

# DOKUMENT S KLÚČOVÝMI INFORMÁCIAMI



**ÚČEL** V tomto dokumente sú uvedené kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Uvedenie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné výnosy a straty súvisiace s týmto produktom a pomôcť vám porovnať tento produkt s inými produktmi.

## PRODUKT

### Investičné životné poistenie Thematica (4TAJ)

Tvorca produktu: Allianz – Slovenská poisťovňa, a. s., so sídlom Dostojevského rad 4, 815 74 Bratislava, IČO: 00 151 700, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 196/B (ďalej len „poisťovateľ“). Telefónne číslo: +421 2 50 122 222. E-mailová adresa: [allianz@allianz.sk](mailto:allianz@allianz.sk). Webové sídlo: [www.allianz.sk](http://www.allianz.sk)

Orgán dohľadu: Národná banka Slovenska, so sídlom Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava

Dátum vytvorenia dokumentu: 10.10.2022

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

## O AKÝ PRODUKT IDE?

**TYP PRODUKTU** Investičné životné poistenie Thematica (4TAJ) je produkt životného poistenia pre prípad smrti alebo dožitia spojeného s investičnými fondmi.

**CIELE PRODUKTU** Tento produkt vám poskytuje možnosť investovania príslušnej časti poistného (ďalej aj „investované poistné“) do nákupu podielových jednotiek fondu Thematica na účet vašej poistnej zmluvy tohto produktu, s potenciálom na dosiahnutie výnosov a získanie kapitálu, ktorý bude vyplatený na konci poistnej doby. Súčasne zahŕňa poistnú ochranu a vyplatenie stanoveného poistného plnenia pre prípad smrti. Investované poistné je umiestnené do podkladového aktíva fondu, ktorým je štruktúrovaný produkt s pohyblivým úrokovým výnosom odvodeným od vývoja hodnoty indexu. Emitentom je UniCredit S.p.A., Taliansko (ďalej len „emitent“). Návravnosť zaplateného poistného je závislá od návratnosti podkladového aktíva, do ktorého je časť poistného investovaná, od výšky nákladov na poistnej zmluve, od ekonomického prostredia (napr. vývoj úrokových sadzieb, kapitálového trhu, daní a pod.) a od výšky poistnej ochrany pre prípad smrti. Spôsob investície zabezpečuje na konci poistnej doby návratnosť jednorazovo zaplateného poistného vo výške 100 % a súčasne umožňuje zhodnotenie odvíjajúce sa od vývoja hodnoty indexu.

### Informácie k podkladovému aktívu:

Názov štruktúrovaného produktu: UniCredit S.p.A. Capital Protection Certificate linked to Thematic Strategy Index, ISIN IT0005498222, Deň emisie: 16. 12. 2022, Deň konečnej splatnosti: 16. 12. 2027.

Cieľom je poskytnúť vám možnosť participovať na vývoji hodnoty Podkladového indexu – Thematic Strategy Index (ISIN DE000A3CWUX2 ). Podkladový index sa skladá z dvoch častí:

- Referenčný fond: akciový fond Allianz Global Investors Fund – Allianz Thematica Share Class IT (EUR) (ISIN LU2009011938). Tento medzinárodný akciový fond sa snaží ponúkať investorom dlhodobý kapitálový rast investovaním na globálnych akciových trhoch so zameraním na aktuálne témy (napr. umelá inteligencia, nakladanie s odpadom, energie novej generácie a pod.) a tomu prispôsobený výber akcií naprieč rôznymi odvetviami a regiónmi.
- Referenčný index: HVB 3 Months Rolling Euribor Index (ISIN DE000A0QZBZ6) ako peňažný komponent podkladového indexu. Súčasťou podkladového indexu je flexibilný ochranný systém. V čase nízkej fluktuácie ceny referenčného fondu (volatilita pod 10 %) je v indexe investovaných 100 % do akciového fondu. V čase vysokej fluktuácie ceny (volatilita od 10 %) sa investície do akciového fondu znižujú a presúvajú sa do peňažného komponentu s cieľom znížiť volatilitu a tým aj riziko. Pri volatilita od 55 % je celá investícia v peňažnom komponente.

Výnos štruktúrovaného produktu sa stanoví nasledovne:  $P * \text{Max}(0; [\text{Záverečná hodnota}/\text{Úvodná hodnota}] - 1)$ , kde

Úvodná hodnota je uzatváracia hodnota Podkladového indexu ku dňu 2. 1. 2023,

Záverečná hodnota je uzatváracia hodnota Podkladového indexu ku dňu 9. 12. 2027,

P je participačný faktor vo výške 125 %.

Takto stanovený výnos bude vyjadrený v %.

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

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

## POISTNÉ PLNENIA

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

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

**Dožitie sa poisteného konca poistnej doby:** V prípade dožitia sa poisteného konca poistnej doby mu bude vyplatené poistné plnenie, ktorého výška zodpovedá hodnote účtu poistníka, najmenej však 100 % jednorazovo zaplateného poistného.

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

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

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

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

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

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

## AKÉ SÚ RIZIKÁ A ČO BY SOM MOHOL ZÍSKAŤ?

### UKAZOVATEĽ RIZIKA



V súvislosti s ukazovateľom rizika sa predpokladá, že budete produkt držať do konca poistenia. Skutočné riziko sa môže významne líšiť, ak produkt speňažite predčasne a môžete získať späť menej.

Možno nebudete môcť produkt jednoducho ukončiť alebo ho možno budete musieť ukončiť za cenu, ktorá má významný vplyv na to, koľko získate späť.

Pre bližšie informácie k predčasnému speňaženiu pozrite časť „Ako dlho by som mal 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 má **rizikový ukazovateľ 3** z celkových 7 stupňov, čo predstavuje **stredne nízku mieru rizika**.

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

Máte právo na vrátenie minimálne 100 % zo svojej investície na konci poisťnej doby. Každá ďalšia suma, ktorá túto hranicu presahuje, a každý ďalší výnos, závisia od výkonnosti trhu a sú neisté. Táto ochrana pred výkonnosťou trhu v budúcnosti sa však na vás nevzťahuje, ak produkt speňažite predčasne.

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

**SCENÁRE VÝKONNOSTI** Táto tabuľka ukazuje, koľko peňazí môžete získať počas trvania poistenia pri rôznych scenároch vývoja za predpokladu, že budete investovať 10 000 EUR jednorazovo. Poisťné za kryté riziko smrti je rôzne pre jednotlivé počty rokov, preto v záhlaví tabuľky so scenármi uvádzame jeho výšku vyrátanú za celú poisťnú dobu pri použití neutrálneho scenára.

Uvedené scenáre naznačujú, aké výsledky by mohla mať vaša investícia (poistenie). Môžete si ich porovnať so scenármi iných produktov.

Prezentované scenáre predstavujú odhad budúcej výkonnosti na základe údajov z minulosti o tom, ako sa mení hodnota týchto investícií, a nie sú presným ukazovateľom. To, čo dostanete, sa bude líšiť v závislosti od toho, aké budú výsledky na trhu a ako dlho si ponecháte svoju investíciu/produkt.

Stresový scenár ukazuje, koľko peňazí môžete získať v extrémnych trhových podmienkach a nezohľadňuje situáciu, ak vám nebudeme schopní zaplatiť, prípadne ak nám nebude schopný zaplatiť emitent štruktúrovaného produktu, ktorý nakúpime za vašu investíciu.

Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu a zahŕňajú náklady na distribútora. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať vplyv aj na sumu, ktorú nakoniec dostanete.

INVESTÍCIA 10 000 EUR		1 ROK	3 ROKY	ODPORÚČANÉ OBDOBIE DRŽBY
Poisťné 11 EUR				
Scenáre dožitia				
Stresový scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	9 281,60 EUR	9 724,69 EUR	10 460,25 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-7,18 %	-0,93 %	0,90 %
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	9 966,87 EUR	10 105,98 EUR	10 460,25 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-0,33 %	0,35 %	0,90 %
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	10 282,64 EUR	13 002,62 EUR	12 768,49 EUR
	Priemerný výnos každý rok	2,83 %	9,15 %	5,01 %
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	10 813,38 EUR	14 865,83 EUR	18 476,29 EUR
	Priemerný výnos každý rok	8,13 %	14,13 %	13,06 %
Akumulovaná investovaná suma		10 000 EUR	10 000 EUR	10 000 EUR
Scenár úmrtia				
Poisťná udalosť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	10 282,64 EUR	13 002,62 EUR	12 768,49 EUR

## ČO SA STANE AK POISŤOVATEĽ NEBUDE SCHOPNÝ VYPLÁÇAŤ?

Pre tento typ produktu neexistuje systém záruk alebo náhrad pre klientov, a preto nie je možné úplne vylúčiť, že môžete utrpieť finančnú stratu v prípade zlyhania poisťovateľa alebo emitenta. Poisťovateľ je v zmysle platného zákona o poisťovníctve povinný vytvárať si technické rezervy na všetky záväzky voči poisťníkom, poisteným a príjemcom poisťného 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 poisťných zmlúv. Tento zákon stanovuje aj pravidlá obozretného podnikania poisťovateľa, ktoré majú zabrániť neschopnosti poisťovateľa plniť svoje záväzky. Dodržiavanie týchto pravidiel je pod pravidelnou kontrolou Národnej banky Slovenska.

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

## AKÉ SÚ NÁKLADY?

Zníženie výnosu (RIY) znázorňuje, aký vplyv majú celkové náklady, ktoré hradíte, na výnos z investície, ktorý môžete získať. Celkové náklady zohľadňujú jednorazové, priebežné a vedľajšie náklady.

Znázornené sumy sú kumulatívne náklady samotného produktu pre tri rôzne obdobia držby. Údaje predpokladajú, že investujete 10 000 EUR. Údaje sú odhadmi a môžu sa v budúcnosti zmeniť.

**NÁKLADY V PRIEBEHU ČASU** Predajca, ktorý vám predáva alebo odporúča tento produkt, môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a ukáže vplyv, aký majú všetky náklady na vašu investíciu za určitý čas.

INVESTÍCIA 10 000 EUR	AK SPEŇAŽÍTE PO 1 ROKU	AK SPEŇAŽÍTE PO 3 ROKOCH	AK SPEŇAŽÍTE KU KONCU ODPORÚČANÉHO OBDOBIA DRŽBY
Celkové náklady	440 EUR	440 EUR	440 EUR
Vplyv na výnos (RIY) za rok	4,73 %	1,65 %	0,95 %

## 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.

### TÁTO TABUĽKA ZOBRAZUJE VPLYV NA VÝNOSY ZA ROK

Jednorazové náklady	Vstupné náklady	0,95 %	Vplyv nákladov, ktoré platíte pri vstupe do investovania. (Je to maximálna suma, ktorú zaplatíte, ale môžete zaplatiť aj menej). Vplyv nákladov, ktoré už boli zahrnuté v cene. (Je to maximálna suma, ktorú zaplatíte, ale môžete zaplatiť aj menej). Zahŕňa náklady na distribúciu vášho produktu.
	Výstupné náklady	0,00 %	Vplyv nákladov, ktoré vznikajú pri ukončení vašej investície v čase splatnosti.
Priebežné náklady	Náklady na portfóliové transakcie	0,00 %	Vplyv nákladov našich nákupov a predajov podkladových investícií produktu.
	Iné priebežné náklady	0,00 %	Vplyv nákladov, ktoré každý rok vynakladáme na správu vašich investícií, a nákladov prezentovaných v oddiele II.

## AKO DLHO BY SOM MAL MAŤ PRODUKT V DRŽBE A MÔŽEM SI PENIAZE VYBRAŤ PREDČASNE?

**Odporúčané obdobie držby: do 16.12.2027 (dátum konca poistenia)**

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

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

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

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

## AKO SA MÔŽEM SŤAŽOVAŤ?

Poisťovateľ prijíma a rieši sťažnosti proti jeho postupu. Ústnu alebo písomnú sťažnosť môžete podať osobne v servisných centrách a v agentúrnych kanceláriách poisťovateľa. Ústnu sťažnosť môžete podať aj na telefónnom čísle +421 2 50 122 222. Ústne podanú sťažnosť poisťovateľ zaznamená. Písomnú sťažnosť môžete zaslať aj emailom na [dialog@allianz.sk](mailto:dialog@allianz.sk), poštou na Allianz – Slovenská poisťovňa, a. s., Dostojevského rad 4, 815 74 Bratislava (od 17. 12. 2022 na Pribinova 19, 811 09 Bratislava) alebo prostredníctvom [www.allianz.sk](http://www.allianz.sk). Zo sťažnosti musí byť zrejmy dátum jej podania, kto ju podáva, čoho sa týka (predmet sťažnosti) a čoho sa klient domáha. Proti postupu poisťovateľa alebo finančného sprostredkovateľa ste oprávnený podať sťažnosť aj Slovenskej asociácii poisťovní, ktorá okrem iného pôsobí ako subjekt alternatívneho riešenia sporov so špecializáciou na oblasť poisťovníctva (poisťovací ombudsman), alebo priamo Národnej banke Slovenska, ktorá je poverená vykonávať dohľad nad poisťovateľom.

## ĎALŠIE RELEVANTNÉ INFORMÁCIE:

Pred uzatvorením poistnej zmluvy budú analyzované vaše potreby, o čom bude spísaný záznam. Za účelom potvrdenia vhodnosti produktu bude s vami vyplnený investičný dotazník. Následne vám bude vypracovaná kalkulácia (ponuka) poistenia s konkrétnym návrhom poistného krytia, poistného a ďalších parametrov. Neoddeliteľnou súčasťou poistnej zmluvy sú poistné podmienky. Ďalšie informácie o produkte ako aj zmluvná dokumentácia (vrátane aktuálne platného Dokumentu s kľúčovými informáciami) sa nachádzajú na webovom sídle poisťovateľa.