# Dokument s kľúčovými informáciami

**Účel** Tento dokument vám poskytuje kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Poskytnutie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné zisky a straty súvisiace s týmto produktom a porovnať tento produkt s inými produktmi.

## Produkt

**Kapitálové životné poistenie pre prípad smrti alebo dožitia so skrátenou dobou platenia (Senior) – program Senior**
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** Kapitálové životné poistenie pre prípad smrti alebo dožitia so skrátenou dobou platenia (Senior) je produkt životného poistenia. Z časti poistného sa v ňom tvorí technická rezerva poistného, ktorá je investovaná v zmysle zásad obozretného investovania podľa platného zákona o poisťovníctve.

**Doba platnosti** Tento produkt sa uzatvára na dobu určitú uvedenú v poistnej zmluve. Poistenie končí smrťou poisteného, najneskôr však uplynutím poistnej doby. Poistenie môže predčasne zaniknúť uplynutím 8-dennej výpovednej lehoty na základe výpovede ktorejkoľvek zo zmluvných strán do dvoch mesiacov po uzavretí poistnej zmluvy; výpoveďou ku koncu poistného obdobia; dohodou zmluvných strán; ako dôsledok nezaplatenia poistného podľa § 801 ods. 1 Občianskeho zákonníka; odstúpením od poistnej zmluvy; odmietnutím poistného plnenia; z iných dôvodov uvedených v poistných podmienkach.

**Ciele produktu** Tento produkt poskytuje v prípade smrti poistenej osoby pre jeho blízke osoby (určené ako oprávnené osoby) alebo v prípade dožitia sa konca poistenia v kalendárnom roku, v ktorom poistená osoba dovŕši 95 rokov, priamo poistenému, vyplatenie garantovaných finančných prostriedkov. Produkt poskytuje naviac aj možnosť zhodnocovania časti zaplateného poistného (rezervy poistenia), ktoré je investované, o bonusový úrok, ktorý poisťovateľ vyhlasuje na kalendárny rok vopred. Návratnosť zaplateného poistného je závislá od návratnosti aktív, do ktorých je časť poistného investovaná, od výšky nákladov na poistnej zmluve, od ekonomického prostredia (napr. vývoj úrokových sadzieb, kapitálového trhu) a od výšky zvolenej poistnej ochrany.

**Zamýšľaný retailový investor** Tento produkt poskytuje poistnú ochranu špecifickej cieľovej skupine – seniorom. Je určený tým, ktorí nechcú niesť investičné riziko, ale chcú mať možnosť získania dopredu garantovanej poistnej sumy a prípadného zhodnotenia, ak nastane poistná udalosť. Nemusíte mať podrobné znalosti o investovaní alebo o finančných trhoch.

**Poistné plnenia a náklady** **Smrť poisteného:** V prípade smrti poisteného následkom úrazu vznikne oprávnenej osobe právo na poistné plnenie vo výške trojnásobku poistnej sumy a určeného bonusového zhodnotenia rezervy. V prípade smrti poisteného následkom choroby pred uplynutím dvoch rokov od začiatku poistenia vznikne oprávnenej osobe právo na poistné plnenie vo výške poistnej sumy a určeného bonusového zhodnotenia rezervy, ak poistná zmluva bola uzavretá najneskôr do 1 mesiaca po uplynutí dohodnutej poistnej doby v kapitálovom alebo v rizikovom životnom poistení alebo po uplynutí dohodnutej doby platenia v investičnom životnom poistení, inak vo výške jednej polovice poistnej sumy a určeného bonusového zhodnotenia rezervy. V prípade smrti poisteného následkom choroby po uplynutí dvoch rokov od začiatku poistenia vznikne oprávnenej osobe právo na poistné plnenie vo výške poistnej sumy a určeného bonusového zhodnotenia rezervy. Ak smrť poisteného nastala v bezprostrednej alebo následnej súvislosti s vojnovými udalosťami alebo pri aktívnej účasti na občianskej vojne a vnútroštátnych nepokojoch, oprávnenej osobe sa v takomto prípade vyplatí poistné plnenie vo výške rezervy poistenia vypočítanej ku dňu vzniku poistnej udalosti. V prípade smrti poisteného z dôvodu samovraždy pred uplynutím dvoch rokov od začiatku poistenia poisťovateľ vyplatí oprávnenej osobe poistné plnenie vo výške odkupnej hodnoty.
**Dožitie sa poisteného konca poistnej doby:** Ak sa poistený dožije konca poistnej doby, na ktorú bolo poistenie dojednané, vyplatí mu poisťovateľ poistné plnenie vo výške poistnej sumy a určeného bonusového zhodnotenia rezervy. Nárok na výplatu určeného bonusového zhodnotenia rezervy vzniká aj vtedy, ak poistenie zanikne skôr ako bolo pôvodne dohodnuté a vypláca sa pri tom odkupná hodnota. Presné pravidlá určenia bonusového zhodnotenia sú definované v poistných podmienkach.
Hodnota poistných plnení je zohľadnená v oddiele s názvom „Aké sú riziká a čo môžem získať?". V kapitálovom životnom poistení pre prípad smrti alebo dožitia so skrátenou dobou platenia (K3S) môže nastať situácia, kedy suma zaplateného poistného prevýši poistné plnenie.
Poistné sa platí v pravidelných mesačných, štvrťročných, polročných alebo ročných obdobiach. Jeho výška závisí od veku poistenej osoby a poistnej doby, ako aj ďalších faktorov ako je zdravotný stav poistenej osoby, jej zamestnanie, mimopracovná činnosť (športová alebo iná) alebo ďalšie biometrické vlastnosti.
V tomto dokumente sa uvádza modelový príklad záujemcu o produkt s nasledovnými parametrami: vstupný vek 65 rokov, bez zdravotných ťažkostí, nevykonáva žiadne rizikové povolanie ani mimopracovnú činnosť, poistná doba 30 rokov, doba platenia poistného 10 rokov a poistná suma pre prípad smrti alebo dožitia vo výške 2 000 EUR. Poistné bude platené ročne vo výške 232 EUR. Za predpokladu, že produkt bude trvať celú poistnú dobu, bude celkom zaplatených v 10 pravidelných platbách celkové poistné vo výške 2 320 EUR. Pri ročnom poistnom 232 EUR bude priemerné poistné za kryté riziko vo výške 7,41 % z ročného poistného. Vplyv poistného za kryté riziko na výnosy za rok je vo výške 0,30 %. Priemerná investovaná suma po zohľadnení poistného za kryté riziko bude 215 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 ako 3 z celkových 7, čo predstavuje stredne nízku rizikovú triedu.
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.
Ste oprávnený získať späť aspoň 86,21 % vášho kapitálu (zaplateného poistného). Akákoľvek suma nad toto % a akýkoľvek ďalší výnos závisia od vývoja na kapitálových trhoch a sú neisté.
Vyššie uvedené % vášho kapitálu vychádza z minimálneho garantovaného zhodnotenia investovanej časti zaplateného poistného (rezervy poistenia) na úrovni 0%. Jeho výška môže byť nižšia ak svoj produkt speňažíte predčasne. Produkt ponúka aj bonusový úrok - pre bližšie informácie pozrite časť „Ciele produktu".
Ak vám nebudeme môcť vyplatiť hodnotu účtu alebo poistné plnenie, môžete prísť o celú investíciu alebo jej časť.

**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. Ak ukončíte investíciu skôr, ako uplynie odporúčané obdobie držby, budete musieť zaplatiť dodatočné náklady.
Pri absencii dostatočných historických údajov bol výpočet výnosov nepriaznivého, neutrálneho a priaznivého scenára urobený pomocou simulácie vychádzajúcej z dostupných údajov a predpokladov. Nepriaznivý scenár je výsledok simulácie, ktorý je na úrovni 10% najhorších hodnôt, neutrálny scenár predstavuje priemer simulovaných hodnôt a priaznivý scenár je výsledok simulácie, ktorý je na úrovni 10% najlepších hodnôt.

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Odporúčané obdobie držby: | | 30 rokov | | |
| Príklad investície: | | 232 EUR ročne | | |
| Poistné: | | 17 EUR ročne | | |
| **Scenáre** | | **Ukončenie po 1 roku** | **Ukončenie po 15 rokoch** | **Ukončenie po 30 rokoch** |
| **Scenáre dožitia** | | | | |
| **Minimum** | | 60 EUR | 1.990 EUR | 2.000 EUR |
| **Stresový** | **Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov** | 60 EUR | 1.990 EUR | 2.000 EUR |
| | *Priemerný ročný výnos* | -73,5 % | -1,5 % | -0,6 % |
| **Nepriaznivý** | **Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov** | 60 EUR | 1.990 EUR | 2.000 EUR |
| | *Priemerný ročný výnos* | -73,5 % | -1,5 % | -0,6 % |
| **Neutrálny** | **Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov** | 60 EUR | 1.990 EUR | 2.000 EUR |
| | *Priemerný ročný výnos* | -73,5 % | -1,5 % | -0,6 % |
| **Priaznivý** | **Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov** | 60 EUR | 3.040 EUR | 7.310 EUR |
| | *Priemerný ročný výnos* | -73,2 % | 2,6 % | 4,6 % |
| **Suma investovaná za celý čas** | | 232 EUR | 2.320 EUR | 2.320 EUR |
| **Scenár úmrtia** | | | | |
| **Poistná udalosť** | **Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov** | 2.000 EUR | 2.000 EUR | 2.000 EUR |
| **Poistné vybraté za celý čas** | | 27 EUR | 172 EUR | 172 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 príjemcom 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. Garantujeme vyplatenie hodnoty účtu alebo poistného plnenia za predpokladu prosperovania našej spoločnosti. V opačnom prípade, teda v prípade zlyhania (úpadku) našej spoločnosti, môže dôjsť k čiastočnému alebo úplnému znemožneniu výplaty hodnoty účtu alebo poistného plnenia, a to v súlade s platnými predpismi o konkurznom konaní.

## 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 a ako dlho držíte produkt. 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 232 EUR ročne.

| | AK SPEŇAŽÍTE PO 1 ROKU | AK SPEŇAŽÍTE PO 15 ROKOCH | AK SPEŇAŽÍTE PO 30 ROKOCH |
|---|---|---|---|
| **Celkové náklady** | 87 EUR | 355 EUR | 388 EUR |
| **Ročný vplyv nákladov(*)** | 29,5 % | 1,6 % každý rok | 0,7 % 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 0,1 % pred zohľadnením nákladov a -0,6 % 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** | Neuplatňuje sa. | 0,0 % |
| **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 vývoj, uzatvorenie, distribúciu a správu poistenia a sú už zahrnuté v poistnom, ktoré zaplatíte. | 0,7 % |
| **Transakčné náklady** | Neuplatňuje sa. | 0,0 % |
| **Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok** | | |
| **Poplatky za výkonnosť** | Neuplatňuje sa. | 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. Produkt je dojednávaný na základe vašich zaznamenaných požiadaviek a potrieb, aby poskytoval poistnú ochranu pre prípad smrti pre požadované časové obdobie alebo vyplatenie dojednaného poistného plnenia na konci poistenia pri jeho dožití sa. Mali by ste produkt držať do jeho splatnosti podľa doby trvania poistenia dojednanej v poistnej zmluve, ktorá je vždy do kalendárneho roku, v ktorom poistená osoba dovŕši 95 rokov. Poistenie môžete ukončiť kedykoľvek aj predčasne. V takom prípade sa vypláca odkupná hodnota poistenia, ktorá sa nerovná zaplatenému poistnému, ale predstavuje zníženú rezervu poistenia, kde výška zníženia je stanovená v kalkulačných zásadách poisťovateľa. Podmienkou výplaty odkupnej hodnoty je kladná rezerva poistenia. Predčasné ukončenie poistenia je spravidla finančne nevýhodné a má dopad aj na scenáre výkonnosti a výnosov. Konkrétne podmienky výplaty a výpočtu odkupnej hodnoty sú uvedené v poistných podmienkach. Predpokladaný vývoj odkupnej hodnoty je uvedený v ponuke poistenia, ktorú dostanete pred uzavretím 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 výpovednou 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 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 zrejmý 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.