

# 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

### Investičné životné poistenie Clean Energy Invest (3TAJ)

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: 16.03.2020

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

## O AKÝ PRODUKT IDE?

**TYP PRODUKTU** Investičné životné poistenie Clean Energy Invest (3TAJ) je produkt životného poistenia pre prípad smrti alebo dožitia spojeného s investičnými fondmi.

**CIELE PRODUKTU** Tento produkt vám poskytuje možnosť investovania príslušnej časti poistného (ďalej aj „investované poistné“) do nákupu podielových jednotiek fondu Clean Energy Invest na účet poistníka, s potenciálom na dosiahnutie výnosov a získanie kapitálu, ktorý bude vyplatený na konci poistnej doby. Súčasne zahŕňa poistnú ochranu a vyplatenie stanoveného poistného plnenia pre prípad smrti. Investované poistné je umiestnené do podkladového aktíva fondu, ktorým je hypotekárny záložný list s pohyblivým úrokovým výnosom odvodeným od vývoja hodnoty indexu (ďalej len „štruktúrovaný dlhopis“). Emitentom štruktúrovaného dlhopisu je UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (ďalej len „emitent“). Návratnosť zaplateného poistného je závislá od návratnosti podkladového aktíva, do ktorého je časť poistného investovaná, od výšky nákladov na poistnej zmluve, od ekonomického prostredia (napr. vývoj úrokových sadzieb, kapitálového trhu, daní a pod.) a od výšky poistnej ochrany pre prípad smrti. Spôsob investície zabezpečuje na konci poistnej doby návratnosť jednorazovo zaplateného poistného vo výške 90 % a súčasne umožňuje zhodnotenie odvíjajúce sa od vývoja hodnoty indexu.

### Informácie k podkladovému aktívu:

Cieľom je poskytnúť vám možnosť participovať na vývoji hodnoty Referenčného indexu – UniCredit Clean Energy Risk Reduction Strategy Index, ktorý sleduje vývoj akcií spoločností, ktoré sa podieľajú na vývoji alebo aplikácii nových technológií v sektore priemyselnej energetiky. Výnos štruktúrovaného dlhopisu sa stanoví ako súčin jeho Nominálnej hodnoty a Referenčnej sadzby.

Referenčná sadzba sa stanoví ako vyššia hodnota z:

- 0,00 %;

- podielu Záverečnej hodnoty a Úvodnej hodnoty Referenčného indexu, od ktorého bude odpočítaná hodnota 0,90.

Výsledok bude následne vynásobený Participačným koeficientom vo výške 75%. Takto stanovená hodnota bude vyjadrená v %.

Názov dlhopisu: UCB štruktúrovaný HZL EUR Clean Energy Invest 2025, Deň emisie: 27.4.2020, Deň konečnej splatnosti: 28.4.2025, Nominálna hodnota dlhopisu: 1 EUR.

Úvodná hodnota: uzatváracia hodnota Referenčného indexu ku dňu 27.4.2020, Záverečná hodnota: uzatváracia hodnota Referenčného indexu ku dňu 21.4.2025.

**ZAMÝŠLANÝ RETAILOVÝ INVESTOR** Tento produkt je určený tým, ktorí hľadajú investičné príležitosti umožňujúce participovať na vývoji indexu spojené s poistnou ochranou zaplateného poistného v prípade smrti, majú aspoň priemerné skúsenosti s investičnými nástrojmi a sú ochotní znášať stredné investičné riziko s možnosťou straty do výšky maximálne 10 % na konci poistnej doby, pričom v prípade smrti poisteného je investícia chránená pred výkyvmi minimálne hodnotou zaplateného poistného. Investičný horizont je 5 rokov. Produkt nie je vhodný pre klientov, ktorí nechcú riskovať žiadnu stratu, ani pre klientov, ktorí nemajú žiadne úspory prípadne majú problém pokryť bežné mesačné výdavky.

### POISTNÉ PLNENIA

**Smrť poisteného:** V prípade smrti poistenej osoby je oprávneným osobám vyplatené poistné plnenie, ktorého výška zodpovedá hodnote účtu poistníka platnej v najbližší valuačný deň po dni úmrtia alebo zaplatenému jednorazovému poistnému, ak je táto hodnota vyššia.

Ak smrť poistenej osoby nastane následkom úrazu, ktorý sa stal v čase trvania poistenia, poistné plnenie bude navýšené o 1-násobok zaplateného poistného, najviac však o 10 000 EUR.

**Dožitie sa poisteného konca poistnej doby:** V prípade dožitia sa poisteného konca poistnej doby má poistená osoba právo na poistné plnenie, ktorého výška zodpovedá hodnote účtu poistníka, najmenej však 90 % jednorazovo zaplateného poistného.

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, jeho minimálna a maximálna výška je stanovená poisťovateľom.

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 uplynutí poistnej doby (5 rokov a 2 dni). Vstupný vek nemá vplyv na náklady za kryté poistné riziko smrti.

V jednorazovej platbe bude zaplatené celkové poistné vo výške 10 000 EUR. Poistné za kryté riziko smrti bude vo výške 0,24 % z jednorazového poistného. Vplyv poistného za kryté riziko smrti na výnosy za rok je vo výške 0,05 %. Priemerná investovaná suma po zohľadnení poistného za kryté riziko smrti je 9 976 EUR.

**DOBA PLATNOSTI PRODUKTU** Tento produkt sa uzatvára na dobu určitú. 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.

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

### UKAZOVATEĽ RIZIKA



Nižšie riziko

Vyššie riziko



V súvislosti s ukazovateľom rizika sa predpokladá, že budete produkt držať do konca poistenia (5 rokov a 2 dni). 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 pridáte o peniaze z dôvodu pohybov na trhoch alebo preto, že vám nedokážeme zaplatiť.

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.

Máte právo na vrátenie minimálne 90 % zo svojej investície na konci poistnej doby. Každá ďalšia suma, ktorá túto hranicu presahuje, a každý ďalší výnos, závisia od výkonnosti trhu a sú neisté. Táto ochrana pred výkonnosťou trhu v budúcnosti sa však na Vás nevzťahuje, ak produkt speňažíte predčasne.

Ak vám nebudeme môcť vyplatiť hodnotu účtu alebo poistné plnenie, môžete prísť o časť alebo celú investíciu. To iste platí, ak nám nebude schopný zaplatiť emitent štruktúrovaného dlhopisu, ktorý nakúpime za vašu investíciu.

**SCENÁRE VÝKONNOSTI** Táto tabuľka ukazuje, koľko peňazí môžete získať počas trvania poistenia pri rôznych scenároch vývoja za predpokladu, že budete investovať 10 000 EUR jednorazovo.

Poistné za kryté riziko smrti je rôzne pre jednotlivé počty rokov, preto v záhlaví tabuľky so scenármi uvádzame jeho výšku vyrátanú za celú poistnú dobu pri použití neutrálneho scenára.

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, prípadne ak nám nebude schopný zaplatiť emitent štruktúrovaného dlhopisu, ktorý nakúpime za vašu investíciu.

Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu a zahŕňajú náklady na distribútora. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať vplyv aj na sumu, ktorú nakoniec dostanete.

INVESTÍCIA 10 000 EUR		1 ROK	3 ROKY	ODPORÚČANÉ ODBOBY DRŽBY
<b>Poistné 24 EUR</b>				
<b>Scenáre dožitia</b>				
Stresový scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	9 489 EUR	9 407 EUR	9 000 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-5,11%	-2,02%	-2,09%
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	9 639 EUR	9 751 EUR	9 571 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-3,61%	-0,84%	-0,87%
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	10 445 EUR	10 529 EUR	11 565 EUR
	Priemerný výnos každý rok	4,45%	1,73%	2,95%
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	10 933 EUR	11 420 EUR	14 073 EUR
	Priemerný výnos každý rok	9,33%	4,53%	7,07%
Akumulovaná investovaná suma		10 000 EUR	10 000 EUR	10 000 EUR
<b>Scenár úmrtia</b>				
Poistná udalosť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	10 445 EUR	10 529 EUR	11 565 EUR

## ČO SA STANE AK POISŤOVATEĽ NEBUDE SCHOPNÝ VYPLÁÇAŤ?

Pre tento typ produktu neexistuje systém záruk alebo náhrad pre klientov, a preto nie je možné úplne vylúčiť, že môžete utrpieť finančnú stratu v prípade zlyhania poisťovateľa alebo emitenta. 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.

Ak vám nebudeme môcť vyplatiť hodnotu účtu alebo poistné plnenie, môžete prísť o časť alebo celú investíciu. To iste platí, ak nám nebude schopný zaplatiť emitent štruktúrovaného dlhopisu, ktorý nakúpime za vašu investíciu.

## 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	AK SPEŇAŽÍTE PO 1 ROKU	AK SPEŇAŽÍTE PO 3 ROKOCH	AK SPEŇAŽÍTE KU KONCU ODPORÚČANÉHO OBDOBIA DRŽBY
Celkové náklady	392 EUR	392 EUR	392 EUR
Vplyv na výnos (RIY) za rok	4,26 %	1,36 %	0,83 %

## 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	0,83 %	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: do 28.4.2025 (dátum konca poistenia)**

Produkt je dojednávaný na základe vašich zaznamenaných požiadaviek a potrieb, aby poskytoval poistnú ochranu pre prípad smrti pre dojednané časové obdobie a Vaše investičné ciele.

Pri predčasnom ukončení poistenia, o ktoré môžete požiadať kedykoľvek, sa vám vypláti odkupná hodnota. Predčasné ukončenie poistenia je spravidla finančne nevýhodné a má dopad aj na scenáre výkonnosti a výnosov. Odkupná hodnota je často v prvých rokoch trvania poistenia oproti zaplatenému poistnému nízka a môže rásť až po uplynutí určitého času trvania poistenia. Modelový vývoj odkupnej hodnoty je uvedený v kalkulácii (ponuke) poistenia, ktorú dostanete pred uzavretím poistenia.

S predčasným ukončením poistenia súvisí odkupný poplatok, ktorý sa uplatňuje po uplynutí troch rokov trvania poistenia. Tento poplatok je už v odkupnej hodnote zohľadnený.

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?

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](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. Za účelom potvrdenia vhodnosti produktu bude s vami vyplnený investičný dotazník. Následne vám bude vypracovaná kalkulácia (ponuka) poistenia s konkrétnym návrhom poistného krytia, 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.