

# 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

**Názov produktu: Kapitálové životné poistenie pre prípad dožitia alebo smrti (K1) – program Flexi Život**

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: 01.01.2020

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

## O AKÝ PRODUKT IDE?

**TYP PRODUKTU** Kapitálové životné poistenie pre prípad dožitia alebo smrti (K1) 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 poskytuje poistenej osobe v prípade dožitia sa konca poistenia (napr. pri odchode do dôchodku, pri životnom výročí) alebo blízkym osobám poistenej osoby (určeným ako oprávnené osoby) v prípade smrti poistenej osoby, vyplatenie garantovaných finančných prostriedkov. Produkt poskytuje navyš aj možnosť zhodnocovania časti zaplateného poistného (rezervy poistenia), ktoré je investované, o bonusový úrok, ktorý poisťovateľ vyhlasuje na kalendárny rok vopred. Návratnosť zaplateného poistného je závislá od návratnosti aktív, do ktorých je časť poistného investovaná, od výšky nákladov na poistnej zmluve, od ekonomického prostredia (napr. vývoj úrokových sadzieb, kapitálového trhu) a od výšky zvolenej poistnej ochrany.

**ZAMÝŠLANÝ RETAILOVÝ INVESTOR** Tento produkt je určený tým, ktorí nechcú niesť investičné riziko, ale chcú mať možnosť získania dopredu garantovanej poistnej sumy a prípadného zhodnotenia, ak nastane poistná udalosť. Nemusíte mať podrobné znalosti o investovaní alebo o finančných trhoch.

**POISTNÉ PLNENIA Smrť poisteného:** V prípade smrti poisteného vznikne oprávnenej osobe právo na poistné plnenie vo výške poistnej sumy a určeného bonusového zhodnotenia rezervy. Ak smrť poisteného nastala v bezprostrednej alebo následnej súvislosti s vojnovými udalosťami a pri aktívnej účasti na občianskej vojne a vnútroštátnych, nepokojoch, oprávnenej osobe sa v takomto prípade vyplatí poistné plnenie vo výške rezervy poistenia vypočítanej ku dňu vzniku poistnej udalosti. Ak smrť poisteného nastala z dôvodu samovraždy poisteného pred uplynutím dvoch rokov od začiatku poistenia, oprávnenej osobe sa v takomto prípade vyplatí poistné plnenie vo výške odkupnej hodnoty.

**Dožitie sa poisteného konca poistnej doby:** V prípade dožitia sa poisteného konca poistnej doby vznikne poistenému právo na poistné plnenie vo výške poistnej sumy a určeného bonusového zhodnotenia rezervy. Nárok na výplatu určeného bonusového zhodnotenia rezervy vzniká aj vtedy, ak poistenie zanikne skôr ako bolo pôvodne dohodnuté a vypláca sa pri tom odkupná hodnota. Presné pravidlá určenia bonusového zhodnotenia sú definované v poistných podmienkach. Hodnota poistných plnení je zohľadnená v oddiele s názvom „Aké sú riziká a čo by som mohol získať?“. V kapitálovom životnom poistení pre prípad dožitia alebo smrti (K1) môže nastať situácia, kedy suma zaplateného poistného prevýši poistné plnenie. Poistné sa platí v pravidelných mesačných, štvrtročných, polročných alebo ročných obdobiach. Jeho výška závisí od veku poistenej osoby a poistnej doby, ako aj ďalších faktorov ako je zdravotný stav poistenej osoby, jej zamestnanie, mimopracovná činnosť (športová alebo iná) alebo ďalšie biometrické vlastnosti.

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 a poistná suma pre prípad smrti alebo dožitia vo výške 27 583 EUR. Poistné bude platené ročne vo výške 1 000 EUR.

Za predpokladu, že produkt bude trvať celú poistnú dobu, bude celkom zaplatených v 30 pravidelných platbách celkové poistné vo výške 30 000 EUR. Pri ročnom poistnom 1 000 EUR bude priemerné poistné za kryté riziko vo výške 2,45 % z ročného poistného. Vplyv poistného za kryté riziko na výnosy za rok je vo výške 0,16 %. Investovaná suma bude 1 000 EUR ročne.

**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; 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; z iných dôvodov.

## 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. Možno nebudete môcť produkt jednoducho ukončiť alebo ho možno budete musieť ukončiť za cenu, ktorá má významný vplyv na to, koľko získate späť. Pre bližšie informácie k predčasnému speňaženiu pozrite časť „Ako dlho by som mal 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 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.

Ste oprávnený získať späť aspoň 91,94 % vášho kapitálu (zaplateného poistného). Akákoľvek suma nad toto % a akýkoľvek ďalší výnos závisia od vývoja na kapitálových trhoch a sú neisté.

Vyššie uvedené % vášho kapitálu vychádza z minimálneho garantovaného zhodnotenia investovanej časti zaplateného poistného (rezervy poistenia) na úrovni 0%. Jeho výška môže byť nižšia ak svoj produkt speňažíte predčasne. Produkt ponúka aj bonusový úrok - pre bližšie informácie pozrite časť „Ciele produktu“.

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 1.000 EUR ročne.

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. Poistné za biometrické riziko je rôzne pre jednotlivé počty rokov, preto v záhlaví tabuľky so scenármi uvádzame jeho priemernú ročnú výšku vyrátanú z celej poistnej doby. 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 1.000 EUR ROČNE		1 ROK	15 ROKOV	30 ROKOV
Poistné 24 EUR ročne				
Scenáre dožitia				
Stresový scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	77 EUR	13.365 EUR	27.583 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-92,30 %	-1,46 %	-0,55 %
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	77 EUR	13.365 EUR	27.583 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-92,30 %	-1,46 %	-0,55 %
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	77 EUR	13.365 EUR	27.583 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-92,30 %	-1,46 %	-0,55 %
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	78 EUR	15.609 EUR	44.786 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-92,24 %	0,50 %	2,47 %
Akumulovaná investovaná suma		1.000 EUR	15.000 EUR	30.000 EUR
Scenár úmrtia				
Poistná udalosť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	27.583 EUR	27.583 EUR	27.583 EUR
Kumulované poistné		17 EUR	367 EUR	734 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 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 1.000 EUR každý rok. 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 1.000 EUR ROČNE SCENÁRE	AK SPEŇAŽÍTE PO 1 ROKU	AK SPEŇAŽÍTE PO 15 ROKOCH	AK SPEŇAŽÍTE PO 30 ROKOCH
Celkové náklady	781 EUR	1.553 EUR	2.400 EUR
Vplyv na výnos (RIY) za rok	39,66 %	1,38 %	0,54 %

## 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	0,14 %	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	0,40 %	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 alebo vyplatenie dojednaného poistného plnenia na konci poistenia pri jeho dožití sa. Mali by ste produkt držať do jeho splatnosti podľa doby trvania poistenia dojednanej v poistnej zmluve. Minimálna poistná doba tohto produktu je 10 rokov.

Poistenie môžete ukončiť kedykoľvek aj predčasne. V takom prípade sa vypláca odkupná hodnota poistenia, ktorá sa nerovná zaplatenému poistnému, ale predstavuje zníženú rezervu poistenia, kde výška zníženia je stanovená v kalkulačných zásadách poisťovateľa. Podmienkou výplaty odkupnej hodnoty je kladná rezerva poistenia. Predčasné ukončenie poistenia je spravidla finančne nevýhodné a má dopad aj na scenáre výkonnosti a výnosov. Konkrétne podmienky výplaty a výpočtu odkupnej hodnoty sú uvedené v poistných podmienkach. Predpokladaný vývoj odkupnej hodnoty je uvedený v kalkulácii (ponuke) poistenia, ktorú dostanete pred uzavretím poistenia.

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. Poistenie môžete vypovedať aj ku koncu poistného obdobia, minimálne 6 týždňov pred jeho uplynutím.

## 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.