

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 Global Dividend (9TAJ)

Tvorca produktu: Allianz – Slovenská poisťovňa, a. s., so sídlom Pribinova 19, 811 09 Bratislava, IČO: 00 151 700, zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom Bratislava III, 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: 15. 10. 2025

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

O AKÝ PRODUKT IDE?

TYP PRODUKTU Investičné životné poistenie Global Dividend (9TAJ) je produkt životného poistenia pre prípad smrti alebo dožitia spojeného s investičným fondom.

DOBA PLATNOSTI PRODUKTU Tento produkt sa uzatvára na dobu určitú. Poistenie môže predčasne zaniknúť uplynutím 8-dňovej výpovednej lehoty na základe výpovede ktorejkoľvek zo zmluvných strán do dvoch mesiacov po uzatvorení poistnej zmluvy; dohodou zmluvných strán; odstúpením od poistnej zmluvy; z iných dôvodov uvedených v poistných podmienkach.

CIELE PRODUKTU Tento produkt vám poskytuje možnosť investovania príslušnej časti poistného (ďalej aj „investované poistné“) do nákupu podielových jednotiek fondu Global Dividend na účet vašej poistnej zmluvy tohto produktu, s potenciálom na dosiahnutie výnosov a získanie kapitálu, ktorý bude vyplatený na konci poistnej doby. Súčasne zahŕňa poistnú ochranu a vyplatenie stanoveného poistného plnenia pre prípad smrti. Investované poistné je umiestnené do podkladového aktíva fondu, ktorým je štruktúrovaný produkt s minimálnou hodnotou pri splatnosti a pohyblivým úrokovým výnosom odvodeným od vývoja hodnoty indexu. Emitentom je UniCredit S.p.A., Taliansko (ďalej len „emitent“). Návratnosť zaplateného poistného je závislá od výkonnosti podkladového aktíva, do ktorého je časť poistného investovaná, od výšky nákladov na poistnej zmluve, od ekonomického prostredia (napr. vývoj úrokových sadzieb, kapitálového trhu, daní a pod.) a od výšky poistnej ochrany pre prípad smrti. Spôsob investície zabezpečuje na konci poistnej doby návratnosť jednorazovo zaplateného poistného najmenej vo výške 105 % a súčasne umožňuje zhodnotenie odvíjajúce sa od vývoja hodnoty indexu.

Informácie k podkladovému aktívu:

Názov štruktúrovaného produktu:

UniCredit S.p.A. Capital Protection Certificate linked to STOXX® Global Select Dividend 100 (Price) Index (EUR), ISIN IT5668378, Deň emisie: 16. 12. 2025, Deň konečnej splatnosti: 16. 12. 2030.

Cieľom je poskytnúť vám možnosť participovať na vývoji hodnoty Podkladového indexu – STOXX® Global Select Dividend 100 (Price) Index (EUR) (ISIN US26063V1180). Výkonnosť Podkladového indexu ovplyvňuje vývoj cien akcií, ktoré sú do neho zaradené. Podkladový index STOXX® Global Select Dividend 100 (Price) Index (EUR) je zložený z akcií 100 dividendovo významných spoločností vybraných zo širokého indexu STOXX Global 1 800 z regiónov Ameriky (40 akcií), Európy (30 akcií) a Ázie/Pacifiku (30 akcií).

Výnos štruktúrovaného produktu sa stanoví ako súčet minimálnej hodnoty štruktúrovaného produktu pri splatnosti a 40 % z kladnej výkonnosti Podkladového indexu, ktorá prevyší úroveň 5%, za obdobie od 16. 12. 2025 do 9. 12. 2030. Ak výkonnosť Podkladového indexu je záporná alebo nulová, výnos štruktúrovaného produktu bude 5%.

ZAMÝŠĽANÝ RETAILOVÝ INVESTOR Tento produkt je určený tým, ktorí hľadajú investičné príležitosti umožňujúce participovať na vývoji indexu spojené s poistnou ochranou zaplateného poistného v prípade smrti; majú aspoň základné znalosti a skúsenosti v oblasti investovania a štruktúrovaných investičných produktov a sú ochotní znášať investičné riziko s miernou úrovňou kolísania hodnoty investície v priebehu trvania poistenia, pričom v prípade smrti poisteného je investícia chránená pred výkyvmi minimálne hodnotou zaplateného poistného; s investičným horizontom 5 rokov; nemajú preferencie z hľadiska aspektov udržateľnosti.

Tento produkt nie je určený tým, ktorým nevyhovuje investičný horizont 5 rokov, ktorí nechcú riskovať žiadnu stratu; nemajú žiadne úspory resp. majú problém pokryť bežné mesačné výdavky; nemajú aspoň základné znalosti o investovaní a štruktúrovaných investičných produktoch; majú akékoľvek preferencie z hľadiska udržateľnosti.

POISTNÉ PLNENIA A NÁKLADY

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

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

Dožitie sa poisteného konca poistnej doby: V prípade dožitia sa poisteného konca poistnej doby mu bude vyplatené poistné plnenie, ktorého výška zodpovedá hodnote účtu poistníka,

Hodnota poistných plnení je zohľadnená v oddiele s názvom „Aké sú riziká a čo môžem získať?“.

Poistné dohodnuté v poistnej zmluve sa platí jednorazovo, jeho minimálna a maximálna výška je stanovená poisťovateľom.

V tomto dokumente sa uvádza modelový príklad záujemcu o produkt s nasledovnými parametrami: vstupný vek 35 rokov, zaplatené jednorazové poistné na začiatku poistenia vo výške 10 000 EUR, ukončenie poistenia po uplynutí poistnej doby. Vstupný vek nemá vplyv na náklady za kryté poistné riziko smrti.

V jednorazovej platbe bude zaplatené celkové poistné vo výške 10 000 EUR. Poistné za kryté riziko smrti bude vo výške 0,11 % z jednorazového poistného.

Vplyv poistného za kryté riziko smrti na výnosy za rok je vo výške 0,02 %. Priemerná investovaná suma po zohľadnení poistného za kryté riziko smrti je 9 989 EUR.

AKÉ SÚ RIZIKÁ A ČO MÔŽEM ZÍSKAŤ?

UKAZOVATEĽ RIZIKA



Pri určovaní ukazovateľa rizika sa predpokladá, že budete produkt držať do konca poistenia. Ak si produkt necháte vyplatiť v počiatočnom štádiu, reálne riziko sa môže výrazne líšiť a môžete dostať naspäť menej. Možno nebudete môcť produkt jednoducho ukončiť alebo ho budete musieť ukončiť za cenu, ktorá výrazne ovplyvní sumu, ktorú dostanete späť. Pre bližšie informácie k predčasnému speňaženiu pozrite časť "Ako dlho mám mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?".

Ukazovateľ súhrnného rizika poskytuje informáciu o úrovni rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že investovaním do produktu pridáte o peniaze z dôvodu pohybov na trhoch alebo preto, že vám nedokážeme zaplatiť.

Tento produkt má **rizikový ukazovateľ 3** z celkových 7 stupňov, čo predstavuje **stredne nízku mieru rizika**.

To znamená, že pravdepodobnosť možných strát z budúcej výkonnosti investície je nízka a je nepravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na našu schopnosť resp. schopnosť emitenta štruktúrovaného produktu vám zaplatiť.

Máte právo na vrátenie minimálne 105 % jednorazovo zaplateného poistného na konci poistnej doby. Každá ďalšia suma, ktorá túto hranicu presahuje, a každý ďalší výnos, závisia od výkonnosti trhu a sú neisté. Táto ochrana pred výkonnosťou trhu v budúcnosti sa však na vás nevzťahuje, ak produkt speňažíte predčasne, t. j. ak z vašej strany dôjde k predčasnému ukončeniu poistnej zmluvy (poistenia).

Zároveň platí, že ak vám nebudeme schopní vyplatiť hodnotu účtu alebo poistné plnenie, môžete prísť o časť alebo celú investíciu. To isté platí, ak nám nebude schopný zaplatiť emitent štruktúrovaného produktu, ktorý nakúpime za vašu investíciu.

SCENÁRE VÝKONNOSTI Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu, nemusia však zahŕňať všetky náklady, ktoré uhradíte svojmu poradcovi alebo distribútorovi. 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.

Odporúčané obdobie držby: 5 rokov			
Príklad investície: 10 000 EUR			
Poistné: 11 EUR			
Scenáre			
Scenár dožitia			
		Ukončenie po 1 roku	Ukončenie po 5 rokoch
Minimum	10 500 EUR. Výnos je zaručený len v prípade, ak dodržíte odporúčané obdobie držby a nedôjde k zlyhaniu poisťovateľa alebo emitenta plniť si svoje záväzky.		
Stresový	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	10 179 EUR	10 500 EUR
	Priemerný ročný výnos	1,79 %	0,98 %
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	10 292 EUR	10 553 EUR
	Priemerný ročný výnos	2,92 %	1,08 %
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	10 480 EUR	12 110 EUR
	Priemerný ročný výnos	4,80 %	3,90 %
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	11 000 EUR	14 323 EUR
	Priemerný ročný výnos	10,00 %	7,45 %
Suma investovaná za celý čas		10 000 EUR	10 000 EUR
Scenár úmrtia			
Poistná udalosť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	10 480 EUR	12 110 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 utrieť finančnú stratu v prípade zlyhania poisťovateľa alebo emitenta. Ak vám nebudeme schopní vyplatiť hodnotu účtu alebo poistné plnenie, môžete prísť o časť alebo celú investíciu. To isté platí, ak nám nebude schopný zaplatiť emitent štruktúrovaného produktu, ktorý nakúpime za vašu investíciu.

Vo vzťahu k poisteniu smrti, ktoré je tiež súčasťou tohto produktu, je poisťovateľ 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 takéhoto poistenia. Tento zákon stanovuje aj pravidlá obozretného podnikania poisťovateľa, ktoré majú zabrániť platobnej neschopnosti poisťovateľa; ich dodržiavanie je pod dohľadom Národnej banky Slovenska.

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:

— V prvom roku by ste dostali naspäť sumu, ktorú ste investovali (ročný výnos 0 %). Pre ďalšie obdobia držby predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru.

— Investovaná suma predstavuje 10 000 EUR.

	Ukončenie po 1 roku	Ukončenie po 5 rokoch
Celkové náklady	440 EUR	440 EUR
Ročný vplyv nákladov (*)	4,40 %	0,94 %

(*) 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 4,84 % pred zohľadnením nákladov a 3,90 % 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 5 rokoch
Vstupné náklady	Tieto náklady obsahujú náklady na vývoj, uzatvorenie a distribúciu poistenia a sú už zahrnuté v poistnom, ktoré zaplatíte. Patrí sem poplatok za nákup podielových jednotiek vo výške 4,40 % z investovaného poistného.	0,94 %
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.
Pribežné náklady zrážané každý rok		
Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	% hodnoty vašej investície ročne.	0,00 %
Transakčné náklady	% hodnoty vašej investície ročne.	0,00 %
Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok		
Poplatky za výkonnosť	% hodnoty vašej investície ročne.	0,00 %

AKO DLHO MÁM MAŤ PRODUKT V DRŽBE A MÔŽEM SI PENIAZE VYBRAŤ PREDČASNE?

Odporúčané obdobie držby: do 16. 12. 2030 (dátum konca poistenia)

Produkt je uzatváraný na základe vašich zaznamenaných požiadaviek a potrieb, aby poskytoval poistnú ochranu pre prípad smrti pre dohodnuté časové obdobie a vaše investičné ciele.

Pri predčasnom ukončení poistenia (zánik poistenia výpoveďou alebo dohodou zmluvných strán) sa vám vyplátí odkupná hodnota. Predčasné ukončenie poistenia je spravidla finančne nevýhodné a má dopad aj na scenáre výkonnosti a výnosov. Modelový vývoj odkupnej hodnoty je uvedený v kalkulácii (ponuke) poistenia, ktorú dostanete pred uzatvorením poistenia.

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

Lehota pre vás na rozmyslenie a prípadné odstúpenie od poistnej zmluvy je 30 dní odo dňa uzatvorenia poistnej zmluvy. Možnosť ukončenia poistnej zmluvy výpoveďou je stanovená na 2 mesiace po uzatvorení poistnej zmluvy s 8-dňovou výpovednou lehotou.

AKO SA MÔŽEM SŤAŽOVAŤ?

Poistovateľ prijíma a rieši sťažnosti proti jeho postupu. Ústnu alebo písomnú sťažnosť môžete podať osobne 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 emailom na dialog@allianz.sk alebo poštou na Allianz – Slovenská poisťovňa, a. s., Pribinova 19, 811 09 Bratislava. Zo sťažnosti musí byť zrejmy 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 kalkulácia (ponuka) poistenia s konkrétnym návrhom poistného krytia, poistného a ďalších parametrov. Neoddeliteľnou súčasťou poistnej zmluvy sú poistné podmienky. Ďalšie informácie o produkte ako aj zmluvná dokumentácia (vrátane aktuálne platného Dokumentu s kľúčovými informáciami) sa nachádzajú na webovom sídle poisťovateľa www.allianz.sk/sk_SK/sukromne-osoby/ine-stranky/dokumenty.html, v časti venovanej životným produktom v rámci zverejnených dokumentov k produktu investičné životné poistenie Global Dividend. V súčasnosti nie je dostatok údajov na to, aby bolo možné poskytnúť užitočné informácie o minulej výkonnosti.