

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 (6ULM) – program Moja Farbička Plus
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: 25.04.2024

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

O aký produkt ide?

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

Doba platnosti Tento produkt sa uzatvára na dobu neurčitú. V poisťovnej 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 poisťovnej zmluvy; výpoveďou ku koncu poisťného obdobia; dohodou zmluvných strán; ako dôsledok nezaplatenia poisťného podľa § 801 ods. 1 Občianskeho zákonníka; odstúpením od poisťovnej 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 poskytuje poisťnú ochranu špecifickej cieľovej skupine – deťom. Je určený tým, ktorí chcú spojiť investovanie do fondov a garanciu minimálneho poisťného plnenia pre prípad smrti s cieľom dosiahnuť vyššiu úroveň finančného zabezpečenia pre dieťa (napr. osamostatnenie sa, štúdium alebo vlastné bývanie) 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 poistenej osoby: 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. Ak úrazová smrť bola spôsobená dopravnou nehodou, ktorá nastala počas doby platenia, poisťovateľ vyplatí oprávnenej osobe navyše 5 000 EUR.

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

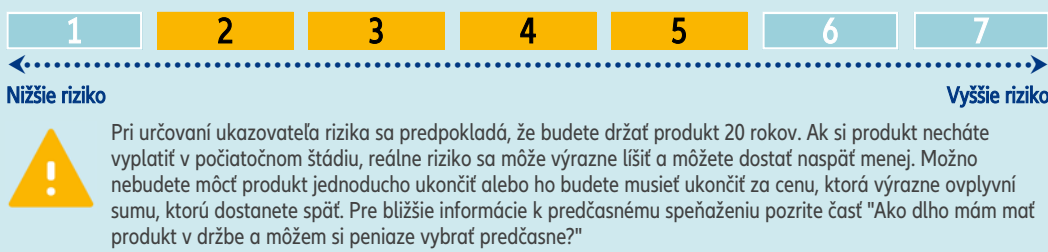
Poisťné sa platí v pravidelných mesačných, štvrtročných, polročných alebo ročných obdobiach. V priebehu poistenia je možné kedykoľvek uhradiť aj mimoriadne poisťné.

V tomto dokumente sa uvádza modelový príklad záujemcu o produkt s nasledovnými parametrami: vstupný vek 5 rokov, bez zdravotných ťažkostí, doba platenia 20 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 20 pravidelných platbách celkové poisťné vo výške 20 000 EUR. Pri ročnom poisťnom 1 000 EUR bude priemerné poisťné za kryté riziko vo výške 2,30 % - 2,30 % z ročného poisťného. Vplyv poisťného za kryté riziko na výnosy za rok je vo výške 0,17 % - 0,19 %. Priemerná investovaná suma po zohľadnení poisťného za kryté riziko bude 977 - 977 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 pridáte 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 20 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 10 rokoch	Ukončenie po 20 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	150 EUR 520 EUR	2.120 EUR 7.910 EUR	3.290 EUR 17.200 EUR
	<i>Priemerný ročný výnos</i>	-85,1 % -47,8 %	-31,6 % - -4,3 %	-23,2 % - -1,5 %
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	260 EUR 520 EUR	6.490 EUR 8.460 EUR	18.030 EUR 19.440 EUR
	<i>Priemerný ročný výnos</i>	-74,2 % -47,8 %	-8,0 % - -3,1 %	-1,0 % - -0,3 %
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	570 EUR 620 EUR	9.080 EUR 13.550 EUR	22.540 EUR 45.360 EUR
	<i>Priemerný ročný výnos</i>	-43,1 % -37,8 %	-1,8 % - 5,5 %	1,1 % - 7,3 %
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	690 EUR 1.030 EUR	11.560 EUR 20.020 EUR	26.360 EUR 62.160 EUR
	<i>Priemerný ročný výnos</i>	-30,9 % 2,8 %	2,6 % - 12,3 %	2,6 % - 9,9 %
Suma investovaná za celý čas		1.000 EUR	10.000 EUR	20.000 EUR
Scenár úmrtia				
Poistná udalosť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	2.000 EUR 2.000 EUR	11.310 EUR 15.000 EUR	23.420 EUR 46.240 EUR
Poistné vybraté za celý čas		23 EUR 23 EUR	230 EUR 230 EUR	463 EUR 463 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 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 1.000 EUR ročne.

	AK SPEŇAŽÍTE PO 1 ROKU	AK SPEŇAŽÍTE PO 10 ROKOCH	AK SPEŇAŽÍTE PO 20 ROKOCH
Celkové náklady	Od 405 EUR do 458 EUR	Od 2.526 EUR do 5.420 EUR	Od 5.186 EUR do 32.894 EUR
Ročný vplyv nákladov(*)	Od 40,5 % do 45,8 %	Od 4,4 % do 6,9 %	Od 1,9 % do 4,5 %

(*) 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 3,0 % – 11,8 % pred zohľadnením nákladov a 1,1 % - 7,3 % 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 20 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 0,7 % do 1,0 %
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, smrti následkom úrazu a smrti následkom dopravnej nehody. Výška poplatkov závisí od hodnoty účtu, výšky poistnej sumy uvedených rizík a veku poisteného.	Od 1,0 % do 2,5 %
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 0,8 %

Ako dlho mám mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?

Odporúčané obdobie držby: 20 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 alebo vyplatenie odkupnej hodnoty pri zániku poistenia. Minimálna doba platenia tohto produktu je 10 rokov.

Pri predčasnom ukončení poistenia, o ktoré môžete požiadať kedykoľvek, sa vám vypláti 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.

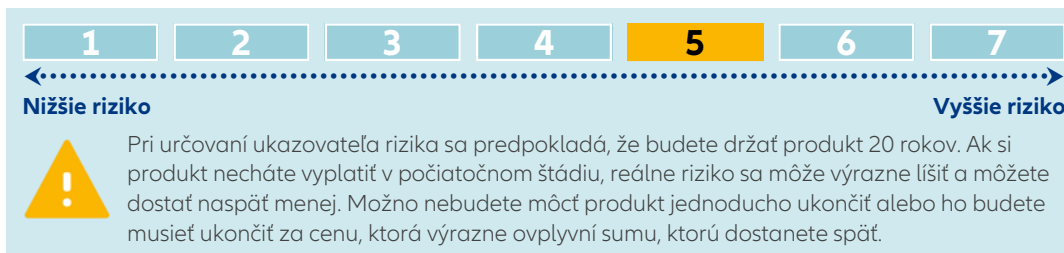
O AKÝ PRODUKT IDE?

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 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 25 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 9/2021 a 4/2024.

Neutrálny scenár sa odohral v prípade investície medzi 2/2003 a 2/2023.

Priaznivý scenár sa odohral v prípade investície medzi 7/2001 a 7/2021.

Odporúčané obdobie držby: 20 rokov

Príklad investície: 1.000 EUR ročne

Poistné: 23 EUR ročne

		Ukončenie po 1 roku	Ukončenie po 10 rokoch	Ukončenie po 20 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	213 EUR	2.899 EUR	4.673 EUR
	Priemerný ročný výnos	-78,72 %	-24,48 %	-17,30 %
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	269 EUR	6.491 EUR	18.274 EUR
	Priemerný ročný výnos	-73,06 %	-8,04 %	-0,87 %
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	622 EUR	13.553 EUR	42.270 EUR

	Priemerný ročný výnos	-37,81 %	5,46 %	6,69 %
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	1.028 EUR	17.408 EUR	56.188 EUR
	Priemerný ročný výnos	2,81 %	9,88 %	9,06 %
Suma investovaná za celý čas		1.000 EUR	10.000 EUR	20.000 EUR
Scenár úmrtia				
Poistná udalosť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	2.000 EUR	15.004 EUR	43.150 EUR
Poistné vybraté za celý čas		23 EUR	230 EUR	463 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:

- 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 1.000 EUR ročne.

	AK SPEŇAŽÍTE PO 1 ROKU	AK SPEŇAŽÍTE PO 10 ROKOCH	AK SPEŇAŽÍTE PO 20 ROKOCH
Celkové náklady	405 EUR	5.396 EUR	20.346 EUR
Ročný vplyv nákladov (*)	40,48 %	5,89 % každý rok	3,26 % 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 10,0 % pred zohľadnením nákladov a 6,7 % 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 20 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.	0,93 %
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.	2,17 %
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.	0,15 %

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 10 rokov a informácie o scenároch predchádzajúcej výkonnosti sú uverejnené na webovej stránke: www.allianz.sk, v časti informácií týkajúcich sa produktu, v ktorom sa tento fond ponúka.

KONKRÉTNE INFORMÁCIE O FONDĚ

Akciový fond Nové trhy



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

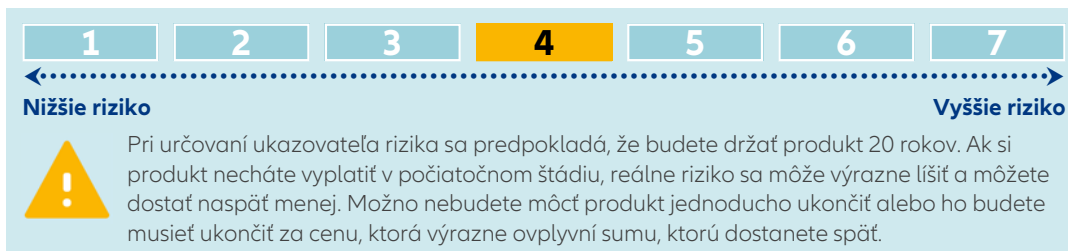
O AKÝ PRODUKT IDE?

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 25 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 7/2021 a 4/2024.

Neutrálny scenár sa odohral v prípade investície medzi 9/2001 a 9/2021.

Priaznivý scenár sa odohral v prípade investície medzi 11/2002 a 11/2022.

Odporúčané obdobie držby: 20 rokov

Príklad investície: 1.000 EUR ročne

Poistné: 23 EUR ročne

		Ukončenie po 1 roku	Ukončenie po 10 rokoch	Ukončenie po 20 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	230 EUR	3.144 EUR	5.152 EUR
	Priemerný ročný výnos	-76,98 %	-22,72 %	-15,82 %
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	258 EUR	8.250 EUR	18.454 EUR

	Priemerný ročný výnos	-74,23 %	-3,53 %	-0,77 %
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	604 EUR	11.421 EUR	45.357 EUR
	Priemerný ročný výnos	-39,57 %	2,40 %	7,28 %
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	997 EUR	20.016 EUR	62.160 EUR
	Priemerný ročný výnos	-0,34 %	12,32 %	9,89 %
Suma investovaná za celý čas		1.000 EUR	10.000 EUR	20.000 EUR
Scenár úmrtia				
Poistná udalosť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	2.000 EUR	12.808 EUR	46.237 EUR
Poistné vybraté za celý čas		23 EUR	230 EUR	463 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:

— 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 1.000 EUR ročne.

	AK SPEŇAŽÍTE PO 1 ROKU	AK SPEŇAŽÍTE PO 10 ROKOCH	AK SPEŇAŽÍTE PO 20 ROKOCH
Celkové náklady	434 EUR	5.420 EUR	32.894 EUR
Ročný vplyv nákladov (*)	43,41 %	6,88 % každý rok	4,46 % 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 11,8 % pred zohľadnením nákladov a 7,3 % 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 20 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.	0,99 %
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.	0,97 %

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 10 rokov a informácie o scenároch predchádzajúcej výkonnosti sú uverejnené na webovej stránke: www.allianz.sk, v časti informácií týkajúcich sa produktu, v ktorom sa tento fond ponúka.

KONKRÉTNE INFORMÁCIE O FONDE C – QUADRAT Total Return Global fond



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

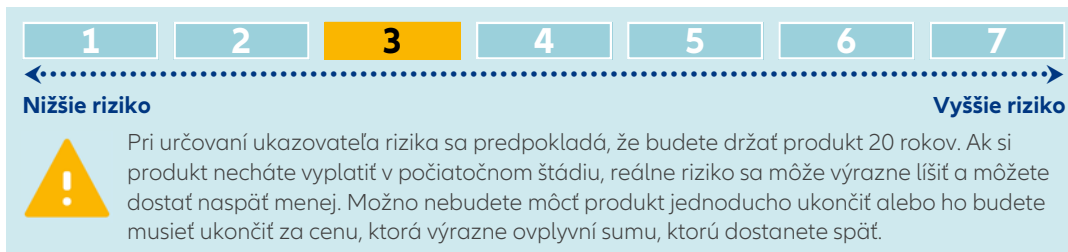
O AKÝ PRODUKT IDE?

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 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 25 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 12/2021 a 4/2024.

Neutrálny scenár sa odohral v prípade investície medzi 9/2001 a 9/2021.

Priaznivý scenár sa odohral v prípade investície medzi 12/2003 a 12/2023.

Odporúčané obdobie držby: 20 rokov

Príklad investície: 1.000 EUR ročne

Poistné: 23 EUR ročne

Ukončenie
po 1 roku

Ukončenie
po 10 rokoch

Ukončenie
po 20 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 405 EUR 5.892 EUR 11.653 EUR

	Priemerný ročný výnos	-59,49 %	-9,90 %	-5,49 %
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	451 EUR	8.461 EUR	19.092 EUR
	Priemerný ročný výnos	-54,86 %	-3,06 %	-0,44 %
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	584 EUR	10.687 EUR	30.912 EUR
	Priemerný ročný výnos	-41,56 %	1,21 %	3,98 %
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	773 EUR	12.895 EUR	34.337 EUR
	Priemerný ročný výnos	-22,73 %	4,57 %	4,90 %
Suma investovaná za celý čas		1.000 EUR	10.000 EUR	20.000 EUR
Scenár úmrtia				
Poistná udalosť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	2.000 EUR	12.052 EUR	31.792 EUR
Poistné vybraté za celý čas		23 EUR	230 EUR	463 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:

— 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 1.000 EUR ročne.

	AK SPEŇAŽÍTE PO 1 ROKU	AK SPEŇAŽÍTE PO 10 ROKOCH	AK SPEŇAŽÍTE PO 20 ROKOCH
Celkové náklady	450 EUR	4.626 EUR	17.629 EUR
Ročný vplyv nákladov (*)	45,00 %	6,40 % každý rok	3,86 % 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 7,9 % pred zohľadnením nákladov a 4,0 % 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 20 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.	0,86 %
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.	2,17 %
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.	0,82 %
-----------------------	---	--------

Ďalšie relevantné informácie

Informácie o minulej výkonnosti za obdobie posledných 10 rokov a informácie o scenároch predchádzajúcej výkonnosti sú uverejnené na webovej stránke: www.allianz.sk, v časti informácií týkajúcich sa produktu, v ktorom sa tento fond ponúka.

KONKRÉTNE INFORMÁCIE O FONDE Dlhopisový fond



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

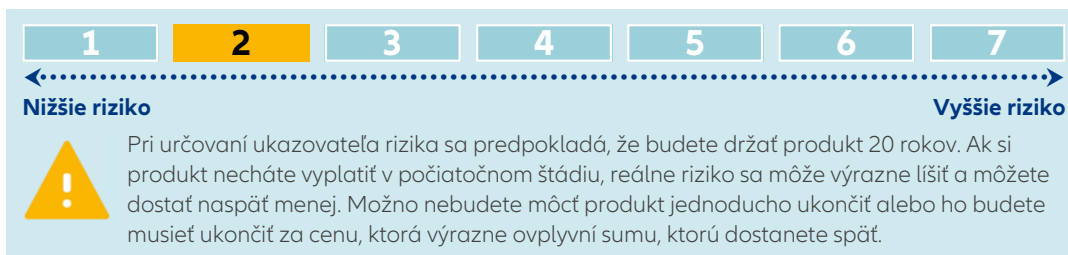
O AKÝ PRODUKT IDE?

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 Dlhopisových investícií, z vyplatených kupónov Dlhopisových 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: 20 rokov

Príklad investície: 1.000 EUR ročne

Poistné: 23 EUR ročne

		Ukončenie po 1 roku	Ukončenie po 10 rokoch	Ukončenie po 20 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	522 EUR	7.909 EUR	17.199 EUR
	Priemerný ročný výnos	-47,77 %	-4,32 %	-1,46 %
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	522 EUR	8.045 EUR	18.030 EUR
	Priemerný ročný výnos	-47,77 %	-4,00 %	-1,00 %
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	569 EUR	9.081 EUR	22.544 EUR
	Priemerný ročný výnos	-43,06 %	-1,76 %	1,13 %

Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	691 EUR	11.564 EUR	26.359 EUR
	Priemerný ročný výnos	-30,95 %	2,63 %	2,56 %
Suma investovaná za celý čas		1.000 EUR	10.000 EUR	20.000 EUR
Scenár úmrtia				
Poistná udalosť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	2.000 EUR	11.313 EUR	23.424 EUR
Poistné vybraté za celý čas		23 EUR	230 EUR	463 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:

— 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 1.000 EUR ročne.

	AK SPEŇAŽÍTE PO 1 ROKU	AK SPEŇAŽÍTE PO 10 ROKOCH	AK SPEŇAŽÍTE PO 20 ROKOCH
Celkové náklady	458 EUR	2.526 EUR	5.186 EUR
Ročný vplyv nákladov (*)	45,85 %	4,44 % každý rok	1,89 % 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 3,0 % pred zohľadnením nákladov a 1,1 % 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 20 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.	0,72 %
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.	0,97 %
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.	0,20 %

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 10 rokov a informácie o scenároch predchádzajúcej výkonnosti sú uverejnené

na webovej stránke: www.allianz.sk, v časti informácií týkajúcich sa produktu, v ktorom sa tento fond ponúka.

KONKRÉTNE INFORMÁCIE O FONDE Fidelity Global Dividend fond



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

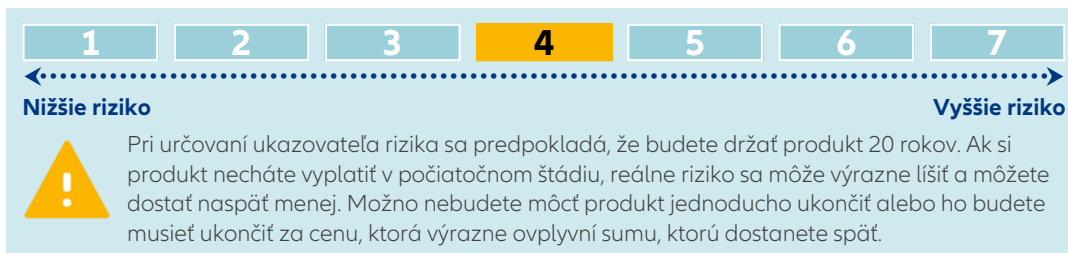
O AKÝ PRODUKT IDE?

Ciele produktu Interný fond investuje do podielového fondu Fidelity Funds: Global Dividend Fund A-ACC-EUR (Hedged). Cieľom investičnej politiky fondu je zabezpečiť príjem a dlhodobý rast kapitálu. Najmenej 70 % investovaných prostriedkov je umiestňovaných do akcií spoločností na celom svete. Výber aktív je zameraný na tie, ktoré okrem potenciálu na rast kapitálu prinášajú možnosti na získanie atraktívnych dividendových výnosov. Investície fondu sú umiestňované v rôznych geografických oblastiach, trhových sektoroch, odvetviach alebo triedach aktív. Fond môže použiť aj deriváty s cieľom zníženia rizika nákladov, alebo vytvorenia dodatočného kapitálu alebo príjmu v súlade s rizikovým profilom fondu. Fonde je zabezpečený voči menovému riziku. Odporúčaný investičný horizont je minimálne 5 rokov. Viac informácií k podielovému fondu, a teda aj jeho predajný prospekt, zjednodušený predajný prospekt a štatút, nájdete na www.fidelityworldwideinvestment.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 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: 20 rokov

Príklad investície: 1.000 EUR ročne

Poistné: 23 EUR ročne

		Ukončenie po 1 roku	Ukončenie po 10 rokoch	Ukončenie po 20 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	149 EUR	2.119 EUR	3.287 EUR
	Priemerný ročný výnos	-85,11 %	-31,57 %	-23,24 %
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	325 EUR	7.623 EUR	19.443 EUR
	Priemerný ročný výnos	-67,49 %	-5,00 %	-0,27 %
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	596 EUR	11.054 EUR	32.815 EUR

	Priemerný ročný výnos	-40,36 %	1,81 %	4,51 %
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	886 EUR	16.873 EUR	34.825 EUR
	Priemerný ročný výnos	-11,39 %	9,33 %	5,03 %
Suma investovaná za celý čas		1.000 EUR	10.000 EUR	20.000 EUR
Scenár úmrtia				
Poistná udalosť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	2.000 EUR	12.430 EUR	33.695 EUR
Poistné vybraté za celý čas		23 EUR	230 EUR	463 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:

- 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 1.000 EUR ročne.

	AK SPEŇAŽÍTE PO 1 ROKU	AK SPEŇAŽÍTE PO 10 ROKOCH	AK SPEŇAŽÍTE PO 20 ROKOCH
Celkové náklady	425 EUR	3.739 EUR	11.851 EUR
Ročný vplyv nákladov (*)	42,55 %	5,18 % každý rok	2,64 % 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 7,2 % pred zohľadnením nákladov a 4,5 % 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 20 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.	0,84 %
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.	1,62 %
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.	0,17 %

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 10 rokov a informácie o scenároch predchádzajúcej výkonnosti sú uverejnené na webovej stránke: www.allianz.sk, v časti informácií týkajúcich sa produktu, v ktorom sa tento fond ponúka.