

Účel Tento dokument vám poskytuje kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Poskytnutie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné zisky a straty súvisiace s týmto produktom a porovnať tento produkt s inými produktmi.

Produkt

Investičné životné poistenie (6UL) – program Môj Život

Tvorca produktu: Allianz – Slovenská poisťovňa, a.s., so sídlom Pribinova 19, 811 09 Bratislava, IČO: 00 151 700, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 196/B (ďalej len „poisťovateľ“).
Poisťovateľ je súčasťou skupiny Allianz Societas Europaea. Telefónne číslo: +421 2 50 122 222. E-mailová adresa: allianz@allianz.sk. Webové sídlo: www.allianz.sk

Orgán dohľadu: Národná banka Slovenska, so sídlom Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava
Dátum vytvorenia dokumentu: 01.01.2023

Chystáte sa kúpiť produkt, ktorý nie je jednoduchý a môže byť ťažké ho pochopiť.

O aký produkt ide?

Typ produktu Investičné životné poistenie (6UL) je produkt životného poistenia spojeného s investičnými fondmi.

Doba platnosti Tento produkt sa uzatvára na dobu neurčitú. V poisťnej zmluve si zvolíte, koľko rokov budete platiť poisťné. Po uplynutí doby platenia poistenie nekončí, ale pokračuje bez platenia poisťného (poistenie v splatenom stave), ak skôr nedôjde k inému zániku poistenia v zmysle príslušných poisťných podmienok. Poistenie môže predčasne zaniknúť uplynutím 8-dennej výpovednej lehoty na základe výpovede ktorejkoľvek zo zmluvných strán do dvoch mesiacov po uzavretí poisťnej zmluvy; výpovedou ku koncu poisťného obdobia; dohodou zmluvných strán; ako dôsledok nezaplatenia poisťného podľa § 801 ods. 1 Občianskeho zákonníka; odstúpením od poisťnej zmluvy; odmietnutím poisťného plnenia; poklesom hodnoty účtu poisťníka počas trvania poistenia v splatenom stave na nižšiu hodnotu ako 600 EUR; z iných dôvodov uvedených v poisťných podmienkach.

Ciele produktu Tento produkt vám poskytuje možnosť nastaviť kapitálovú poisťnú ochranu, ktorá garantuje výplatu finančnej hotovosti v prípade smrti poistenej osoby. Kapitálová poisťná ochrana je spojená s investovaním príslušnej časti poisťného do nákupu podielov rôznych fondov, ktoré si zvolíte, s potenciálom na dosiahnutie výnosov a získanie kapitálu, ktorý bude vyplatený pri ukončení poistenia. Investované poisťné je umiestnené do podkladových aktív fondov, ktorými sú podielové fondy. Návratnosť zaplateného poisťného je závislá od návratnosti podkladových aktív, do ktorých je časť poisťného investovaná, od výšky nákladov na poisťnej zmluve, od ekonomického prostredia (napr. vývoj úrokových sadzieb, kapitálového trhu, daní a pod.) a od výšky poisťnej ochrany. Podrobnejšie informácie o podkladových aktívach fondov sú uvedené v konkrétnych informáciách pre jednotlivé fondy.

Zamýšľaný retailový investor Tento produkt je určený tým, ktorí chcú spojiť kapitálovú poisťnú ochranu a investovanie do fondov s cieľom dosiahnuť vyššiu úroveň finančného zabezpečenia (napr. nad rámec štátneho sociálneho zabezpečenia) pre seba (napr. odchod do dôchodku) alebo pre osoby, ktoré si určí (v prípade smrti poistenej osoby). Na základe svojho vlastného rozhodnutia, po vyhodnotení investičných cieľov a svojich schopností znášať investičné riziko, si vyberiete fondy, do ktorých chcete investovať. Produkt je určený pre klientov, ktorí sú ochotní znášať nižšie, stredné alebo aj vyššie investičné riziko pri investovaní v strednodobom alebo dlhodobom časovom horizonte. Títo klienti sa rozlišujú v závislosti od podkladových aktív fondu. Investovanie v produkte koordinujú profesionálni investiční manažéri. Nemusíte mať podrobné znalosti o investovaní alebo o finančných trhoch.

Poisťné plnenie a náklady Smrť poisteného: V prípade smrti poistenej osoby je oprávnenej osobe vyplatené poisťné plnenie v závislosti od hodnoty účtu poisťníka, výšky zaplateného poisťného, obdobia, v ktorom poisťná udalosť nastala a od skutočnosti, či smrť nastala alebo nenastala následkom úrazu. Ak smrť nastala následkom úrazu, poisťovateľ vyplatí oprávnenej osobe poisťné plnenie navýšené o 10-násobok ročného poisťného.

Poisťovateľ navýši poisťné plnenie v prípade smrti o hodnotu vernostných podielových jednotiek k dátumu smrti poisteného. Hodnota poisťných plnení je zohľadnená v oddiele s názvom „Aké sú riziká a čo by som mohol získať?“. V investičnom životnom poistení (6UL) môže nastať situácia, kedy suma zaplateného poisťného prevyší poisťné plnenie.

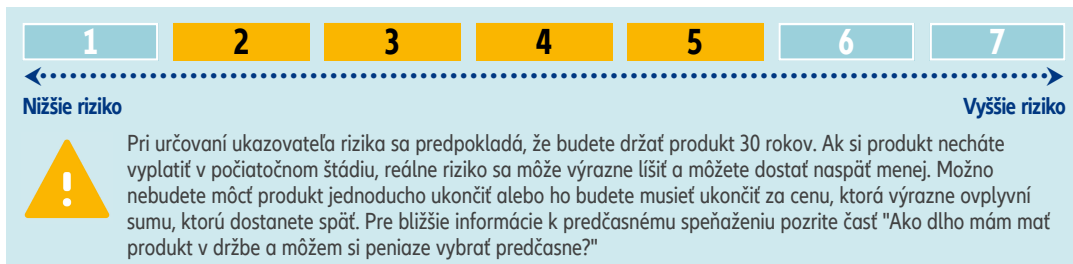
Poisťné sa platí v pravidelných mesačných, štvrtročných, polročných alebo ročných obdobiach. V priebehu poistenia je možné kedykoľvek uhradiť aj mimoriadne poisťné.

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, doba platenia 30 rokov a poisťná suma pre prípad smrti vo výške 1 000 EUR. Poisťné bude platené ročne vo výške 1 000 EUR.

Za predpokladu, že produkt bude trvať celú poisťnú dobu, bude celkom zaplatených v 30 pravidelných platbách celkové poisťné vo výške 30 000 EUR. Pri ročnom poisťnom 1 000 EUR bude priemerné poisťné za kryté riziko vo výške 2,50 % - 3,60 % z ročného poisťného. Vplyv poisťného za kryté riziko na výnosy za rok je vo výške 0,08 % - 0,12 %. Priemerná investovaná suma po zohľadnení poisťného za kryté riziko bude 964 - 975 EUR ročne.

Aké sú riziká a čo môžem získať?

Ukazovateľ rizika



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 od 2 do 5 z celkových 7, čo predstavuje nízku až stredne vysokú rizikovú triedu.

To znamená, že pravdepodobnosť možných strát z budúcej výkonnosti investície je nízka až stredne vysoká a je veľmi nepravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na našu schopnosť vám zaplatiť.

Tento produkt neobsahuje ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť alebo o celú svoju investíciu.

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

Investičné riziko sa môže líšiť v závislosti od zvoleného fondu aktív (alebo ich kombinácie). Výkonnosť produktu závisí od výnosu vybraných fondov aktív. Bližšie informácie o rizikovitosti jednotlivých fondov nájdete v konkrétnych informáciách pre jednotlivé fondy.

Scenáre výkonnosti 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 takisto vplyv na to, koľko sa vám vráti.

To, čo dostanete z tohto produktu, závisí od výkonnosti trhu v budúcnosti. Budúci vývoj na trhu je neistý a nedá sa presne predvídať.

Uvedené scenáre nepriaznivého, neutrálneho a priaznivého vývoja sú príklady s použitím najhoršej, priemernej a najlepšej výkonnosti vhodnej referenčnej hodnoty za posledných 30 rokov. Uvedené scenáre sú príklady založené na minulých výsledkoch a určitých predpokladoch. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný.

Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok.

Stručné a zrozumiteľné vysvetlenie prezentovaných scenárov alebo odkaz na obdobie, kedy sa jednotlivé scenáre odohrali, nájdete v konkrétnych informáciách pre jednotlivé fondy.

| Scenár | | Ukončenie po 1 roku | Ukončenie po 15 rokoch | Ukončenie po 30 rokoch |
|-------------------------------------|--|----------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Odporúčané obdobie držby: | | 30 rokov | | |
| Príklad investície: | | 1.000 EUR ročne | | |
| Poistné: | | 25 EUR - 36 EUR ročne | | |
| Scenáre | | Ukončenie po 1 roku | Ukončenie po 15 rokoch | Ukončenie po 30 rokoch |
| Scenáre dožitia | | | | |
| Minimum | Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú investíciu alebo jej časť. | | | |
| Stresový | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 160 EUR | 4.210 EUR | 5.850 EUR |
| | | 520 EUR | 12.640 EUR | 23.680 EUR |
| | <i>Priemerný ročný výnos</i> | -84,3 % -48,5 % | -18,5 % - -2,2 % | -14,5 % - -1,6 % |
| Nepriaznivý | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 200 EUR | 12.670 EUR | 25.680 EUR |
| | | 560 EUR | 14.560 EUR | 42.520 EUR |
| | <i>Priemerný ročný výnos</i> | -79,7 % -44,4 % | -2,1 % - -0,4 % | -1,0 % - 2,2 % |
| Neutrálny | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 570 EUR | 14.340 EUR | 29.080 EUR |
| | | 660 EUR | 27.140 EUR | 140.960 EUR |
| | <i>Priemerný ročný výnos</i> | -43,3 % -34,4 % | -0,6 % - 7,1 % | -0,2 % - 8,7 % |
| Priaznivý | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 580 EUR | 14.960 EUR | 31.080 EUR |
| | | 1.550 EUR | 48.910 EUR | 274.250 EUR |
| | <i>Priemerný ročný výnos</i> | -42,2 % 55,3 % | -0,0 % - 13,8 % | 0,2 % - 12,1 % |
| Suma investovaná za celý čas | | 1.000 EUR | 15.000 EUR | 30.000 EUR |
| Scenár úmrtia | | | | |
| Poistná udalosť | Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov | 1.570 EUR | 16.160 EUR | 32.890 EUR |
| | | 1.660 EUR | 28.140 EUR | 141.960 EUR |
| Poistné vybraté za celý čas | | 19 EUR | 313 EUR | 744 EUR |
| | | 19 EUR | 332 EUR | 1.073 EUR |

Čo sa stane, ak poisťovateľ nebude schopný vyplácať?

Pre tento typ produktu neexistuje systém záruk alebo náhrad pre klientov, a 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 uzatvorených 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.

Aké sú náklady?

Predajca, ktorý vám odporúča alebo predáva tento produkt, môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a o tom, aký budú mať vplyv na vašu investíciu.

Náklady v priebehu času V tabulkách sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich výška závisí od toho, koľko investujete, ako dlho držíte produkt a ako sa mu darí. Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania. Predpoklad:

— Predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru.

— Investovaná suma predstavuje 1.000 EUR ročne.

| | AK SPEŇAŽÍTE PO 1 ROKU | AK SPEŇAŽÍTE PO 15 ROKOCH | AK SPEŇAŽÍTE PO 30 ROKOCH |
|--------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|
| Celkové náklady | Od 445 EUR do 491 EUR | Od 2.444 EUR do 20.106 EUR | Od 8.329 EUR do 215.739 EUR |
| Ročný vplyv nákladov(*) | Od 44,5 % do 49,1 % | Od 1,9 % do 7,1 % | Od 1,6 % do 6,5 % |

(*) Tento údaj ilustruje, ako náklady znižujú váš výnos každý rok počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak ukončíte produkt po uplynutí odporúčaného obdobia držby, váš predpokladaný priemerný ročný výnos by bol 1,5 % – 12,5 % pred zohľadnením nákladov a -0,2 % - 8,7 % po ich zohľadnení. Časť nákladov môžeme poskytnúť predajcovi, ktorý vám produkt predáva, na pokrytie nákladov za jeho služby. Príslušnú sumu vám oznámi predajca.

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.

| Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady | | Ročný vplyv nákladov v prípade ukončenia po 30 rokoch |
|---|---|---|
| Vstupné náklady | Tieto náklady obsahujú náklady na vývoj, uzatvorenie a distribúciu poistenia a sú už zahrnuté v poistnom, ktoré zaplatíte. Patria sem poplatok za počítačové náklady (je vo výške 40% poistného v prvom, 30% v druhom a 20% v treťom roku poistenia) a poplatok za nákup podielových jednotiek vo výške 2% z investovaného poistného. | Od 0,36 % do 0,77 % |
| Výstupné náklady | Namiesto výstupných nákladov sa v ďalšom stĺpci uvádza text „neuplatňuje sa“, pretože sa neuplatňujú, ak si produkt ponecháte až do uplynutia odporúčaného obdobia držby. | neuplatňuje sa |

Priebežné náklady zrážané každý rok

| | | |
|---|--|-------------------------|
| Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady | Tieto náklady obsahujú náklady na správu poistenia a likvidáciu poistných udalostí a sú už zahrnuté v poistnom, ktoré zaplatíte. Patria sem poplatok za správu fondu a rizikové poistné na krytie rizika smrti a smrti následkom úrazu. Výška poplatkov závisí od hodnoty účtu, výšky poistnej sumy uvedených rizík a veku poisteného. | Od 1,0 % do 2,7 % |
| Transakčné náklady | Ide o odhad nákladov, ktoré vznikajú, keď nakupujeme a predávame podkladové investície pre tento produkt. Skutočná suma sa bude líšiť v závislosti od množstva, ktoré nakúpime a predáme. | Od 0,0 % do 1,0 % |

Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok

| | | |
|------------------------------|---|----------------------|
| Poplatky za výkonnosť | Skutočná výška poplatkov sa bude líšiť v závislosti od výkonnosti vašej investície. | 0,0 % do 3,5 % |
|------------------------------|---|----------------------|

Ako dlho mám 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. Vzhľadom na typ a ciele produktu je odporúčaná doba držby produktu zhodná s dojednanou dobou platenia.

Produkt je uzatváraný na základe vašich zaznamenaných požiadaviek a potrieb, aby poskytoval poistnú ochranu pre prípad smrti pre požadované časové obdobie a vaše investičné ciele. Minimálna doba platenia tohto produktu je 10 rokov.

Pri predčasnom ukončení poistenia, o ktoré môžete požiadať kedykoľvek, sa vám vyplatí odkupná hodnota. Modelový vývoj odkupnej hodnoty je uvedený v ponuke poistenia, ktorú dostanete pred uzatvorením 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 v servisných centrách alebo v agentúrnych kanceláriách poisťovateľa. Ústnu sťažnosť môžete podať aj na telefónnom čísle +421 2 50 122 222. Ústne podanú sťažnosť poisťovateľ zaznamená. Písomnú sťažnosť môžete zaslať aj e-mailom na dialog@allianz.sk, poštou na Allianz - Slovenská poisťovňa, a.s., Pribinova 19, 811 09 Bratislava alebo prostredníctvom www.allianz.sk. Zo sťažnosti musí byť zrejмый dátum jej podania, kto ju podáva, čoho sa týka (predmet sťažnosti) a čoho sa klient domáha. Proti postupu poisťovateľa ste oprávnený podať sťažnosť aj Slovenskej asociácii poisťovní, ktorá okrem iného pôsobí ako subjekt alternatívneho riešenia sporov so špecializáciou na oblasť poisťovníctva (poisťovací ombudsman) a proti postupu poisťovateľa alebo distribútora aj priamo Národnej banke Slovenska, ktorá je poverená vykonávať dohľad nad poisťovateľom a distribútorom.

Ďalšie relevantné informácie

Pred uzatvorením 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 ponuka poistenia s konkrétnym návrhom poistného krytia, poistnej sumy, poistného a ďalších parametrov. Neoddeliteľnou súčasťou poistnej zmluvy sú poistné podmienky. Ďalšie informácie o produkte a zmluvná dokumentácia (vrátane aktuálne platného Dokumentu s kľúčovými informáciami) sa nachádzajú na webovom sídle poisťovateľa.

KONKRÉTNE INFORMÁCIE O FONDE

Akciový fond Európa



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

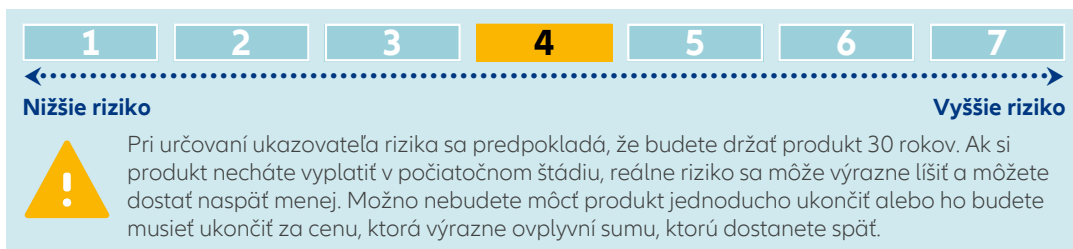
O AKÝ PRODUKT IDE?

Ciele produktu Interný fond investuje do podielového fondu Allianz RCM Europe Equity Growth AT EUR. Podielový fond investuje najmenej 70 % aktív fondu priamo do akcií a ekvivalentných cenných papierov, ktoré sú umiestnené v členských štátoch Európskej únie, Nórsku alebo Islande. Sústreďuje sa na spoločnosti s rastovým potenciálom, ktorý sa aktuálne neodráža na cene akcií. Cieľom fondu je v dlhodobom časovom horizonte dosiahnuť kapitálový rast. Odporúčaný investičný horizont je minimálne 10 rokov. Viac informácií k podielovému fondu, a teda aj jeho predajný prospekt, zjednodušený predajný prospekt a štatút, nájdete na www.allianzgi-b2b.eu.

Zamýšľaný retailový investor Retailový klient s investičným horizontom 10 rokov a viac.

Aké sú riziká a čo môžem získať?

Ukazovateľ rizika



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 dôvodov pohybov na trhoch alebo preto, že vám nedokážeme zaplatiť. Hodnota ukazovateľa je vypočítaná pomocou historických dát a teda nemôže slúžiť ako predpoveď vývoja do budúcnosti. Tento produkt má rizikový ukazovateľ 4 z celkových 7 stupňov, čo predstavuje strednú mieru rizika.

To znamená, že pravdepodobnosť možných strát z budúcej výkonnosti investície je stredná a je veľmi nepravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na našu schopnosť vám zaplatiť.

Tento produkt neobsahuje ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť alebo o celú svoju investíciu. Ak vám nebudeme môcť vyplatiť hodnotu účtu alebo poistné plnenie, môžete prísť o časť alebo celú investíciu.

Scenáre výkonnosti 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 takisto vplyv na to, koľko sa vám vráti. To, čo dostanete z tohto produktu, závisí od výkonnosti trhu v budúcnosti. Budúci vývoj na trhu je neistý a nedá sa presne predvídať. Uvedené scenáre sú príklady založené na minulých výsledkoch a určitých predpokladoch. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný.

Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok.

Priaznivý, neutrálny a nepriaznivý scenár bol napočítaný v súlade s článkom 15 prílohy IV. nariadenia PRIIPs.

Odporúčané obdobie držby: 30 rokov

Príklad investície: 1.000 EUR ročne

Poistné: 25 EUR ročne

| | | Ukončenie po 1 roku | Ukončenie po 15 rokoch | Ukončenie po 30 rokoch |
|------------------------------|--|---------------------|------------------------|------------------------|
| Scenáre dožitia | | | | |
| Minimum | Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú investíciu alebo jej časť. | | | |
| Stresový | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 157 EUR | 5.002 EUR | 8.886 EUR |
| | Priemerný ročný výnos | -84,26 % | -15,55 % | -9,69 % |
| Nepriaznivý | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 474 EUR | 14.562 EUR | 42.518 EUR |
| | Priemerný ročný výnos | -52,62 % | -0,37 % | 2,16 % |
| Neutrálny | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 610 EUR | 26.547 EUR | 102.822 EUR |
| | Priemerný ročný výnos | -39,02 % | 6,85 % | 7,09 % |
| Priaznivý | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 780 EUR | 48.907 EUR | 274.250 EUR |
| | Priemerný ročný výnos | -22,02 % | 13,76 % | 12,07 % |
| Suma investovaná za celý čas | | 1.000 EUR | 15.000 EUR | 30.000 EUR |

Scenár úmrtia

| | | | | |
|-----------------------------|---|-----------|------------|-------------|
| Poistná udalosť | Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov | 1.610 EUR | 27.547 EUR | 103.822 EUR |
| Poistné vybraté za celý čas | | 19 EUR | 314 EUR | 744 EUR |

Aké sú náklady?

Predajca, ktorý vám odporúča alebo predáva tento produkt, môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a o tom, aký budú mať vplyv na vašu investíciu.

Náklady v priebehu času V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich výška závisí od toho, koľko investujete, ako dlho držíte produkt a ako sa mu darí. Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania. Predpoklad:

— Predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru.

— Investovaná suma predstavuje 1.000 EUR ročne.

| | AK SPEŇAŽÍTE PO 1 ROKU | AK SPEŇAŽÍTE PO 15 ROKOCH | AK SPEŇAŽÍTE PO 30 ROKOCH |
|---------------------------------|---------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Celkové náklady | 486 EUR | 8.289 EUR | 101.563 EUR |
| Ročný vplyv nákladov (*) | 48,63 % | 3,10 % každý rok | 3,51 % každý rok |

(*) Tento údaj ilustruje, ako náklady znižujú váš výnos každý rok počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak ukončíte produkt po uplynutí odporúčaného obdobia držby, váš predpokladaný priemerný ročný výnos by bol 10,6 % pred zohľadnením nákladov a 7,1 % po ich zohľadnení. Časť nákladov môžeme poskytnúť predajcovi, ktorý vám produkt predáva, na pokrytie nákladov za jeho služby. Príslušnú sumu vám oznámi predajca.

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.

| Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady | | Ročný vplyv nákladov v prípade ukončenia po 30 rokoch |
|--|---|---|
| Vstupné náklady | Tieto náklady obsahujú náklady na vývoj, uzatvorenie a distribúciu poistenia a sú už zahrnuté v poistnom, ktoré zaplatíte. Patria sem poplatok za počiatočné náklady (je vo výške 40% poistného v prvom, 30% v druhom a 20% v treťom roku poistenia) a poplatok za nákup podielových jednotiek vo výške 2% z investovaného poistného. | 0,77 % |
| Výstupné náklady | Namiesto výstupných nákladov sa v ďalšom stĺpci uvádza text "neuplatňuje sa", pretože sa neuplatňujú, ak si produkt ponecháte až do uplynutia odporúčaného obdobia držby. | neuplatňuje sa |

Priebežné náklady (zrážané každý rok)

| | | |
|---|--|--------|
| Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady | Tieto náklady obsahujú náklady na správu poistenia a likvidáciu poistných udalostí a sú už zahrnuté v poistnom, ktoré zaplatíte. Patria sem poplatok za správu fondu a rizikové poistné na krytie rizika smrti a smrti následkom úrazu. Výška poplatkov závisí od hodnoty účtu, výšky poistnej sumy uvedených rizík a veku poisteného. | 2,57 % |
| Transakčné náklady | Ide o odhad nákladov, ktoré vznikajú, keď nakupujeme a predávame podkladové investície pre tento produkt. Skutočná suma sa bude líšiť v závislosti od množstva, ktoré nakúpime a predáme. | 0,16 % |

Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok

| | | |
|------------------------------|---|--------|
| Poplatky za výkonnosť | Skutočná výška poplatkov sa bude líšiť v závislosti od výkonnosti vašej investície. | 0,00 % |
|------------------------------|---|--------|

Ďalšie relevantné informácie

Informácie o minulej výkonnosti za obdobie posledných 35 rokov sú uverejnené na webovej stránke: www.allianz.sk

KONKRÉTNE INFORMÁCIE O FONDE

Akciový fond Európske malé spoločnosti



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

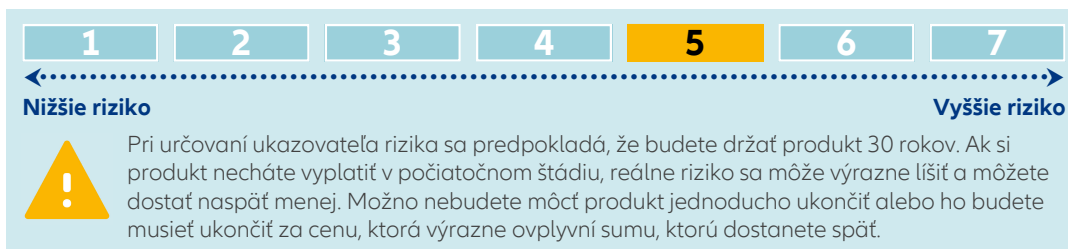
O AKÝ PRODUKT IDE?

Ciele produktu Interný fond investuje do podielového fondu Allianz RCM Europe Small Cap Equity – AT - EUR. Podielový fond sasústreďuje na akcie spoločností s relatívne nižším kapitálovým vybavením, ktoré sú registrované v Európe (okrem Ruska a Turecka). Investičným cieľom je dosiahnuť rast kapitálu v dlhodobom časovom horizonte. Teritoriálne pokrýva najviac vyspelé ekonomiky akonapríklad Spojené kráľovstvo, Nemecko, Švajčiarsko, Švédsko, Francúzsko, Holandsko. Sektorovo je orientovaný najmä na priemysel, produkciu nadštandardných tovarov a služieb, informačné technológie, ťažbu a spracovanie surovín, energetiku, finančný sektor, zdravotná starostlivosť. Viac informácií k podielovému fondu, a teda aj jeho predajný prospekt, zjednodušený predajný prospekt a štatút, nájdete na www.allianzgi-b2b.eu.

Zamýšľaný retailový investor Retailový klient s investičným horizontom 10 rokov a viac.

Aké sú riziká a čo môžem získať?

Ukazovateľ rizika



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 dôvodov pohybov na trhoch alebo preto, že vám nedokážeme zaplatiť. Hodnota ukazovateľa je vypočítaná pomocou historických dát a teda nemôže slúžiť ako predpoveď vývoja do budúcnosti. Tento produkt má rizikový ukazovateľ 5 z celkových 7 stupňov, čo predstavuje stredne vysokú mieru rizika.

To znamená, že pravdepodobnosť možných strát z budúcej výkonnosti investície je stredne vysoká a je veľmi nepravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na našu schopnosť vám zaplatiť.

Tento produkt neobsahuje ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť alebo o celú svoju investíciu.

Ak vám nebudeme môcť vyplatiť hodnotu účtu alebo poistné plnenie, môžete prísť o časť alebo celú investíciu.

Scenáre výkonnosti 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 takisto vplyv na to, koľko sa vám vráti. To, čo dostanete z tohto produktu, závisí od výkonnosti trhu v budúcnosti. Budúci vývoj na trhu je neistý a nedá sa presne predvídať. Uvedené scenáre nepriaznivého, neutrálneho a priaznivého vývoja sú príklady s použitím najhoršej, priemernej a najlepšej výkonnosti produktu za posledných 30 rokov. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný.

Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok.

Nepriaznivý scenár sa odohral v prípade investície medzi 4/2021 a 12/2022.

Neutrálny scenár sa odohral v prípade investície medzi 1/1988 a 1/2018.

Priaznivý scenár sa odohral v prípade investície medzi 11/1992 a 11/2022.

Odporúčané obdobie držby: 30 rokov

Príklad investície: 1.000 EUR ročne

Poistné: 25 EUR ročne

| | | Ukončenie po 1 roku | Ukončenie po 15 rokoch | Ukončenie po 30 rokoch |
|------------------------|--|---------------------|------------------------|------------------------|
| Scenáre dožitia | | | | |
| Minimum | Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú investíciu alebo jej časť. | | | |
| Stresový | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 203 EUR | 4.208 EUR | 5.850 EUR |
| | Priemerný ročný výnos | -79,74 % | -18,47 % | -14,48 % |
| Nepriaznivý | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 203 EUR | 13.620 EUR | 26.657 EUR |
| | Priemerný ročný výnos | -79,74 % | -1,22 % | -0,77 % |
| Neutrálny | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 656 EUR | 27.069 EUR | 140.956 EUR |
| | Priemerný ročný výnos | -34,40 % | 7,08 % | 8,73 % |
| Priaznivý | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 1.553 EUR | 44.373 EUR | 178.568 EUR |

| | | | | |
|-----------------|---|-----------|------------|-------------|
| | Priemerný ročný výnos | 55,29 % | 12,68 % | 9,93 % |
| | Suma investovaná za celý čas | 1.000 EUR | 15.000 EUR | 30.000 EUR |
| Scenár úmrtia | | | | |
| Poistná udalosť | Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov | 1.656 EUR | 28.069 EUR | 141.956 EUR |
| | Poistné vybraté za celý čas | 19 EUR | 313 EUR | 744 EUR |

Aké sú náklady?

Predajca, ktorý vám odporúča alebo predáva tento produkt, môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a o tom, aký budú mať vplyv na vašu investíciu.

Náklady v priebehu času V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich výška závisí od toho, koľko investujete, ako dlho držíte produkt a ako sa mu darí. Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania. Predpoklad:

— Predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru.

— Investovaná suma predstavuje 1.000 EUR ročne.

| | AK SPEŇAŽÍTE PO 1 ROKU | AK SPEŇAŽÍTE PO 15 ROKOCH | AK SPEŇAŽÍTE PO 30 ROKOCH |
|---------------------------------|---------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Celkové náklady | 457 EUR | 11.121 EUR | 134.698 EUR |
| Ročný vplyv nákladov (*) | 45,67 % | 3,91 % každý rok | 3,35 % každý rok |

(*) Tento údaj ilustruje, ako náklady znižujú váš výnos každý rok počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak ukončíte produkt po uplynutí odporúčaného obdobia držby, váš predpokladaný priemerný ročný výnos by bol 12,1 % pred zohľadnením nákladov a 8,7 % po ich zohľadnení. Časť nákladov môžeme poskytnúť predajcovi, ktorý vám produkt predáva, na pokrytie nákladov za jeho služby. Príslušnú sumu vám oznámi predajca.

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.

| Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady | | Ročný vplyv nákladov v prípade ukončenia po 30 rokoch |
|--|---|---|
| Vstupné náklady | Tieto náklady obsahujú náklady na vývoj, uzatvorenie a distribúciu poistenia a sú už zahrnuté v poistnom, ktoré zaplatíte. Patria sem poplatok za počiatočné náklady (je vo výške 40% poistného v prvom, 30% v druhom a 20% v treťom roku poistenia) a poplatok za nákup podielových jednotiek vo výške 2% z investovaného poistného. | 0,58 % |
| Výstupné náklady | Namiesto výstupných nákladov sa v ďalšom stĺpci uvádza text "neuplatňuje sa", pretože sa neuplatňujú, ak si produkt ponecháte až do uplynutia odporúčaného obdobia držby. | neuplatňuje sa |

Priebežné náklady (zrážané každý rok)

| | | |
|---|--|--------|
| Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady | Tieto náklady obsahujú náklady na správu poistenia a likvidáciu poistných udalostí a sú už zahrnuté v poistnom, ktoré zaplatíte. Patria sem poplatok za správu fondu a rizikové poistné na krytie rizika smrti a smrti následkom úrazu. Výška poplatkov závisí od hodnoty účtu, výšky poistnej sumy uvedených rizík a veku poisteného. | 2,50 % |
| Transakčné náklady | Ide o odhad nákladov, ktoré vznikajú, keď nakupujeme a predávame podkladové investície pre tento produkt. Skutočná suma sa bude líšiť v závislosti od množstva, ktoré nakúpime a predáme. | 0,27 % |

Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok

| | | |
|------------------------------|---|--------|
| Poplatky za výkonnosť | Skutočná výška poplatkov sa bude líšiť v závislosti od výkonnosti vašej investície. | 0,00 % |
|------------------------------|---|--------|

Ďalšie relevantné informácie

Informácie o minulej výkonnosti za obdobie posledných 35 rokov sú uverejnené na webovej stránke: www.allianz.sk

KONKRÉTNE INFORMÁCIE O FONDE

Akciový fond Nové trhy



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

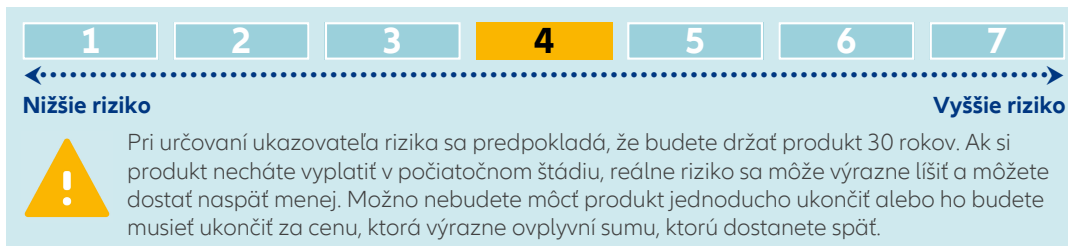
O AKÝ PRODUKT IDE?

Ciele produktu Interný fond investuje do podielového fondu Allianz Emerging Markets Equity Opportunities A. Investičným cieľom podielového fondu je dlhodobý rast kapitálu investovaním do akcií rozvíjajúcich sa trhov. Minimálne 70% aktív podielového fondu je investovaných do najmenej piatich rozvíjajúcich sa trhov a / alebo v najmenej piatich krajinách, ktoré sú súčasťou indexu MSCI Daily TR Net Emerging Market. Najviac 30% aktív môže byť investovaných na čínskom akciovom trhu a taktiež do iných akcií ako je uvedených v investičnom ciele. Maximálne 25 % aktív môže byť držaných priamo vo viazaných termínovaných vkladoch a/alebo až 20 % aktív v neviazaných termínovaných vkladoch a/alebo investovaných do nástrojov peňažného trhu a/alebo až 10 % aktív vo fondoch peňažného trhu na riadenie likvidity. Podielový fond má odporúčaný dlhodobý investičný horizont (10 rokov a viac). Viac informácií k podielovému fondu, a teda aj jeho predajný prospekt, zjednodušený predajný prospekt a štatút, nájdete na www.lu.allianzgi.com.

Zamýšľaný retailový investor Retailový klient s investičným horizontom 10 rokov a viac.

Aké sú riziká a čo môžem získať?

Ukazovateľ rizika



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 dôvodov pohybov na trhoch alebo preto, že vám nedokážeme zaplatiť. Hodnota ukazovateľa je vypočítaná pomocou historických dát a teda nemôže slúžiť ako predpoveď vývoja do budúcnosti. Tento produkt má rizikový ukazovateľ 4 z celkových 7 stupňov, čo predstavuje strednú mieru rizika.

To znamená, že pravdepodobnosť možných strát z budúcej výkonnosti investície je stredná a je veľmi nepravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na našu schopnosť vám zaplatiť.

Tento produkt neobsahuje ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť alebo o celú svoju investíciu. Ak vám nebudeme môcť vyplatiť hodnotu účtu alebo poistné plnenie, môžete prísť o časť alebo celú investíciu.

Scenáre výkonnosti 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 takisto vplyv na to, koľko sa vám vráti. To, čo dostanete z tohto produktu, závisí od výkonnosti trhu v budúcnosti. Budúci vývoj na trhu je neistý a nedá sa presne predvídať. Uvedené scenáre nepriaznivého, neutrálneho a priaznivého vývoja sú príklady s použitím najhoršej, priemernej a najlepšej výkonnosti produktu za posledných 30 rokov. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný.

Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok. Nepriaznivý scenár sa odohral v prípade investície medzi 2/2021 a 12/2022.

Neutrálny scenár sa odohral v prípade investície medzi 2/1988 a 3/2018.

Priaznivý scenár sa odohral v prípade investície medzi 10/1991 a 10/2021.

Odporúčané obdobie držby: 30 rokov

Príklad investície: 1.000 EUR ročne

Poistné: 25 EUR ročne

| | | Ukončenie po 1 roku | Ukončenie po 15 rokoch | Ukončenie po 30 rokoch |
|------------------------|--|---------------------|------------------------|------------------------|
| Scenáre dožitia | | | | |
| Minimum | Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú investíciu alebo jej časť. | | | |
| Stresový | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 260 EUR | 5.512 EUR | 7.637 EUR |
| | Priemerný ročný výnos | -73,98 % | -13,98 % | -11,30 % |
| Nepriaznivý | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 260 EUR | 13.674 EUR | 26.714 EUR |
| | Priemerný ročný výnos | -73,98 % | -1,17 % | -0,76 % |
| Neutrálny | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 620 EUR | 27.143 EUR | 97.785 EUR |
| | Priemerný ročný výnos | -38,00 % | 7,11 % | 6,82 % |

| | | | | |
|------------------------------|---|-----------|------------|-------------|
| Priaznivý | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 1.035 EUR | 41.177 EUR | 119.599 EUR |
| | Priemerný ročný výnos | 3,51 % | 11,84 % | 7,88 % |
| Suma investovaná za celý čas | | 1.000 EUR | 15.000 EUR | 30.000 EUR |
| Scenár úmrtia | | | | |
| Poistná udalosť | Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov | 1.620 EUR | 28.143 EUR | 98.785 EUR |
| Poistné vybraté za celý čas | | 19 EUR | 313 EUR | 744 EUR |

Aké sú náklady?

Predajca, ktorý vám odporúča alebo predáva tento produkt, môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a o tom, aký budú mať vplyv na vašu investíciu.

Náklady v priebehu času V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich výška závisí od toho, koľko investujete, ako dlho držíte produkt a ako sa mu darí. Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania. Predpoklad:

— Predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru.

— Investovaná suma predstavuje 1.000 EUR ročne.

| | AK SPEŇAŽÍTE PO 1 ROKU | AK SPEŇAŽÍTE PO 15 ROKOCH | AK SPEŇAŽÍTE PO 30 ROKOCH |
|--------------------------|---------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Celkové náklady | 466 EUR | 14.407 EUR | 124.128 EUR |
| Ročný vplyv nákladov (*) | 46,58 % | 4,82 % každý rok | 4,18 % každý rok |

(*) Tento údaj ilustruje, ako náklady znižujú váš výnos každý rok počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak ukončíte produkt po uplynutí odporúčaného obdobia držby, váš predpokladaný priemerný ročný výnos by bol 11,0 % pred zohľadnením nákladov a 6,8 % po ich zohľadnení. Časť nákladov môžeme poskytnúť predajcovi, ktorý vám produkt predáva, na pokrytie nákladov za jeho služby. Príslušnú sumu vám oznámi predajca.

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.

| Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady | | Ročný vplyv nákladov v prípade ukončenia po 30 rokoch |
|--|---|---|
| Vstupné náklady | Tieto náklady obsahujú náklady na vývoj, uzatvorenie a distribúciu poistenia a sú už zahrnuté v poistnom, ktoré zaplatíte. Patria sem poplatok za počiatočné náklady (je vo výške 40% poistného v prvom, 30% v druhom a 20% v treťom roku poistenia) a poplatok za nákup podielových jednotiek vo výške 2% z investovaného poistného. | 0,55 % |
| Výstupné náklady | Namiesto výstupných nákladov sa v ďalšom stĺpci uvádza text "neuplatňuje sa", pretože sa neuplatňujú, ak si produkt ponecháte až do uplynutia odporúčaného obdobia držby. | neuplatňuje sa |

Priebežné náklady (zrážané každý rok)

| | | |
|--|--|--------|
| Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady | Tieto náklady obsahujú náklady na správu poistenia a likvidáciu poistných udalostí a sú už zahrnuté v poistnom, ktoré zaplatíte. Patria sem poplatok za správu fondu a rizikové poistné na krytie rizika smrti a smrti následkom úrazu. Výška poplatkov závisí od hodnoty účtu, výšky poistnej sumy uvedených rizík a veku poisteného. | 2,66 % |
| Transakčné náklady | Ide o odhad nákladov, ktoré vznikajú, keď nakupujeme a predávame podkladové investície pre tento produkt. Skutočná suma sa bude líšiť v závislosti od množstva, ktoré nakúpime a predáme. | 0,97 % |

Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok

| | | |
|-----------------------|---|--------|
| Poplatky za výkonnosť | Skutočná výška poplatkov sa bude líšiť v závislosti od výkonnosti vašej investície. | 0,00 % |
|-----------------------|---|--------|

Ďalšie relevantné informácie

Informácie o minulej výkonnosti za obdobie posledných 35 rokov sú uverejnené na webovej stránke: www.allianz.sk

KONKRÉTNE INFORMÁCIE O FONDE C – QUADRAT Total Return Global fond



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

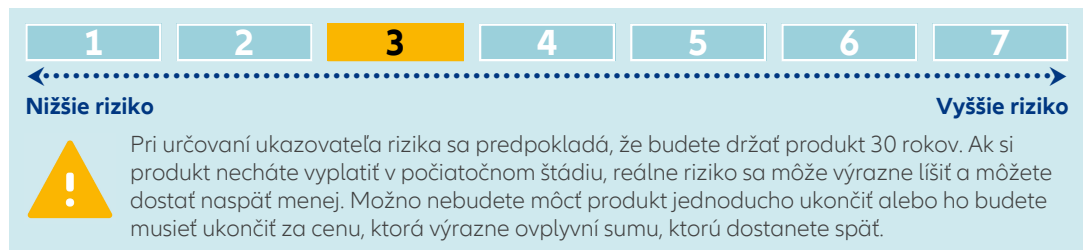
O AKÝ PRODUKT IDE?

Ciele produktu Interný fond investuje do podielového fondu C – QUADRAT ARTS Total Return Global – AMI (EUR). Cieľom manažmentu fondu je dosiahnutie primeraných výnosov a vyprodukovanie čo najvyššieho dlhodobého nárastu hodnoty. Na dosiahnutie tohto cieľa investuje fond hlavne do podielov iných fondov, ktoré investujú prevažne do akcií. V negatívnych burzových obdobiach môže byť podiel akciového fondu postupne redukovaný až na nulu a finančné prostriedky sa zväčša presunú do investičných fondov s krátkodobými termínovanými vkladmi alebo dlhopismi. Manažment fondu na to využíva technický program obchodovania so strednodobým smerovaním, ktoré sleduje jednotlivé trendy. Obchodný systém vychádza z jasne definovaných pravidiel a sleduje viac ako 10.000 fondov. Na základe alokácie aktív sa využíva výnosový potenciál vždy najúspešnejších sektorov odvetví a krajín. Výber fondu sa spravidla uskutočňuje čisto technicky na báze kvantitatívnych kritérií na základe prístupu tzv. celkovej návratnosti. Investičná stratégia sa neorientuje na žiadny benchmark, ale naopak sa z dlhodobého hľadiska usiluje o dosiahnutie kladnej výkonnosti pri akomkoľvek vývoji trhov. Viac informácií k podielovému fondu, a teda aj jeho predajný prospekt, zjednodušený predajný prospekt a štatút, nájdete na www.c-quadrat.com.

Zamýšľaný retailový investor Retailový klient s investičným horizontom 10 rokov a viac.

Aké sú riziká a čo môžem získať?

Ukazovateľ rizika



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 dôvodov pohybov na trhoch alebo preto, že vám nedokážeme zaplatiť. Hodnota ukazovateľa je vypočítaná pomocou historických dát a teda nemôže slúžiť ako predpoveď vývoja do budúcnosti. 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.

Tento produkt neobsahuje ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť alebo celú svoju investíciu.

Ak vám nebudeme môcť vyplatiť hodnotu účtu alebo poistné plnenie, môžete prísť o časť alebo celú investíciu.

Scenáre výkonnosti 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 takisto vplyv na to, koľko sa vám vráti. To, čo dostanete z tohto produktu, závisí od výkonnosti trhu v budúcnosti. Budúci vývoj na trhu je neistý a nedá sa presne predvídať.

Uvedené scenáre nepriaznivého, neutrálneho a priaznivého vývoja sú príklady s použitím najhoršej, priemernej a najlepšej výkonnosti produktu za posledných 30 rokov. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný.

Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok.

Nepriaznivý scenár sa odohral v prípade investície medzi 8/2021 a 12/2022.

Neutrálny scenár sa odohral v prípade investície medzi 1/1988 a 1/2018.

Priaznivý scenár sa odohral v prípade investície medzi 4/1992 a 4/2022.

Odporúčané obdobie držby: 30 rokov

Príklad investície: 1.000 EUR ročne

Poistné: 25 EUR ročne

| | | Ukončenie po 1 roku | Ukončenie po 15 rokoch | Ukončenie po 30 rokoch |
|------------------------|--|------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Scenáre dožitia | | | | |
| Minimum | Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú investíciu alebo jej časť. | | | |
| Stresový | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 454 EUR | 7.812 EUR | 11.701 EUR |
| | Priemerný ročný výnos | -54,56 % | -8,71 % | -7,06 % |
| Nepriaznivý | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 454 EUR | 14.080 EUR | 28.153 EUR |
| | Priemerný ročný výnos | -54,56 % | -0,80 % | -0,41 % |

| | | | | |
|------------------------------|---|-----------|------------|------------|
| Neutrálny | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 602 EUR | 23.353 EUR | 83.164 EUR |
| | Priemerný ročný výnos | -39,80 % | 5,36 % | 5,96 % |
| Priaznivý | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 776 EUR | 31.421 EUR | 98.685 EUR |
| | Priemerný ročný výnos | -22,37 % | 8,79 % | 6,87 % |
| Suma investovaná za celý čas | | 1.000 EUR | 15.000 EUR | 30.000 EUR |
| Scenár úmrtia | | | | |
| Poistná udalosť | Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov | 1.602 EUR | 24.353 EUR | 84.164 EUR |
| Poistné vybraté za celý čas | | 19 EUR | 313 EUR | 744 EUR |

Aké sú náklady?

Predajca, ktorý vám odporúča alebo predáva tento produkt, môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a o tom, aký budú mať vplyv na vašu investíciu.

Náklady v priebehu času V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich výška závisí od toho, koľko investujete, ako dlho držíte produkt a ako sa mu darí. Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania. Predpoklad:

— Predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru.

— Investovaná suma predstavuje 1.000 EUR ročne.

| | AK SPEŇAŽÍTE PO 1 ROKU | AK SPEŇAŽÍTE PO 15 ROKOCH | AK SPEŇAŽÍTE PO 30 ROKOCH |
|---------------------------------|---------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Celkové náklady | 491 EUR | 20.106 EUR | 215.739 EUR |
| Ročný vplyv nákladov (*) | 49,08 % | 7,07 % každý rok | 6,51 % každý rok |

(*) Tento údaj ilustruje, ako náklady znižujú váš výnos každý rok počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak ukončíte produkt po uplynutí odporúčaného obdobia držby, váš predpokladaný priemerný ročný výnos by bol 12,5 % pred zohľadnením nákladov a 6,0 % po ich zohľadnení. Časť nákladov môžeme poskytnúť predajcovi, ktorý vám produkt predáva, na pokrytie nákladov za jeho služby. Príslušnú sumu vám oznámi predajca.

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.

| Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady | | Ročný vplyv nákladov v prípade ukončenia po 30 rokoch |
|--|---|---|
| Vstupné náklady | Tieto náklady obsahujú náklady na vývoj, uzatvorenie a distribúciu poistenia a sú už zahrnuté v poistnom, ktoré zaplatíte. Patria sem poplatok za počiatkové náklady (je vo výške 40% poistného v prvom, 30% v druhom a 20% v treťom roku poistenia) a poplatok za nákup podielových jednotiek vo výške 2% z investovaného poistného. | 0,59 % |
| Výstupné náklady | Namiesto výstupných nákladov sa v ďalšom stĺpci uvádza text "neuplatňuje sa", pretože sa neuplatňujú, ak si produkt ponecháte až do uplynutia odporúčaného obdobia držby. | neuplatňuje sa |

Priebežné náklady (zrážané každý rok)

| | | |
|---|--|--------|
| Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady | Tieto náklady obsahujú náklady na správu poistenia a likvidáciu poistných udalostí a sú už zahrnuté v poistnom, ktoré zaplatíte. Patria sem poplatok za správu fondu a rizikové poistné na krytie rizika smrti a smrti následkom úrazu. Výška poplatkov závisí od hodnoty účtu, výšky poistnej sumy uvedených rizík a veku poisteného. | 2,48 % |
| Transakčné náklady | Ide o odhad nákladov, ktoré vznikajú, keď nakupujeme a predávame podkladové investície pre tento produkt. Skutočná suma sa bude líšiť v závislosti od množstva, ktoré nakúpime a predáme. | 0,00 % |

Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok

| | | |
|------------------------------|---|--------|
| Poplatky za výkonnosť | Skutočná výška poplatkov sa bude líšiť v závislosti od výkonnosti vašej investície. | 3,45 % |
|------------------------------|---|--------|

Ďalšie relevantné informácie

Informácie o minulej výkonnosti za obdobie posledných 35 rokov sú uverejnené na webovej stránke: www.allianz.sk

KONKRÉTNE INFORMÁCIE O FONDE Dlhopisový fond



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

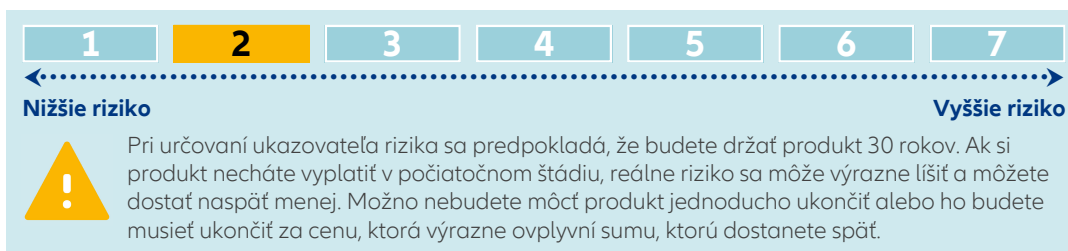
O AKÝ PRODUKT IDE?

Ciele produktu Interný fond investuje do podielového fondu TAM dlhopisový plus o.p.f. Podielový fond investuje predovšetkým do dlhových cenných papierov denominovaných v eurách alebo zabezpečených proti menovému riziku. Hlavnú časť majetku vo fonde budú tvoriť najmä, nie však výlučne štátne dlhopisy (resp. cenné papiere so zárukou štátu), štátne pokladničné poukážky, dlhopisy spoločností s ratingom v investičnom pásme a hypotekárne záložné listy. Cieľom Fondu je najmä dosahovanie výnosu z finančných nástrojov s úrokovým výnosom, z pohybu cien Dlhovisových investícií, z vyplatených kupónov Dlhovisových investícií a zhodnotenie Fondu v EUR v odporúčanom investičnom horizonte, ktorý je 3 roky. Viac informácií k podielovému fondu nájdete na www.tam.sk.

Zamýšľaný retailový investor Retailový klient s investičným horizontom 10 rokov a viac.

Aké sú riziká a čo môžem získať?

Ukazovateľ rizika



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 dôvodov pohybov na trhoch alebo preto, že vám nedokážeme zaplatiť. Hodnota ukazovateľa je vypočítaná pomocou historických dát a teda nemôže slúžiť ako predpoveď vývoja do budúcnosti. Tento produkt má rizikový ukazovateľ 2 z celkových 7 stupňov, čo predstavuje nízku mieru rizika.

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 neobsahuje ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť alebo o celú svoju investíciu.

Ak vám nebudeme môcť vyplatiť hodnotu účtu alebo poistné plnenie, môžete prísť o časť alebo celú investíciu.

Scenáre výkonnosti 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 takisto vplyv na to, koľko sa vám vráti. To, čo dostanete z tohto produktu, závisí od výkonnosti trhu v budúcnosti. Budúci vývoj na trhu je neistý a nedá sa presne predvídať. Uvedené scenáre sú príklady založené na minulých výsledkoch a určitých predpokladoch. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný.

Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok.

Priaznivý, neutrálny a nepriaznivý scenár bol napočítaný v súlade s článkom 15 prílohy IV. nariadenia PRIIPs.

Odporúčané obdobie držby: 30 rokov

Príklad investície: 1.000 EUR ročne

Poistné: 36 EUR ročne

| | | Ukončenie po 1 roku | Ukončenie po 15 rokoch | Ukončenie po 30 rokoch |
|------------------------------|--|------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Scenáre dožitia | | | | |
| Minimum | Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú investíciu alebo jej časť. | | | |
| Stresový | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 515 EUR | 12.639 EUR | 23.678 EUR |
| | Priemerný ročný výnos | -48,46 % | -2,17 % | -1,58 % |
| Nepriaznivý | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 556 EUR | 13.729 EUR | 27.229 EUR |
| | Priemerný ročný výnos | -44,43 % | -1,12 % | -0,63 % |
| Neutrálny | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 567 EUR | 14.337 EUR | 29.078 EUR |
| | Priemerný ročný výnos | -43,32 % | -0,57 % | -0,20 % |
| Priaznivý | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 578 EUR | 14.963 EUR | 31.078 EUR |
| | Priemerný ročný výnos | -42,21 % | -0,03 % | 0,23 % |
| Suma investovaná za celý čas | | 1.000 EUR | 15.000 EUR | 30.000 EUR |

| Scenár úmrtia | | | | |
|-----------------------------|---|-----------|------------|------------|
| Poistná udalosť | Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov | 1.567 EUR | 16.158 EUR | 32.886 EUR |
| Poistné vybraté za celý čas | | 19 EUR | 332 EUR | 1.073 EUR |

Aké sú náklady?

Predajca, ktorý vám odporúča alebo predáva tento produkt, môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a o tom, aký budú mať vplyv na vašu investíciu.

Náklady v priebehu času V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich výška závisí od toho, koľko investujete, ako dlho držíte produkt a ako sa mu darí. Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania. Predpoklad:

— Predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru.

— Investovaná suma predstavuje 1.000 EUR ročne.

| | AK SPEŇAŽÍTE PO 1 ROKU | AK SPEŇAŽÍTE PO 15 ROKOCH | AK SPEŇAŽÍTE PO 30 ROKOCH |
|---------------------------------|---------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Celkové náklady | 445 EUR | 2.444 EUR | 8.329 EUR |
| Ročný vplyv nákladov (*) | 44,47 % | 1,95 % každý rok | 1,56 % každý rok |

(*) Tento údaj ilustruje, ako náklady znižujú váš výnos každý rok počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak ukončíte produkt po uplynutí odporúčaného obdobia držby, váš predpokladaný priemerný ročný výnos by bol 1,5 % pred zohľadnením nákladov a -0,2 % po ich zohľadnení. Časť nákladov môžeme poskytnúť predajcovi, ktorý vám produkt predáva, na pokrytie nákladov za jeho služby. Príslušnú sumu vám oznámi predajca.

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.

| Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady | | Ročný vplyv nákladov v prípade ukončenia po 30 rokoch |
|---|--|---|
| Vstupné náklady | Tieto náklady obsahujú náklady na vývoj, uzatvorenie a distribúciu poistenia a sú už zahrnuté v poistnom, ktoré zaplatíte. Patria sem poplatok za počiatočné náklady (je vo výške 40% poistného v prvom, 30% v druhom a 20% v treťom roku poistenia) a poplatok za nákup podielových jednotiek vo výške 2% z investovaného poistného. | 0,36 % |
| Výstupné náklady | Namiesto výstupných nákladov sa v ďalšom stĺpci uvádza text "neuplatňuje sa", pretože sa neuplatňujú, ak si produkt ponecháte až do uplynutia odporúčaného obdobia držby. | neuplatňuje sa |
| Priebežné náklady (zrážané každý rok) | | |
| Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady | Tieto náklady obsahujú náklady na správu poistenia a likvidáciu poistných udalostí a sú už zahrnuté v poistnom, ktoré zaplatíte. Patria sem poplatok za správu fondu a rizikové poistné na krytie rizika smrti a smrti následkom úrazu. Výška poplatkov závisí od hodnoty účtu, výšky poistnej sumy uvedených rizík a veku poisteného. | 1,01 % |
| Transakčné náklady | Ide o odhad nákladov, ktoré vznikajú, keď nakupujeme a predávame podkladové investície pre tento produkt. Skutočná suma sa bude líšiť v závislosti od množstva, ktoré nakúpime a predáme. | 0,19 % |
| Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok | | |
| Poplatky za výkonnosť | Skutočná výška poplatkov sa bude líšiť v závislosti od výkonnosti vašej investície. | 0,00 % |

Ďalšie relevantné informácie

Informácie o minulej výkonnosti za obdobie posledných 35 rokov sú uverejnené na webovej stránke: www.allianz.sk