

# 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 (7ULJ) – program Moja Stratégia

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: 05.06.2020

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

## O AKÝ PRODUKT IDE?

**TYP PRODUKTU** Investičné životné poistenie Moja Stratégia je produkt životného poistenia spojeného s investičnými fondmi.

**CIELE PRODUKTU** Tento produkt vám poskytuje kapitálovú poistnú ochranu, ktorá garantuje výplatu finančnej hotovosti v prípade smrti poistenej osoby. Kapitálová poistná ochrana je spojená s investovaním poistného do nákupu podielových jednotiek rôznych fondov, ktoré si zvolíte, s potenciálom na dosiahnutie výnosov a získanie kapitálu, ktorý bude vyplatený pri ukončení poistenia. Investované poistné je umiestnené do podkladových aktív fondov, ktorými sú podielové fondy. Návratnosť zaplateného poistného je závislá od návratnosti podkladových aktív, do ktorých je poistné investované, od výšky nákladov na poistnej zmluve a od ekonomického prostredia (napr. vývoj úrokových sadzieb, kapitálového trhu, daní a pod.). 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 poistnú ochranu a investovanie do fondov s cieľom dosiahnuť vyššiu úroveň finančného zabezpečenia (napr. nad rámec sociálneho zabezpečenia) pre seba a osoby, ktoré si určí pre prípad 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 nízke, 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. Produkt nie je vhodný pre klientov, ktorí nemajú pravidelné príjmy, majú problém pokryť bežné mesačné výdavky prípadne nemajú žiadne úspory a mesačne im nezostanú žiadne finančné prostriedky na investovanie a ani pre klientov s investičným horizontom menej ako 5 rokov.

**POISTNÉ PLNENIA Smrť poisteného:** V prípade smrti poistenej osoby do veku 75 rokov je oprávnenej osobe / oprávneným osobám vyplatené poistné plnenie, ktorého výška zodpovedá zaplatenému jednorazovému a mimoriadnemu poistnému zníženému o prípadne čiastočné odkupy alebo hodnote účtu poistníka navýšenej o 5 % v najbližší valuačný deň po dni úmrtia, ak je táto hodnota vyššia. Ak k úmrtiu dôjde v prvom roku trvania poistenia následkom choroby alebo následkom úrazu, ktorý sa stal pred začiatkom poistenia, vyplatí poisťovateľ zaplatené jednorazové a mimoriadne poistné znížené o prípadné čiastočné odkupy alebo hodnotu účtu poistníka v najbližší valuačný deň po dni úmrtia, ak je táto hodnota účtu vyššia.

V prípade smrti poistenej osoby po veku 75 rokov je oprávnenej osobe / oprávneným osobám vyplatené poistné plnenie, ktorého výška zodpovedá hodnote účtu poistníka navýšenej o 5 % v najbližší valuačný deň po dni úmrtia.

Pre špecifické prípady úmrtia, ktoré sú uvedené v poistných podmienkach, je výška poistného plnenia odlišná.

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. V priebehu poistenia je možné uhradiť aj mimoriadne poistné.

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 10 rokoch trvania poistenia. Vstupný vek nemá vplyv na náklady za kryté poistné riziko smrti.

V jednorazovej platbe bude zaplatené celkové poistné vo výške 10 000 EUR. Priemerné ročné poistné za kryté riziko smrti bude vo výške 0,00% - 0,04% z jednorazového poistného. Vplyv poistného za kryté riziko smrti na výnosy za rok je vo výške 0,00% - 0,00%. Investovaná suma po zohľadnení poistného za kryté riziko smrti je 9984 - 9992 EUR.

**DOBA PLATNOSTI PRODUKTU** Tento produkt sa uzatvára na dobu neurčitú. 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; poklesom hodnoty účtu poistníka po veku 75 rokov na nižšiu hodnotu ako 600 EUR; z iných dôvodov uvedených v poistných podmienkach.

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

### UKAZOVATEĽ RIZIKA



V súvislosti s ukazovateľom rizika sa predpokladá, že budete produkt držať 10 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 od 2 do 3 z celkových 7, čo predstavuje nízku až stredne nízku rizikovú triedu.

To znamená, že pravdepodobnosť možných strát z budúcej výkonnosti investície je nízka až 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 o celú svoju investíciu.

Ak vám z dôvodu našej prípadnej platobnej neschopnosti nebudeme môcť vyplatiť hodnotu účtu alebo poistné plnenie, môžete prísť o časť alebo 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** Táto tabuľka ukazuje, koľko peňazí môžete získať za 10 rokov 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 dobu trvania poistenia pri použití neutrálneho scenára.

Keďže výsledok jednotlivých scenárov výkonnosti závisí od zvoleného fondu aktív (alebo ich kombinácie), tabuľka scenárov zobrazuje rozpätia hodnôt. Konkrétne hodnoty výsledkov scenárov výkonnosti pre konkrétny fond nájdete v konkrétnych informáciách pre príslušný fond.

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 distribútora. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať vplyv aj na sumu, ktorú nakoniec dostanete.

| INVESTÍCIA 10.000 EUR        |   | 1 ROK                    | 5 ROKOV                  | 10 ROKOV                 |
|------------------------------|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Poistné 8 EUR – 16 EUR       |   |                          |                          |                          |
| Scenáre dožitia              |   |                          |                          |                          |
| Stresový scenár              | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov               | 6.553 EUR<br>8.764 EUR   | 3.648 EUR<br>7.302 EUR   | 2.217 EUR<br>6.238 EUR   |
|                              | Priemerný výnos každý rok                             | -34,47 %<br>-12,36 %     | -18,27 %<br>-6,09 %      | -13,98 %<br>-4,61 %      |
| Nepriaznivý scenár           | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov               | 8.615 EUR<br>9.745 EUR   | 7.071 EUR<br>10.244 EUR  | 5.830 EUR<br>11.235 EUR  |
|                              | Priemerný výnos každý rok                             | -13,85 %<br>-2,55 %      | -6,70 %<br>0,48 %        | -5,25 %<br>1,17 %        |
| Neutrálny scenár             | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov               | 9.788 EUR<br>10.229 EUR  | 9.120 EUR<br>11.413 EUR  | 8.350 EUR<br>13.087 EUR  |
|                              | Priemerný výnos každý rok                             | -2,12 %<br>2,29 %        | -1,82 %<br>2,68 %        | -1,79 %<br>2,73 %        |
| Priaznivý scenár             | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov               | 10.727 EUR<br>11.737 EUR | 11.715 EUR<br>14.882 EUR | 11.908 EUR<br>18.194 EUR |
|                              | Priemerný výnos každý rok                             | 7,27 %<br>17,37 %        | 3,22 %<br>8,28 %         | 1,76 %<br>6,17 %         |
| Akumulovaná investovaná suma |   | 10.000 EUR               | 10.000 EUR               | 10.000 EUR               |
| Scenár úmrtia                |   |                          |                          |                          |
| Poistná udalosť              | Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov | 10.277 EUR<br>10.740 EUR | 10.000 EUR<br>11.980 EUR | 10.000 EUR<br>13.731 EUR |
| Kumulované poistné           |   | 0 EUR<br>-               | 3 EUR<br>-               | 8 EUR<br>-               |
|                              |   | 0 EUR                    | 3 EUR                    | 16 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. 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?

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. Údaje predpokladajú, že investujete jednorazovo 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<br>SCENÁRE | AK SPEŇAŽÍTE<br>PO 1 ROKU | AK SPEŇAŽÍTE<br>PO 5 ROKOCH | AK SPEŇAŽÍTE<br>PO 10 ROKOCH |
|----------------------------------|---------------------------|-----------------------------|------------------------------|
| Celkové náklady                  | 235 EUR<br>338 EUR        | 1.122 EUR<br>1.645 EUR      | 2.350 EUR<br>3.683 EUR       |
| Vplyv na výnos (RIY) za rok      | 2,35 %<br>3,38 %          | 1,94 %<br>2,97 %            | 1,89 %<br>2,92 %             |

## 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                   | 0,05 %           | 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 | 0,18 %<br>0,28 % | Vplyv nákladov našich nákupov a predajov podkladových investícií produktu.  |
|                     | Iné priebežné náklady             | 1,66 %<br>2,59 % | Vplyv nákladov, ktoré každý rok vynakladáme na správu vašich investícií, a nákladov prezentovaných v oddiele II.  |

Keďže hodnota nákladov závisí od zvoleného fondu aktív (alebo ich kombinácie), tabuľka nákladov zobrazuje rozpätia hodnôt. Konkrétne hodnoty nákladov pre konkrétny fond nájdete v konkrétnych informáciách pre príslušný fond.

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

### Odporúčané obdobie držby 10 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 minimálne 5 rokov.

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.

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.

S predčasným ukončením poistenia nie sú spojené žiadne poplatky.

Lehota pre vás na rozmyslenie a prípadné odstúpenie od poistnej zmluvy je 30 dní odo dňa uzatvorenia 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 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, 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 Allianz DMAS 15 fond

## O AKÝ PRODUKT IDE?

**CIELE PRODUKTU** Interný fond je zameraný na nákup podielových listov zmiešaného podielového fondu Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 15 Share Class IT (EUR), ISIN: LU1602092162. Podielový fond je orientovaný na dlhodobý kapitálový rast investovaním do širokej škály tried aktív so zameraním na globálne akciové trhy a európske dlhopisové a peňažné trhy s cieľom dosiahnuť v strednodobom horizonte výkonnosť porovnateľnú s vyváženým portfóliom, ktoré tvoria z 15 % globálne akciové trhy a z 85 % európske dlhopisové trhy v súlade so stratégiou udržateľného a zodpovedného investovania (stratégia SRI), ktorá zohľadňuje rôzne kritériá týkajúce sa sociálnej a environmentálnej politiky, ľudských práv a správy a riadenia spoločností.

Uplatňuje sa prístup aktívnej správy podľa referenčnej hodnoty, ktorá je 15% MSCI World Extended SRI 5% Issuer Capped Index + 85% Bloomberg Barclays MSCI Euro Agg SRI Sector Neutral Index. Pri výbere a vážení aktív podielového fondu je možné sa odkloniť od referenčnej hodnoty. Odporúčaný investičný horizont je minimálne 5 rokov.

Viac informácií k podielovému fondu, predajný prospekt a štatút podielového fondu nájdete na webovom sídle správcu podielového fondu [www.allianzgi-b2b.eu](http://www.allianzgi-b2b.eu).

**ZAMÝŠLANÝ RETAILOVÝ INVESTOR** Retailový klient, ktorý je ochotný znášať investičné riziko pri investovaní v strednodobom alebo dlhodobom časovom horizonte.

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

### UKAZOVATEĽ RIZIKA



V súvislosti s ukazovateľom rizika sa predpokladá, že budete produkt držať 10 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.

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. 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 celú svoju investíciu.

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

**SCENÁRE VÝKONNOSTI** Táto tabuľka ukazuje, koľko peňazí môžete získať za 10 rokov, 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 dobu trvania poistenia pri použití neutrálneho scenára.

Uvedené scenáre zjednodušeným spôsobom prezentujú možné výsledky investície (poistenia). Slúžia na porovnanie so scenármi ostatných 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 distribútora. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať vplyv aj na sumu, ktorú nakoniec dostanete.

| INVESTÍCIA 10.000 EUR |   | 1 ROK      | 5 ROKOV    | 10 ROKOV   |
|-----------------------|---|------------|------------|------------|
| Poistné 9 EUR         |   |            |            |            |
| Scenáre dožitia       |   |            |            |            |
| Stresový scenár       | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov               | 8.764 EUR  | 7.302 EUR  | 6.238 EUR  |
|                       | Priemerný výnos každý rok                             | -12,36 %   | -6,09 %    | -4,61 %    |
| Nepriaznivý scenár    | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov               | 9.745 EUR  | 10.244 EUR | 11.235 EUR |
|                       | Priemerný výnos každý rok                             | -2,55 %    | 0,48 %     | 1,17 %     |
| Neutrálny scenár      | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov               | 10.229 EUR | 11.413 EUR | 13.087 EUR |
|                       | Priemerný výnos každý rok                             | 2,29 %     | 2,68 %     | 2,73 %     |
| Priaznivý scenár      | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov               | 10.727 EUR | 12.701 EUR | 15.227 EUR |
|                       | Priemerný výnos každý rok                             | 7,27 %     | 4,90 %     | 4,29 %     |
| Scenár úmrtia         |   |            |            |            |
| Poistná udalosť       | Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov | 10.740 EUR | 11.980 EUR | 13.731 EUR |
| Kumulované poistné    |   | 0 EUR      | 3 EUR      | 9 EUR      |

## AKÉ SÚ NÁKLADY?

**NÁKLADY V PRIEBEHU ČASU** 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. Údaje predpokladajú, že investujete 10 000 EUR jednorazovo. Údaje sú odhadmi a môžu sa v budúcnosti zmeniť.

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 5 ROKOCH | AK SPEŇAŽÍTE PO 10 ROKOCH |
| Celkové náklady             | 235 EUR                | 1.122 EUR                | 2.620 EUR                 |
| Vplyv na výnos (RIY) za rok | 2,35 %                 | 1,94 %                   | 1,89 %                    |

## 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                   | 0,05 % | Vplyv nákladov, ktoré musíte zaplatiť, keď realizujete investíciu. Vplyv nákladov, ktoré už boli zahrnuté v cene. 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 | 0,18 % | Vplyv nákladov, ktoré vznikajú v súvislosti s nákupom alebo predajom podkladových investícií spojených s produktom.  |
|   | Iné priebežné náklady             | 1,66 % | Vplyv nákladov, ktoré si každý rok započítame za správu vašich investícií.   |
| Vedľajšie náklady                             | Výkonnostný poplatok              | 0,00 % | Vplyv výkonnostného poplatku. Tieto vyberáme z vašej investície, ak produkt prekročí svoju referenčnú hodnotu [y o x %].   |
|   | Podieli na zisku.                 | 0,00 % | Vplyv podielov na zisku. Tieto vyberáme, keď investícia dosiahne [výkonnosť lepšiu ako x %].   |

# KONKRÉTNE INFORMÁCIE O FONDE Allianz DMAS 50 fond

## O AKÝ PRODUKT IDE?

**CIELE PRODUKTU** Interný fond je zameraný na nákup podielových listov zmiešaného podielového fondu Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 50 - IT - EUR, ISIN: LU1093406269. Podielový fond je orientovaný na dlhodobý kapitálový rast investovaním do širokej škály tried aktív so zameraním na globálne akciové trhy a európske dlhopisové a peňažné trhy s cieľom dosiahnuť v strednodobom horizonte výkonnosť porovnateľnú s vyváženým portfóliom, ktoré tvoria z 50 % globálne akciové trhy a z 50 % európske dlhopisové trhy v súlade so stratégiou udržateľného a zodpovedného investovania (stratégia SRI), ktorá zohľadňuje rôzne kritériá týkajúce sa sociálnej a environmentálnej politiky, ľudských práv a správy a riadenia spoločností.

Uplatňuje sa prístup aktívnej správy podľa referenčnej hodnoty, ktorá je 50% MSCI World Extended SRI 5% Issuer Capped Index + 50% Bloomberg Barclays MSCI Euro Agg SRI Sector Neutral Index. Pri výbere a vážení aktív podielového fondu je možné sa odkloniť od referenčnej hodnoty. Odporúčaný investičný horizont je minimálne 6 rokov.

Viac informácií k podielovému fondu, predajný prospekt a štatút podielového fondu nájdete na webovom sídle správcu podielového fondu [www.allianzgi-b2b.eu](http://www.allianzgi-b2b.eu).

**ZAMÝŠĽANÝ RETAILOVÝ INVESTOR** Retailový klient, ktorý je ochotný znášať investičné riziko pri investovaní v strednodobom alebo dlhodobom časovom horizonte.

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

### UKAZOVATEĽ RIZIKA



V súvislosti s ukazovateľom rizika sa predpokladá, že budete produkt držať 10 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.

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. 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 poisťné plnenie, môžete prísť o časť alebo celú investíciu.

**SCENÁRE VÝKONNOSTI** Táto tabuľka ukazuje, koľko peňazí môžete získať za 10 rokov, 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 dobu trvania poistenia pri použití neutrálneho scenára.

Uvedené scenáre zjednodušeným spôsobom prezentujú možné výsledky investície (poistenia). Slúžia na porovnanie so scenármi ostatných 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 distribútora. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať vplyv aj na sumu, ktorú nakoniec dostanete.

| INVESTÍCIA 10.000 EUR |   | 1 ROK      | 5 ROKOV    | 10 ROKOV   |
|-----------------------|---|------------|------------|------------|
| Poistné 16 EUR        |   |            |            |            |
| Scenáre dožitia       |   |            |            |            |
| Stresový scenár       | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov               | 7.505 EUR  | 5.072 EUR  | 3.640 EUR  |
|                       | Priemerný výnos každý rok                             | -24,95 %   | -12,70 %   | -9,61 %    |
| Nepriaznivý scenár    | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov               | 8.725 EUR  | 7.071 EUR  | 5.830 EUR  |
|                       | Priemerný výnos každý rok                             | -12,75 %   | -6,70 %    | -5,25 %    |
| Neutrálny scenár      | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov               | 9.788 EUR  | 9.120 EUR  | 8.350 EUR  |
|                       | Priemerný výnos každý rok                             | -2,12 %    | -1,82 %    | -1,79 %    |
| Priaznivý scenár      | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov               | 10.934 EUR | 11.715 EUR | 11.908 EUR |
|                       | Priemerný výnos každý rok                             | 9,34 %     | 3,22 %     | 1,76 %     |
| Scenár úmrtia         |   |            |            |            |
| Poistná udalosť       | Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov | 10.277 EUR | 10.000 EUR | 10.000 EUR |
| Kumulované poistné    |   | 0 EUR      | 3 EUR      | 16 EUR     |

## AKÉ SÚ NÁKLADY?

**NÁKLADY V PRIEBEHU ČASU** 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. Údaje predpokladajú, že investujete 10 000 EUR jednorazovo. Údaje sú odhadmi a môžu sa v budúcnosti zmeniť.

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 5 ROKOCH | AK SPEŇAŽÍTE PO 10 ROKOCH |
|-----------------------------|------------------------|--------------------------|---------------------------|
| SCENÁRE                     |                        |                          |                           |
| Celkové náklady             | 291 EUR                | 1.230 EUR                | 2.350 EUR                 |
| Vplyv na výnos (RIY) za rok | 2,91 %                 | 2,52 %                   | 2,47 %                    |

## 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                   | 0,05 % | Vplyv nákladov, ktoré musíte zaplatiť, keď realizujete investíciu. Vplyv nákladov, ktoré už boli zahrnuté v cene. 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 | 0,21 % | Vplyv nákladov, ktoré vznikajú v súvislosti s nákupom alebo predajom podkladových investícií spojených s produktom.  |
|   | Iné priebežné náklady             | 2,20 % | Vplyv nákladov, ktoré si každý rok započítame za správu vašich investícií.   |
| Vedľajšie náklady                             | Výkonnostný poplatok              | 0,00 % | Vplyv výkonnostného poplatku. Tieto vyberáme z vašej investície, ak produkt prekročí svoju referenčnú hodnotu [y o x %].   |
|   | Podieli na zisku.                 | 0,00 % | Vplyv podielov na zisku. Tieto vyberáme, keď investícia dosiahne [výkonnosť lepšiu ako x %].   |

# KONKRÉTNE INFORMÁCIE O FONDE

## Allianz DMAS 75 fond

### O AKÝ PRODUKT IDE?

**CIELE PRODUKTU** Interný fond je zameraný na nákup podielových listov zmiešaného podielového fondu Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 75 Share Class IT (EUR), ISIN: LU1211506388. Podielový fond je orientovaný na dlhodobý kapitálový rast investovaním do širokej škály tried aktív so zameraním na globálne akciové trhy a európske dlhopisové a peňažné trhy s cieľom dosiahnuť v strednodobom horizonte výkonnosť porovnateľnú s vyváženým portfóliom, ktoré tvoria z 75 % globálne akciové trhy a z 25 % európske dlhopisové trhy v súlade so stratégiou udržateľného a zodpovedného investovania (stratégia SRI), ktorá zohľadňuje rôzne kritériá týkajúce sa sociálnej a environmentálnej politiky, ľudských práv a správy a riadenia spoločností.

Uplatňuje sa prístup aktívnej správy podľa referenčnej hodnoty, ktorá je 75% MSCI World Extended SRI 5% Issuer Capped Index + 25% Bloomberg Barclays MSCI Euro Agg SRI Sector Neutral Index. Pri výbere a vážení aktív podielového fondu je možné sa odkloniť od referenčnej hodnoty. Odporúčaný investičný horizont je minimálne 7 rokov.

Viac informácií k podielovému fondu, predajný prospekt a štatút podielového fondu nájdete na webovom sídle správcu podielového fondu [www.lu.allianzgi.com](http://www.lu.allianzgi.com).

**ZAMÝŠĽANÝ RETAILOVÝ INVESTOR** Retailový klient, ktorý je ochotný znášať investičné riziko pri investovaní v strednodobom alebo dlhodobom časovom horizonte.

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

#### UKAZOVATEĽ RIZIKA



V súvislosti s ukazovateľom rizika sa predpokladá, že budete produkt držať 10 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.

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



**SCENÁRE VÝKONNOSTI** Táto tabuľka ukazuje, koľko peňazí môžete získať za 10 rokov, 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 dobu trvania poistenia pri použití neutrálneho scenára.

Uvedené scenáre zjednodušeným spôsobom prezentujú možné výsledky investície (poistenia). Slúžia na porovnanie so scenármi ostatných 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 distribútora. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať vplyv aj na sumu, ktorú nakoniec dostanete.

| INVESTÍCIA 10.000 EUR |   | 1 ROK      | 5 ROKOV    | 10 ROKOV   |
|-----------------------|---|------------|------------|------------|
| Poistné 8 EUR         |   |            |            |            |
| Scenáre dožitia       |   |            |            |            |
| Stresový scenár       | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov               | 6.553 EUR  | 3.648 EUR  | 2.217 EUR  |
|                       | Priemerný výnos každý rok                             | -34,47 %   | -18,27 %   | -13,98 %   |
| Nepriaznivý scenár    | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov               | 8.615 EUR  | 7.450 EUR  | 6.839 EUR  |
|                       | Priemerný výnos každý rok                             | -13,85 %   | -5,72 %    | -3,73 %    |
| Neutrálny scenár      | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov               | 10.078 EUR | 10.553 EUR | 11.179 EUR |
|                       | Priemerný výnos každý rok                             | 0,78 %     | 1,08 %     | 1,12 %     |
| Priaznivý scenár      | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov               | 11.737 EUR | 14.882 EUR | 18.194 EUR |
|                       | Priemerný výnos každý rok                             | 17,37 %    | 8,28 %     | 6,17 %     |
| Scenár úmrtia         |   |            |            |            |
| Poistná udalosť       | Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov | 10.581 EUR | 11.078 EUR | 11.729 EUR |
| Kumulované poistné    |   | 0 EUR      | 3 EUR      | 8 EUR      |

## AKÉ SÚ NÁKLADY?

**NÁKLADY V PRIEBEHU ČASU** 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. Údaje predpokladajú, že investujete 10 000 EUR jednorazovo. Údaje sú odhadmi a môžu sa v budúcnosti zmeniť.

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 5 ROKOCH | AK SPEŇAŽÍTE PO 10 ROKOCH |
|-----------------------------|------------------------|--------------------------|---------------------------|
| SCENÁRE                     |                        |                          |                           |
| Celkové náklady             | 338 EUR                | 1.645 EUR                | 3.683 EUR                 |
| Vplyv na výnos (RIY) za rok | 3,38 %                 | 2,97 %                   | 2,92 %                    |

## 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                   | 0,05 % | Vplyv nákladov, ktoré musíte zaplatiť, keď realizujete investíciu. Vplyv nákladov, ktoré už boli zahrnuté v cene. 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 | 0,28 % | Vplyv nákladov, ktoré vznikajú v súvislosti s nákupom alebo predajom podkladových investícií spojených s produktom.  |
|   | Iné priebežné náklady             | 2,59 % | Vplyv nákladov, ktoré si každý rok započítame za správu vašich investícií.   |
| Vedľajšie náklady                             | Výkonnostný poplatok              | 0,00 % | Vplyv výkonnostného poplatku. Tieto vyberáme z vašej investície, ak produkt prekročí svoju referenčnú hodnotu [y o x %].   |
|   | Podieli na zisku.                 | 0,00 % | Vplyv podielov na zisku. Tieto vyberáme, keď investícia dosiahne [výkonnosť lepšiu ako x %].   |