

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 (9UL) – program Moje Investovanie

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: 30.01.2026

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

O aký produkt ide?

Typ produktu Investičné životné poistenie (9UL) 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; výpovedou 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 poisťovnej zmluve, od ekonomického prostredia (napr. vývoj úrokových sadzieb, kapitálového trhu, daní a pod.) a od výšky poisťnej ochrany. Podrobnejšie informácie o podkladových aktívach fondov sú uvedené v konkrétnych informáciách pre jednotlivé fondy.

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

Poisťné plnenia a náklady Smrť poisteného: Ak poistená osoba zomrie počas doby trvania poistenia, vyplatí poisťovateľ oprávnenej osobe hodnotu účtu poisťníka zvýšenú o poisťnú sumu pre prípad smrti. Ak však smrť poistenej osoby nastala počas doby platenia pred uplynutím 12 mesiacov od začiatku poistenia následkom choroby alebo následkom úrazu, ktorý sa stal pred začiatkom poistenia, vyplatí poisťovateľ hodnotu účtu poisťníka. Ak poistená osoba zomrie pred koncom doby platenia, bude poisťné plnenie nahradené hodnotou zaplateného bežného a mimoriadneho poisťného, zníženého o prípadné čiastočné odkupy, ak je táto hodnota vyššia. Pre špecifické prípady úmrtia, ktoré sú uvedené v poisťných podmienkach, je výška poisťného plnenia odlišná. Hodnota poisťných plnení je zohľadnená v oddiele s názvom "Aké sú riziká a čo by som mohol získať?". V tomto produkte môže nastať situácia, kedy suma zaplateného poisťného prevyší poisťné plnenie. Poisťné sa platí v pravidelných mesačných obdobiach. V priebehu poistenia je možné kedykoľvek uhradiť aj mimoriadne poisťné. V tomto dokumente sa uvádza modelový príklad záujemcu o produkt s nasledovnými parametrami: vstupný vek 35 rokov, bez zdravotných ťažkostí, nevykonáva žiadne rizikové povolanie ani mimopracovnú činnosť, doba platenia 30 rokov a poisťná suma pre prípad smrti vo výške 1 000 EUR. Poisťné bude platené ročne vo výške 1 000 EUR. Za predpokladu, že produkt bude trvať celú poisťnú dobu, bude celkom zaplatených v 30 pravidelných platbách celkové poisťné vo výške 30 000 EUR. Pri ročnom poisťnom 1 000 EUR bude priemerné poisťné za kryté riziko vo výške 0,70 % - 0,70 % z ročného poisťného. Vplyv poisťného za kryté riziko na výnosy za rok je vo výške 0,00 % - 0,00 %. Priemerná investovaná suma po zohľadnení poisťného za kryté riziko bude 993 - 993 EUR ročne.

Aké sú riziká a čo môžem získať?

Ukazovateľ rizika

1	2	3	4	5	6	7
←					→	
Nižšie riziko					Vyššie riziko	
		Pri určovaní ukazovateľa rizika sa predpokladá, že budete držať produkt 30 rokov. 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 prídete o peniaze z dôvodu pohybov na trhoch alebo preto, že vám nedokážeme zaplatiť. Tento produkt sme klasifikovali od 2 do 4 z celkových 7, čo predstavuje nízku až strednú rizikovú triedu.

To znamená, že pravdepodobnosť možných strát z budúcej výkonnosti investície je nízka až 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 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 produktu za posledných 30 rokov. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný.

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

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

Odporúčané obdobie držby:		30 rokov		
Príklad investície:		1.000 EUR ročne		
Poistné:		7 EUR - 7 EUR ročne		
Scenáre		Ukončenie po 1 roku	Ukončenie po 15 rokoch	Ukončenie po 30 rokoch
Scenáre dožitia				
Minimum	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú investíciu alebo jej časť.			
Stresový	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	660 EUR	7.350 EUR	9.300 EUR
		840 EUR	10.830 EUR	17.290 EUR
	<i>Priemerný ročný výnos</i>	-34,0 % -16,4 %	-9,6 % - -4,2 %	-9,2 % - -3,8 %
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	680 EUR	12.780 EUR	21.730 EUR
		840 EUR	13.150 EUR	23.210 EUR
	<i>Priemerný ročný výnos</i>	-32,2 % -16,4 %	-2,0 % - -1,7 %	-2,2 % - -1,7 %
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	1.010 EUR	17.670 EUR	44.830 EUR
		1.020 EUR	19.440 EUR	61.080 EUR
	<i>Priemerný ročný výnos</i>	0,5 % 2,2 %	2,0 % - 3,2 %	2,5 % - 4,3 %
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	1.130 EUR	21.170 EUR	50.900 EUR
		1.350 EUR	32.330 EUR	66.650 EUR
	<i>Priemerný ročný výnos</i>	13,4 % 35,2 %	4,2 % - 9,1 %	3,2 % - 4,7 %
Suma investovaná za celý čas		1.000 EUR	15.000 EUR	30.000 EUR
Scenár úmrtia				
Poistná udalosť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	2.010 EUR	18.670 EUR	45.830 EUR
		2.020 EUR	20.440 EUR	62.080 EUR
Poistné vybraté za celý čas		1 EUR	47 EUR	222 EUR
		1 EUR	47 EUR	222 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 v prípade zlyhania (úpadku) našej spoločnosti. Ak vám nebudeme môcť vyplatiť hodnotu účtu alebo poistné plnenie, môžete prísť o časť alebo celú 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 neschopnosti poisťovateľa plniť svoje záväzky. Dodržiavanie týchto pravidiel je pod pravidelnou kontrolou 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 1.000 EUR ročne.

	AK SPEŇAŽÍTE PO 1 ROKU	AK SPEŇAŽÍTE PO 15 ROKOCH	AK SPEŇAŽÍTE PO 30 ROKOCH
Celkové náklady	Od 46 EUR do 56 EUR	Od 3.953 EUR do 6.556 EUR	Od 21.816 EUR do 50.759 EUR
Ročný vplyv nákladov(*)	Od 4,6 % do 5,6 %	Od 2,4 % do 3,4 %	Od 2,3 % do 3,3 %

(*) 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 4,8 % – 7,5 % pred zohľadnením nákladov a 2,5 % - 4,3 % 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 30 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 2,5% z investovaného poistného.	Od 0,1 % do 0,1 %
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. Výška poplatkov závisí od hodnoty účtu, výšky poistnej sumy uvedených rizík a veku poisteného.	Od 2,0 % do 2,7 %
Transakčné náklady	Ide o odhad nákladov, ktoré vznikajú, keď nakupujeme a predávame podkladové investície pre tento produkt. Skutočná suma sa bude líšiť v závislosti od množstva, ktoré nakúpime a predáme.	Od 0,1 % do 0,4 %
Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok		
Poplatky za výkonnosť	Skutočná výška poplatkov sa bude líšiť v závislosti od výkonnosti vašej investície.	0,0 %

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

Odporúčané obdobie držby: 30 rokov

Táto doba je odporúčaná pre v tomto dokumente uvedený modelový príklad záujemcu o produkt, ktorého parametre sú uvedené vyššie. Vzhľadom na typ a ciele produktu je odporúčaná doba držby produktu zhodná s dojednanou dobou platenia.

Produkt je uzatváraný na základe vašich zaznamenaných požiadaviek a potrieb, aby poskytoval poistnú ochranu pre prípad smrti pre požadované časové obdobie a vaše investičné ciele. Minimálna doba platenia tohto produktu je 9 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?

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 e-mailom 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 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.

(Moje Investovanie, 30.01.2026)

KONKRÉTNE INFORMÁCIE O FONDE Allianz DMAS 15 fond



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

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, dlhopisové a peňažné trhy s cieľom dosiahnuť v strednodobom horizonte výkonnosť porovnateľnú s vyváženým portfóliom v rozsahu volatility od 3% do 7% pri dodržiavaní stratégie udržateľného a zodpovedného investovania (stratégia SRI), ktorá zohľadňuje rôzne kritériá týkajúce sa sociálnej a environmentálnej politiky, ľudských práv a správy a riadenia spoločnosti.

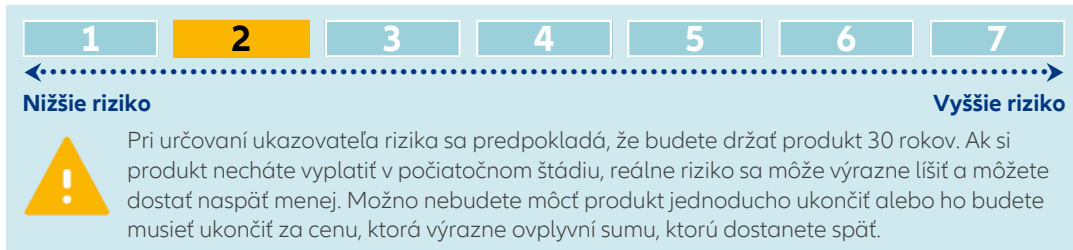
Rozsah volatility je podobný portfóliu, ktoré tvoria z 15% globálne akciové trhy a z 85% európske dlhopisové trhy. Odporúčaný investičný horizont je minimálne 3 roky.

Viac informácií k podielovému fondu, predajný prospekt a štatút podielového fondu nájdete na webovom sídle správcu podielového fondu <https://regulatory.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 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 nepriaznivého, neutrálneho a priaznivého vývoja sú príklady s použitím najhoršej, priemernej a najlepšej výkonnosti produktu za posledných 35 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 10/2024 a 12/2025.

Neutrálny scenár sa odohral v prípade investície medzi 1/1991 a 1/2021.

Priaznivý scenár sa odohral v prípade investície medzi 11/1995 a 11/2025.

Odporúčané obdobie držby: 30 rokov

Príklad investície: 1.000 EUR ročne

Poistné: 7 EUR ročne

Ukončenie
po 1 roku

Ukončenie
po 15 rokoch

Ukončenie
po 30 rokoch

Scenáre dožitia

Minimum Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú investíciu alebo jej časť.

Stresový Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov 836 EUR 10.829 EUR 17.288 EUR

	Priemerný ročný výnos	-16,39 %	-4,20 %	-3,85 %
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	836 EUR	13.151 EUR	23.210 EUR
	Priemerný ročný výnos	-16,39 %	-1,66 %	-1,71 %
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	1.005 EUR	17.674 EUR	44.830 EUR
	Priemerný ročný výnos	0,53 %	2,02 %	2,48 %
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	1.134 EUR	21.166 EUR	50.896 EUR
	Priemerný ročný výnos	13,41 %	4,19 %	3,22 %
Suma investovaná za celý čas		1.000 EUR	15.000 EUR	30.000 EUR
Scenár úmrtia				
Poistná udalosť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	2.005 EUR	18.674 EUR	45.830 EUR
Poistné vybraté za celý čas		1 EUR	47 EUR	222 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 15 ROKOCH	AK SPEŇAŽÍTE PO 30 ROKOCH
Celkové náklady	46 EUR	3.953 EUR	21.816 EUR
Ročný vplyv nákladov (*)	4,60 %	2,42 % každý rok	2,26 % 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 4,8 % pred zohľadnením nákladov a 2,5 % 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 30 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 2,5% z investovaného poistného.	0,14 %
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.	2,05 %
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.	0,07 %
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.

(Moje Investovanie, 30.01.2026)

KONKRÉTNE INFORMÁCIE O FONDE Allianz DMAS 50 fond



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

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, dlhopisové a peňažné trhy s cieľom dosiahnuť v strednodobom horizonte výkonnosť porovnateľnú s vyváženým portfóliom v rozsahu volatility od 6% do 12% pri dodržiavaní stratégie udržateľného a zodpovedného investovania (stratégia SRI), ktorá zohľadňuje rôzne kritériá týkajúce sa sociálnej a environmentálnej politiky, ľudských práv a správy a riadenia spoločnosti.

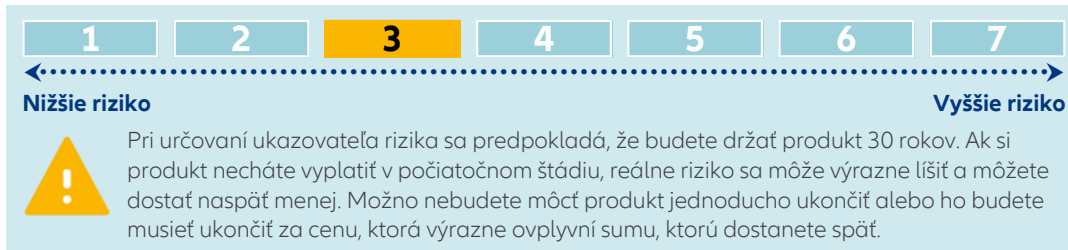
Rozsah volatility je podobný portfóliu, ktoré tvoria z 50% globálne akciové trhy a z 50% európske dlhopisové trhy. Odporúčaný investičný horizont je minimálne 4 roky.

Viac informácií k podielovému fondu, predajný prospekt a štatút podielového fondu nájdete na webovom sídle správcu podielového fondu <https://regulatory.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 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 35 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 10/2024 a 12/2025.

Neutrálny scenár sa odohral v prípade investície medzi 1/1992 a 1/2022.

Priaznivý scenár sa odohral v prípade investície medzi 9/1992 a 9/2022.

Odporúčané obdobie držby: 30 rokov

Príklad investície: 1.000 EUR ročne

Poistné: 7 EUR ročne

Ukončenie
po 1 roku

Ukončenie
po 15 rokoch

Ukončenie
po 30 rokoch

Scenáre dožitia

Minimum Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú investíciu alebo jej časť.

Stresový Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov 737 EUR 8.748 EUR 12.286 EUR

	Priemerný ročný výnos	-26,31 %	-7,10 %	-6,63 %
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	754 EUR	12.947 EUR	22.383 EUR
	Priemerný ročný výnos	-24,62 %	-1,86 %	-1,97 %
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	1.019 EUR	18.855 EUR	53.987 EUR
	Priemerný ročný výnos	1,88 %	2,81 %	3,56 %
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	1.215 EUR	24.307 EUR	58.141 EUR
	Priemerný ročný výnos	21,49 %	5,83 %	3,98 %
Suma investovaná za celý čas		1.000 EUR	15.000 EUR	30.000 EUR
Scenár úmrtia				
Poistná udalosť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	2.019 EUR	19.855 EUR	54.987 EUR
Poistné vybraté za celý čas		1 EUR	47 EUR	222 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 15 ROKOCH	AK SPEŇAŽÍTE PO 30 ROKOCH
Celkové náklady	53 EUR	5.583 EUR	37.676 EUR
Ročný vplyv nákladov (*)	5,26 %	3,07 % každý rok	2,91 % 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 6,5 % pred zohľadnením nákladov a 3,6 % po ich zohľadnení. Časť nákladov môžeme poskytnúť predajcovi, ktorý vám produkt predáva, na pokrytie nákladov za jeho služby. Príslušnú sumu vám oznámi predajca.

Zloženie nákladov

Nasledujúca tabuľka znázorňuje:

- každoročný vplyv rôznych typov nákladov na návratnosť investícií, ktorú môžete dosiahnuť na konci odporúčaného obdobia držby;
- význam rôznych kategórií nákladov.

Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		Ročný vplyv nákladov v prípade ukončenia po 30 rokoch
Vstupné náklady	Tieto náklady obsahujú náklady na vývoj, uzatvorenie a distribúciu poistenia a sú už zahrnuté v poistnom, ktoré zaplatíte. Patrí sem poplatok za nákup podielových jednotiek vo výške 2,5% z investovaného poistného.	0,14 %
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.	2,44 %
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.	0,34 %
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.

(Moje Investovanie, 30.01.2026)

KONKRÉTNE INFORMÁCIE O FONDE Allianz DMAS 75 fond



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

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, dlhopisové a peňažné trhy s cieľom dosiahnuť v strednodobom horizonte výkonnosť porovnateľnú s vyváženým portfóliom v rozsahu volatility od 10% do 16% pri dodržiavaní stratégie udržateľného a zodpovedného investovania (stratégia SRI), ktorá zohľadňuje rôzne kritériá týkajúce sa sociálnej a environmentálnej politiky, ľudských práv a správy a riadenia spoločnosti.

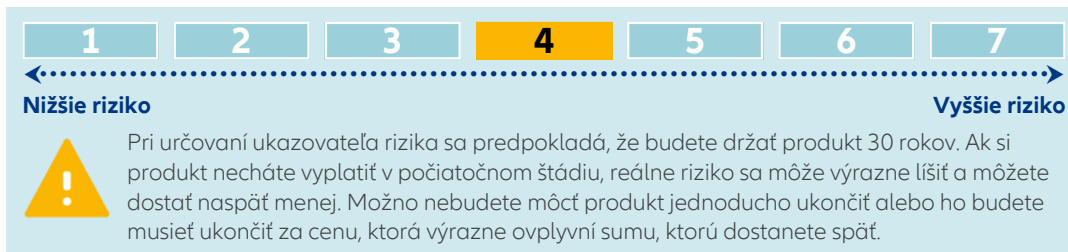
Rozsah volatility je podobný portfóliu, ktoré tvoria z 75% globálne akciové trhy a z 25% európske dlhopisové trhy. Odporúčaný investičný horizont je minimálne 4 roky.

Viac informácií k podielovému fondu, predajný prospekt a štatút podielového fondu nájdete na webovom sídle správcu podielového fondu <https://regulatory.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 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 35 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 11/2024 a 12/2025.

Neutrálny scenár sa odohral v prípade investície medzi 11/1995 a 11/2025.

Priaznivý scenár sa odohral v prípade investície medzi 3/1992 a 3/2022.

Odporúčané obdobie držby: 30 rokov

Príklad investície: 1.000 EUR ročne

Poistné: 7 EUR ročne

Ukončenie
po 1 roku

Ukončenie
po 15 rokoch

Ukončenie
po 30 rokoch

Scenáre dožitia

Minimum Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú investíciu alebo jej časť.

Stresový Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov 660 EUR 7.353 EUR 9.299 EUR

	Priemerný ročný výnos	-34,01 %	-9,58 %	-9,23 %
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	678 EUR	12.778 EUR	21.727 EUR
	Priemerný ročný výnos	-32,18 %	-2,03 %	-2,17 %
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	1.022 EUR	19.440 EUR	61.083 EUR
	Priemerný ročný výnos	2,22 %	3,18 %	4,26 %
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	1.352 EUR	32.328 EUR	66.652 EUR
	Priemerný ročný výnos	35,24 %	9,12 %	4,75 %
Suma investovaná za celý čas		1.000 EUR	15.000 EUR	30.000 EUR
Scenár úmrtia				
Poistná udalosť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	2.022 EUR	20.440 EUR	62.083 EUR
Poistné vybraté za celý čas		1 EUR	47 EUR	222 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 15 ROKOCH	AK SPEŇAŽÍTE PO 30 ROKOCH
Celkové náklady	56 EUR	6.556 EUR	50.759 EUR
Ročný vplyv nákladov (*)	5,61 %	3,43 % 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 7,5 % pred zohľadnením nákladov a 4,3 % 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 30 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 2,5% z investovaného poistného.	0,13 %
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.	2,71 %
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.	0,42 %
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.