákladov prezentovaných v oddiele II.

AKO DLHO BY SOM MAL MAŤ PRODUKT V DRŽBE A MÔŽEM SI PENIAZE VYBRAŤ PREDČASNE?

Odporúčané obdobie držby 8 rokov

Táto doba je odporúčaná pre v tomto dokumente uvedený modelový príklad záujemcu o produkt, ktorého parametre sú uvedené vyššie. Produkt je dojednávaný na základe vašich zaznamenaných požiadaviek a potrieb, aby poskytoval poistnú ochranu pre prípad smrti pre požadované časové obdobie, umožnil platenie poistného na poistnú zmluvu Združeného poistenia pracujúcich a vyplatenie dojednaného poistného plnenia na konci poistenia pri jeho dožití sa. Mali by ste produkt držať do jeho splatnosti podľa doby trvania poistenia dojedanej v poistnej zmluve.

Finančné prostriedky môžete získať aj pred uplynutím dojednaného trvania poistenia, ak požiadate o predčasný zánik poistenia. V tom prípade vám bude vyplatená odkupná hodnota poistenia. Odkupná hodnota poistenia sa nerovná zaplatenému poistnému, ale aktuálnej hodnote poistenia (rezerve poistného) ku dňu zániku. S uvedeným úkonom nie sú spojené žiadne limity a poplatky.

Lehota pre klienta na rozmyslenie a prípadné odstúpenie od poistnej zmluvy je 30 dní odo dňa uzavretia poistnej zmluvy. Možnosť ukončenia poistnej zmluvy výpovedou je stanovená na 2 mesiace po uzavretí poistnej zmluvy s 8-dňovou výpovednou lehotou.

AKO SA MÔŽEM SŤAŽOVAŤ?

Poistovateľ prijíma a rieši sťažnosti proti jeho postupu. Ústnu alebo písomnú sťažnosť môžete podať osobne na pobočkách a v agentúrnych kanceláriách poisťovateľa. Ústnu sťažnosť môžete podať aj na telefónnom čísle 0800 122 222. Ústne podanú sťažnosť poisťovateľ zaznamená. Písomnú sťažnosť môžete zaslať aj e-mailom na dialog@allianzsp.sk, poštou na Allianz - Slovenská poisťovňa, a.s., Dostojevského rad 4, 815 74 Bratislava alebo prostredníctvom www.allianzsp.sk/informujte-nas. Zo sťažnosti musí byť zrejmý dátum jej podania, kto ju podáva, čoho sa týka (predmet sťažnosti) a čoho sa klient domáha. Proti postupu poisťovateľa alebo finančného sprostredkovateľa ste oprávnený podať sťažnosť aj Slovenskej asociácii poisťovní, ktorá okrem iného pôsobí ako subjekt alternatívneho riešenia sporov so špecializáciou na oblasť poisťovníctva (poisťovací ombudsman), alebo priamo Národnej banke Slovenska, ktorá je poverená vykonávať dohľad nad poisťovateľom.

ĎALŠIE RELEVANTNÉ INFORMÁCIE:

Pred uzavretím poistnej zmluvy budú analyzované vaše potreby, o čom bude spísaný záznam. Následne vám bude vypracovaná kalkulácia (ponuka) poistenia s konkrétnym návrhom poistného krytia, poistnej sumy, poistného a ďalších parametrov. Neoddeliteľnou súčasťou poistnej zmluvy sú poistné podmienky. Ďalšie informácie o produkte ako aj zmluvná dokumentácia (vrátane aktuálneho platného Dokumentu s kľúčovými informáciami) sa nachádzajú na webovom sídle poisťovateľa.