

**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 Modré konto (s bonusom)

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: 01.12.2018

**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. Z časti 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 ponúka príležitosť na zhodnocovanie vašich vložených finančných prostriedkov v spojení s poistením. Obsahuje investičnú zložku, ktorá sa zhodnocuje o príslušný garantovaný úrok a o bonus za životné poistenie v prípade, že sú splnené poisťovateľom stanovené podmienky pre priznanie nároku na bonus za životné poistenie. Cieľom produktu je poskytovať finančné prostriedky v prípade úmrtia poistenej osoby jej blízkym osobám (určené ako oprávnené osoby) alebo v prípade dožitia sa konca poistenia v kalendárnom roku, v ktorom poistená osoba dovŕší 95 rokov, priamo poistenej osobe. Taktiež je možnosť získať finančné prostriedky aj počas trvania poistenia. Návratnosť zaplateného poistného je závislá od návratnosti aktív, do ktorých je časť poistného investovaná, od výšky poplatkov na poistnej zmluve, od ekonomického prostredia (napr. vývoj úrokových sadzieb pre garantovaný úrok a bonus za životné poistenie) a od výšky stanovenej poistnej ochrany.

**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 v prípade potreby aj priebežne počas trvania poistenia. 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 prevyší poistné plnenie.

Poistné dohodnuté v poistnej zmluve sa platí jednorazovo, minimálna výška poistného je stanovená poisťovateľom. V priebehu poistenia je možné kedykoľvek uhradiť aj mimoriadne poistné.

V tomto dokumente sa uvádza modelový príklad záujemcu o produkt s nasledovnými parametrami: vstupný vek 35 rokov, bez zdravotných ťažkostí, nevykonáva žiadne rizikové povolanie ani mimopracovnú činnosť, poistná doba 30 rokov, zaplatené jednorazové poistné na začiatku poistenia 10 000 EUR, s garantovaným zhodnotením a s poskytnutým bonusom za životné poistenie. Za predpokladu, že produkt bude trvať celú poistnú dobu, bude zaplatené v jednorazovej platbe celkové poistné vo výške 10 000 EUR. Poistné za kryté riziko bude vo výške 0,39 % z jednorazového poistného. Vplyv poistného za kryté riziko na výnosy za rok je vo výške 0,01 %. Investovaná suma bude 10 000 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; ako dôsledok nezaplatenia poistného podľa § 801 ods. 1 Občianskeho zákonníka; odstúpením od poistnej zmluvy; ak hodnota poistenia dosiahne nižšiu hodnotu ako limit stanovený poisťovateľom pre minimálnu hodnotu poistenia.

## AKÉ SÚ RIZIKÁ A ČO BY SOM MOHOL ZÍSKAŤ?

### UKAZOVATEĽ RIZIKA



V súvislosti s ukazovateľom rizika sa predpokladá, že budete produkt držať 30 rokov. Skutočné riziko sa môže významne líšiť, ak produkt speňažíte 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 3 z celkových 7, čo predstavuje stredne nízku rizikovú triedu.

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 vám garantuje zhodnotenie investovanej časti zaplateného poistného (rezervy poistenia) o garantovaný úrok a o bonus za životné poistenie (v prípade, že sú splnené poisťovateľom stanovené podmienky pre priznanie nároku na bonus), ktoré sú nami vyhlasované každý štvrtrok na obdobie najbližšieho štvrtroka, pričom zmluvou nie je určené ich 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 30 rokov pri rôznych scenároch vývoja za predpokladu, že budete investovať 10.000 EUR jednorazovo.

Investované nie je celé zaplatené poistné. 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.

Kvôli zjednodušeniu porovnania výsledkov týchto scenárov s inými produktmi, bolo pri ich vyčíslení predpokladané, že produkt bude mať nárok na bonus za životné poistenie.

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 10.000 EUR		1 ROK	15 ROKOV	30 ROKOV
Poistné 39 EUR				
Scenáre dožitia				
Stresový scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	9.984 EUR	9.766 EUR	9.610 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-0,16 %	-0,16 %	-0,13 %
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	9.984 EUR	9.766 EUR	9.610 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-0,16 %	-0,16 %	-0,13 %
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	9.984 EUR	9.766 EUR	9.610 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-0,16 %	-0,16 %	-0,13 %
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	10.053 EUR	20.977 EUR	54.384 EUR
	Priemerný výnos každý rok	0,53 %	5,06 %	5,81 %
Akumulovaná investovaná suma		10.000 EUR	10.000 EUR	10.000 EUR
Scenár úmrtia				
Poistná udalosť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	10.484 EUR	10.766 EUR	10.532 EUR
Kumulované poistné		2 EUR	23 EUR	39 EUR

## ČO SA STANE AK POISŤOVATEĽ NEBUDE SCHOPNÝ VYPLÁÇAŤ?

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 poisťníkom, poisteným a príjemcom 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 10.000 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 10.000 EUR SCENÁRE	AK SPEŇAŽÍTE PO 1 ROKU	AK SPEŇAŽÍTE PO 15 ROKOCH	AK SPEŇAŽÍTE PO 30 ROKOCH
Celkové náklady	16 EUR	234 EUR	390 EUR
Vplyv na výnos (RIY) za rok	0,16 %	0,16 %	0,13 %

## 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	0,13 %	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 30 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 a vyplatenie dojednaného poistného plnenia na konci poistenia pri jeho dožití sa.

Finančné prostriedky môžete získať aj pred uplynutím dojednaného trvania poistenia. Buď si formou čiastočného odkupu kedykoľvek v priebehu poistenia vyberiete len ich časť, pričom poistenie pokračuje, alebo ich vyberiete všetky ako odkupnú hodnotu poistenia, a v tom prípade poistenie zaniká. Odkupná hodnota poistenia sa nerovná zaplatenému poisteniu, ale aktuálnej hodnote poistenia (rezerve poistného) ku dňu zániku. S uvedenými úkonmi sú spojené limity a poplatky podľa platného Sadzovníka limitov a poplatkov. Lehota pre vás na rozmyslenie a prípadné odstúpenie od poistnej zmluvy je 30 dní odo dňa uzavretia 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 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](mailto:dialog@allianzsp.sk), poštou na Allianz - Slovenská poisťovňa, a.s., Dostojevského rad 4, 815 74 Bratislava alebo prostredníctvom [www.allianzsp.sk/informujte-nas](http://www.allianzsp.sk/informujte-nas). Zo sťažnosti musí byť zrejmy 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 aktuálne platného Dokumentu s kľúčovými informáciami) sa nachádzajú na webovom sídle poisťovateľa.

**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 Modré konto (bez bonusu)

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: 01.12.2018

**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. Z časti 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 ponúka príležitosť na zhodnocovanie vašich vložených finančných prostriedkov v spojení s poistením. Obsahuje investičnú zložku, ktorá sa zhodnocuje o príslušný garantovaný úrok a o bonus za životné poistenie v prípade, že sú splnené poisťovateľom stanovené podmienky pre priznanie nároku na bonus za životné poistenie. Cieľom produktu je poskytovať finančné prostriedky v prípade úmrtia poistenej osoby jej blízkym osobám (určené ako oprávnené osoby) alebo v prípade dožitia sa konca poistenia v kalendárnom roku, v ktorom poistená osoba dovŕší 95 rokov, priamo poistenej osobe. Taktiež je možnosť získať finančné prostriedky aj počas trvania poistenia. Návratnosť zaplateného poistného je závislá od návratnosti aktív, do ktorých je časť poistného investovaná, od výšky poplatkov na poistnej zmluve, od ekonomického prostredia (napr. vývoj úrokových sadzieb pre garantovaný úrok a bonus za životné poistenie) a od výšky stanovenej poistnej ochrany.

**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 v prípade potreby aj priebežne počas trvania poistenia. 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 prevyší poistné plnenie.

Poistné dohodnuté v poistnej zmluve sa platí jednorazovo, minimálna výška poistného je stanovená poisťovateľom. V priebehu poistenia je možné kedykoľvek uhradiť aj mimoriadne poistné.

V tomto dokumente sa uvádza modelový príklad záujemcu o produkt s nasledovnými parametrami: vstupný vek 35 rokov, bez zdravotných ťažkostí, nevykonáva žiadne rizikové povolanie ani mimopracovnú činnosť, poistná doba 30 rokov, zaplatené jednorazové poistné na začiatku poistenia 10 000 EUR, s garantovaným zhodnotením a bez poskytnutého bonusu za životné poistenie.

Za predpokladu, že produkt bude trvať celú poistnú dobu, bude zaplatené v jednorazovej platbe celkové poistné vo výške 10 000 EUR. Poistné za kryté riziko bude vo výške 0,47 % z jednorazového poistného. Vplyv poistného za kryté riziko na výnosy za rok je vo výške 0,02 %. Investovaná suma bude 10 000 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; ako dôsledok nezaplatenia poistného podľa § 801 ods. 1 Občianskeho zákonníka; odstúpením od poistnej zmluvy; ak hodnota poistenia dosiahne nižšiu hodnotu ako limit stanovený poisťovateľom pre minimálnu hodnotu poistenia.

## AKÉ SÚ RIZIKÁ A ČO BY SOM MOHOL ZÍSKAŤ?

### UKAZOVATEĽ RIZIKA



V súvislosti s ukazovateľom rizika sa predpokladá, že budete produkt držať 30 rokov. Skutočné riziko sa môže významne líšiť, ak produkt speňažíte 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 3 z celkových 7, čo predstavuje stredne nízku rizikovú triedu.

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 vám garantuje zhodnotenie investovanej časti zaplateného poistného (rezervy poistenia) o garantovaný úrok a o bonus za životné poistenie (v prípade, že sú splnené poisťovateľom stanovené podmienky pre priznanie nároku na bonus), ktoré sú nami vyhlasované každý štvrtrok na obdobie najbližšieho štvrtroka, pričom zmluvou nie je určené ich 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 30 rokov pri rôznych scenároch vývoja za predpokladu, že budete investovať 10.000 EUR jednorazovo.

Investované nie je celé zaplatené poistné. 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.

Kvôli zjednodušeniu porovnania výsledkov týchto scenárov s inými produktmi, bolo pri ich vyčíslení predpokladané, že produkt nebude mať nárok na bonus za životné poistenie.

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 10.000 EUR		1 ROK	15 ROKOV	30 ROKOV
Poistné 47 EUR				
Scenáre dožitia				
Stresový scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	9.984 EUR	9.766 EUR	9.532 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-0,16 %	-0,16 %	-0,16 %
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	9.984 EUR	9.766 EUR	9.532 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-0,16 %	-0,16 %	-0,16 %
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	9.984 EUR	9.766 EUR	9.532 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-0,16 %	-0,16 %	-0,16 %
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	9.986 EUR	18.967 EUR	44.385 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-0,14 %	4,36 %	5,09 %
Akumulovaná investovaná suma		10.000 EUR	10.000 EUR	10.000 EUR
Scenár úmrtia				
Poistná udalosť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	10.484 EUR	10.766 EUR	10.532 EUR
Kumulované poistné		2 EUR	23 EUR	47 EUR

## ČO SA STANE AK POISŤOVATEĽ NEBUDE SCHOPNÝ VYPLÁÇAŤ?

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 príjemcom 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 10.000 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 10.000 EUR SCENÁRE	AK SPEŇAŽÍTE PO 1 ROKU	AK SPEŇAŽÍTE PO 15 ROKOCH	AK SPEŇAŽÍTE PO 30 ROKOCH
Celkové náklady	16 EUR	234 EUR	468 EUR
Vplyv na výnos (RIY) za rok	0,16 %	0,16 %	0,16 %

## 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	0,16 %	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 30 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 a vyplatenie dojednaného poistného plnenia na konci poistenia pri jeho dožití sa.

Finančné prostriedky môžete získať aj pred uplynutím dojednaného trvania poistenia. Buď si formou čiastočného odkupu kedykoľvek v priebehu poistenia vyberiete len ich časť, pričom poistenie pokračuje, alebo ich vyberiete všetky ako odkupnú hodnotu poistenia, a v tom prípade poistenie zaniká. Odkupná hodnota poistenia sa nerovná zaplatenému poisteniu, ale aktuálnej hodnote poistenia (rezerve poistného) ku dňu zániku. S uvedenými úkonmi sú spojené limity a poplatky podľa platného Sadzovníka limitov a poplatkov. Lehota pre vás na rozmyslenie a prípadné odstúpenie od poistnej zmluvy je 30 dní odo dňa uzavretia 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 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](mailto:dialog@allianzsp.sk), poštou na Allianz - Slovenská poisťovňa, a.s., Dostojevského rad 4, 815 74 Bratislava alebo prostredníctvom [www.allianzsp.sk/informujte-nas](http://www.allianzsp.sk/informujte-nas). Zo sťažnosti musí byť zrejmy 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 aktuálne platného Dokumentu s kľúčovými informáciami) sa nachádzajú na webovom sídle poisťovateľa.