

# 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

### **Kapitálové životné poistenie pre prípad smrti alebo dožitia so skrátenou dobou platenia (K3S) – program Senior**

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: 0800 122 222. E-mailová adresa: allianzsp@allianzsp.sk. Webové sídlo: www.allianzsp.sk

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

Dátum vytvorenia dokumentu: 01.12.2018

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

## O AKÝ PRODUKT IDE?

**TYP PRODUKTU** Kapitálové životné poistenie pre prípad smrti alebo dožitia so skrátenou dobou platenia (K3S) 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.

**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 navyše 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.

**ZAMÝŠLANÝ 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 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 vypláti 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 vypláti 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, vypláti 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 by som mohol 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, štvrtročných, 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 %. Investovaná suma bude 232 EUR ročne.

**DOBA PLATNOSTI PRODUKTU** 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.

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

### UKAZOVATEL RIZIKA



V súvislosti s ukazovateľom rizika sa predpokladá, že budete produkt držať 30 rokov. Skutočné riziko sa môže významne líšiť, ak produkt speňažíte 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 sme klasifikovali ako 2 z celkových 7, čo predstavuje nízku rizikovú triedu.

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.

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 zaplatiť to, čo vám dlhujeme, môžete prísť o celú investíciu.

**SCENÁRE VÝKONNOSTI** Táto tabuľka ukazuje, koľko peňazí môžete získať za 30 rokov pri rôznych scenároch vývoja za predpokladu, že budete investovať 232 EUR ročne po dobu 10 rokov.

Investované nie je celé zaplatené poistné. Časť zaplateného poistného je použitá na krytie vami vybraných poistných rizík (poistné za biometrické riziko) a časť na úhradu nákladov spojených s investovaním a poistením. Poistné za biometrické riziko je rôzne pre jednotlivé počty rokov, preto v záhlaví tabuľky so scenármi uvádzame jeho priemernú ročnú výšku vyrátanú z celej doby platenia poistného.

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.

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 vplyv aj na sumu, ktorú nakoniec dostanete.

INVESTÍCIA 232 EUR ROČNE		1 ROK	15 ROKOV	30 ROKOV
Poistné 17 EUR ročne				
Scenáre dožitia				
Stresový scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	61 EUR	1.987 EUR	2.000 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-73,51 %	-1,47 %	-0,58 %
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	61 EUR	1.987 EUR	2.000 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-73,51 %	-1,47 %	-0,58 %
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	61 EUR	1.987 EUR	2.000 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-73,51 %	-1,47 %	-0,58 %
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	63 EUR	2.940 EUR	5.335 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-72,86 %	2,26 %	3,30 %
Akumulovaná investovaná suma		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
Kumulované poistné		27 EUR	172 EUR	172 EUR

## ČO SA STANE AK POISŤOVATEL NEBUDE SCHOPNÝ VYPLÁÇAŤ?

V poisťovníctve neexistuje systém záruk alebo náhrad pre klientov v prípade zlyhania poisťovateľa, 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 uzavretých 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.

## 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. Zahŕňajú potenciálne sankcie za skoré ukončenie. Údaje predpokladajú, že investujete 232 EUR každý rok. 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 232 EUR ROČNE SCENÁRE	AK SPEŇAŽÍTE PO 1 ROKU	AK SPEŇAŽÍTE PO 15 ROKOCH	AK SPEŇAŽÍTE PO 30 ROKOCH
Celkové náklady	87 EUR	355 EUR	388 EUR
Vplyv na výnos (RIY) za rok	29,54 %	1,58 %	0,71 %

## 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	0,00 %	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 to 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	0,71 %	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 30 rokov

Táto doba je odporúčaná pre v tomto dokumente uvedený modelový príklad záujemcu o produkt, ktorého parametre sú uvedené vyššie. Produkt je dojednaný 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 dojedanej 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 kalkulácii (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 na pobočkách a v agentúrnych kanceláriách poisťovateľa. Ústnu sťažnosť môžete podať aj na telefónnom čísle 0800 122 222. Ústne podanú sťažnosť poisťovateľ zaznamená. Písomnú sťažnosť môžete zaslať aj e-mailom na [dialog@allianzsp.sk](mailto:dialog@allianzsp.sk), poštou na Allianz - Slovenská poisťovňa, a.s., Dostojevského rad 4, 815 74 Bratislava alebo prostredníctvom [www.allianzsp.sk/informujte-nas](http://www.allianzsp.sk/informujte-nas). 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 uzavretím poistnej zmluvy budú analyzované vaše potreby, o čom bude spísaný záznam. Následne vám bude vypracovaná kalkulácia (ponuka) poistenia s konkrétnym návrhom poistného krytia, poistnej sumy, 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.