

DOKUMENT S KLÚČOVÝMI INFORMÁCIAMI



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 Himalaya (5TAJ)

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: 15. 05. 2023

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

O AKÝ PRODUKT IDE?

TYP PRODUKTU Investičné životné poistenie Himalaya (5TAJ) je produkt životného poistenia pre prípad smrti alebo dožitia spojeného s investičnými fondmi.

DOBA PLATNOSTI Tento produkt sa uzatvára na dobu určitú. Poistenie môže predčasne zaniknúť uplynutím 8-dennej výpovednej lehoty na základe výpovede ktorejkoľvek zo zmluvných strán do dvoch mesiacov po 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 Himalaya 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 hypotekárny záložný list himalájskeho typu s výnosom odvodeným od vývoja hodnoty koša akcií. Emitentom je UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (ďalej len „emitent“). Návratnosť zaplateného poistného je závislá od návratnosti podkladového aktíva, do ktorého je časť poistného investovaná, od výšky nákladov na poistnej zmluve, od ekonomického prostredia (napr. vývoj úrokových sadzieb, kapitálového trhu, daní a pod.) a od výšky poistnej ochrany pre prípad smrti. Spôsob investície zabezpečuje na konci poistnej doby návratnosť jednorazovo zaplateného poistného vo výške 100 % a súčasne umožňuje zhodnotenie odvíjajúce sa od vývoja hodnoty koša akcií 10 spoločností.

Informácie k podkladovému aktívu:

Názov štruktúrovaného produktu: UCB štruktúrovaný HZL EUR HIMALAYA 2028, ISIN CZ0002008832, Deň emisie: 14.7.2023, Deň konečnej splatnosti: 14.7.2028, Nominálna hodnota dlhopisu: 1 EUR.

Cieľom je poskytnúť vám možnosť participovať na vývoji hodnoty koša Referenčných akcií 10 spoločností. Výnos dlhopisu sa stanoví ako súčin Nominálnej hodnoty dlhopisu a Referenčnej sadzby. Referenčná sadzba sa stanoví nasledovne:

- Každých 6 mesiacov, počnúc prvým Rozhodným dňom 15.1.2024, príde k meraniu výkonnosti jednotlivých akcií. Celkom sa vykoná 10 meraní. Výkonnosť akcie sa určí nasledovným spôsobom: (uzatváracia hodnota Referenčnej akcie k príslušnému rozhodnému dňu / uzatváracia hodnota Referenčnej akcie ku Dňu emisie) mínus 1 (v %).
- Ku každému Rozhodnému dňu sa zaznamená výkonnosť akcie s najvyšším rastom, maximálne však vo výške 55 %. Ak budú výkonnosti všetkých akcií v koši k Rozhodnému dňu záporné, bude zaznamenaná najnižšia záporná výkonnosť, minimálna hodnota výkonnosti je mínus 15 %.
- Akcia s najvyššou výkonnosťou, resp. s najnižšou zápornou výkonnosťou, sa následne z koša vyradí a nebude už použitá pre meranie v nasledovných Rozhodných dňoch.
- Referenčná sadzba sa vypočíta ako aritmetický priemer všetkých zaznamenaných výkonností z 10 meraní, ktorý sa následne vynásobí Participačným koeficientom. Ak je aritmetický priemer záporný, bude nahradený nulou.

Rozhodné dni: 15. 1. 2024, 15. 7. 2024, 14. 1. 2025, 14. 7. 2025, 14. 1. 2026, 14. 7. 2026, 14. 1. 2027, 14. 7. 2027, 14. 1. 2028, 7. 7. 2028
Kôš Referenčných akcií: Intesa Sanpaolo S.p.A. (ISIN: IT0000072618), Bayerische Motoren Werke AG (ISIN: DE0005190003), Poste Italiane S.p.A. (ISIN: IT0003796171), Enel S.p.A. (ISIN: IT0003128367), Verizon Communications Inc. (ISIN: US92343V1044), Stellantis N.V. (ISIN: NL00150001Q9), BNP Paribas S.A. (ISIN: FR0000131104), Universal Music Group NV (ISIN: NL00150001Y2), Deutsche Telekom AG (ISIN: DE0005557508), Smurfit Kappa Group PLC (ISIN: IE00B1RR8406)

Participačný koeficient: 100%

ZAMÝŠLANÝ RETAILOVÝ INVESTOR Tento produkt je určený tým, ktorí hľadajú investičné príležitosti umožňujúce participovať na vývoji akcií spojené s poistnou ochranou zaplateného poistného v prípade smrti; majú aspoň základné skúsenosti a znalosti 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 (100 % kapitálová ochrana vložených prostriedkov pri dožití sa konca poistnej doby); s investičným horizontom 5 rokov; nemajú preferencie z hľadiska aspektov udržateľnosti.

Tento produkt nie je určený tým, ktorí nechcú riskovať žiadnu stratu; nemajú žiadne úspory resp. majú problém pokryť bežné mesačné výdavky; nemajú základné znalosti o investovaní do štruktúrovaných investičných produktov; majú akékoľvek preferencie z hľadiska udržateľnosti.

POISTNÉ PLNENIA A NÁKLADY

Smrť poisteného: V prípade smrti poistennej 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 poistennej 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, najmenej však 100 % jednorazovo zaplateného poistného.

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 0,09 % 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 9 991 EUR.

AKÉ SÚ RIZIKÁ A ČO MÔŽEM ZÍSKAŤ?

UKAZOVATEĽ RIZIKA



Nižšie riziko

Vyššie riziko



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 2** z celkových 7 stupňov, čo predstavuje **nízkú 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.

Máte právo na vrátenie minimálne 100 % zo svojej investície na konci poistnej doby. Každá ďalšia suma, ktorá túto hranicu presahuje, a každý ďalší výnos, závisia od výkonnosti trhu a sú neisté. Táto ochrana pred výkonnosťou trhu v budúcnosti sa však na vás nevzťahuje, ak produkt speňažite 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 iste 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: 9 EUR			
Scenáre		Ukončenie po 1 roku	Ukončenie po 5 rokoch
Scenáre dožitia			
Minimum	10 000 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 Priemerný ročný výnos	9 447 EUR -5,53%	10 000 EUR 0,00%
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	9 792 EUR -2,08%	10 000 EUR 0,00%
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	10 459 EUR 4,59%	10 802 EUR 1,55%
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	11 120 EUR 11,20%	12 958 EUR 5,32%
Suma investovaná za celý čas		10 000 EUR	10 000 EUR
Scenár úmrtia			
Poistná udalosť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	10 459 EUR	10 802 EUR

ČO SA STANE, AK POISŤOVATEĽ NEBUDE SCHOPNÝ VYPLÁÇAŤ?

Pre tento typ produktu neexistuje systém záruk alebo náhrad pre klientov, a preto nie je možné úplne vylúčiť, že môžete utrpieť finančnú stratu v prípade zlyhania poisťovateľa alebo emitenta. Poisťovateľ je v zmysle platného zákona o poisťovníctve povinný vytvárať si technické rezervy na všetky záväzky voči poistníkom, poisteným a 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 schopní vyplatiť hodnotu účtu alebo poistné plnenie, môžete prísť o časť alebo celú investíciu. To iste platí, ak nám nebude schopný zaplatiť emitent štruktúrovaného produktu, ktorý nakúpime za vašu 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 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 %	0,92 %

(*) 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 2,47 % pred zohľadnením nákladov a 1,55 % 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.	0,92 %
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.
Prieběžné 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 14. 07. 2028 (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 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 výpoveďnou lehotou.

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 emailom 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 zřejmý 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 ako aj zmluvná dokumentácia (vrátane aktuálne platného Dokumentu s kľúčovými informáciami) sa nachádzajú na webovom sídle poisťovateľa. Informácie o minulej výkonnosti za obdobie posledných 5 rokov sa uverejnia na webovej stránke: www.allianz.sk, v časti informácií týkajúcich sa produktu Himalaya. V súčasnosti nie je dostatok údajov na to, aby bolo možné poskytnúť užitočné informácie o minulej výkonnosti.