

**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 (ZULJ) – program Moja Stratégia

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 Moja Stratégia je produkt životného poistenia spojeného s investičnými fondmi.

**Doba platnosti** Tento produkt sa uzatvára na dobu neurčitú. 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 poisťovného obdobia; dohodou zmluvných strán; ako dôsledkom nezaplatenia poisťovného podľa § 801 ods. 1 Občianskeho zákonníka; odstúpením od poisťovnej zmluvy; odmietnutím poisťovného plnenia; poklesom hodnoty účtu poisťovníka po veku 75 rokov na nižšiu hodnotu ako 600 EUR; z iných dôvodov uvedených v poisťovných podmienkach.

**Ciele produktu** Tento produkt vám poskytuje kapitálovú poisťovnú ochranu, ktorá garantuje výplatu finančnej hotovosti v prípade smrti poistenej osoby. Kapitálová poisťovná ochrana je spojená s investovaním príslušnej časti poisťovného do nákupu podielov rôznych fondov, ktoré si zvolíte, s potenciálom na dosiahnutie výnosov a získanie kapitálu, ktorý bude vyplatený pri ukončení poistenia. Investované poisťovné je umiestnené do podkladových aktív fondov, ktorými sú podielové fondy. Návravnosť zaplateného poisťovného je závislá od návratnosti podkladových aktív, do ktorých je časť poisťovného investovaná, od výšky nákladov na poisťovnej zmluve a od ekonomického prostredia (napr. vývoj úrokových sadzieb, kapitálového trhu, daní a pod.). 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 poisťovnú 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. 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 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 s investičným horizontom menej ako 5 rokov.

**Poisťovné plnenia a náklady Smrť poistenej osoby:** V prípade smrti poistenej osoby do veku 75 rokov je oprávnenej osobe / oprávneným osobám vyplatené poisťovné plnenie, ktorého výška zodpovedá zaplatenému jednorazovému a mimoriadnemu poisťovnému zníženému o prípadne čiastočné odkupy alebo hodnotu účtu poisťovníka navýšenej o 5 % v najbližší valuačný deň po dni úmrtia, ak je táto hodnota vyššia. Ak k úmrtiu dôjde v prvom roku trvania poistenia následkom choroby alebo následkom úrazu, ktorý sa stal pred začiatkom poistenia, vyplatí poisťovateľ zaplatené jednorazové a mimoriadne poisťovné znížené o prípadné čiastočné odkupy alebo hodnotu účtu poisťovníka v najbližší valuačný deň po dni úmrtia, ak je táto hodnota účtu vyššia. V prípade smrti poistenej osoby po veku 75 rokov je oprávnenej osobe / oprávneným osobám vyplatené poisťovné plnenie, ktorého výška zodpovedá hodnote účtu poisťovníka navýšenej o 5 % v najbližší valuačný deň po dni úmrtia. Pre špecifické prípady úmrtia, ktoré sú uvedené v poisťovných podmienkach, je výška poisťovného plnenia odlišná. Hodnota poisťovných plnení je zohľadnená v oddiele s názvom „Aké sú riziká a čo by som mohol získať?“. V tomto produkte môže nastať situácia, kedy suma jednorazovo zaplateného poisťovného prevyší poisťovné plnenie. Poisťovné dohodnuté v poisťovnej zmluve sa platí jednorazovo. V priebehu poistenia je možné uhradiť aj mimoriadne poisťovné. V tomto dokumente sa uvádza modelový príklad záujemcu o produkt s nasledovnými parametrami: vstupný vek 35 rokov, zaplatené jednorazové poisťovné na začiatku poistenia vo výške 10 000 EUR, ukončenie poistenia po 10 rokoch trvania poistenia. Vstupný vek nemá vplyv na náklady za kryté poisťovné riziko smrti. V jednorazovej platbe bude zaplatené celkové poisťovné vo výške 10 000 EUR. Priemerné ročné poisťovné za kryté riziko smrti bude vo výške 0,01 % - 0,01 % z jednorazového poisťovného. Vplyv poisťovného za kryté riziko smrti na výnosy za rok je vo výške 0,00 % - 0,00 %. Investovaná suma po zohľadnení poisťovného za kryté riziko smrti je 9.988 - 9.991 EUR.


## 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 10 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 pridáte 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 vhodnej referenčnej hodnoty za posledných 10 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:		10 rokov		
PRÍKLAD INVESTÍCIE:		10.000 EUR		
Poistné:		1 EUR - 1 EUR		
Scenáre		Ukončenie po 1 roku	Ukončenie po 5 rokoch	Ukončenie po 10 rokoch
<b>Scenáre dožitia</b>				
<b>Minimum</b>	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú investíciu alebo jej časť.			
<b>Stresový</b>	<b>Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov</b>	6.760 EUR	4.950 EUR	3.420 EUR
		8.590 EUR	7.700 EUR	6.720 EUR
	<i>Priemerný ročný výnos</i>	-32,4 % -14,1 %	-13,1 % - -5,1 %	-10,2 % - -3,9 %
<b>Nepriaznivý</b>	<b>Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov</b>	8.300 EUR	9.440 EUR	8.580 EUR
		8.590 EUR	9.530 EUR	9.130 EUR
	<i>Priemerný ročný výnos</i>	-17,0 % -14,1 %	-1,1 % - -1,0 %	-1,5 % - -0,9 %
<b>Neutrálny</b>	<b>Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov</b>	10.300 EUR	11.030 EUR	11.820 EUR
		10.860 EUR	14.790 EUR	20.250 EUR
	<i>Priemerný ročný výnos</i>	3,0 % 8,6 %	2,0 % - 8,1 %	1,7 % - 7,3 %
<b>Priaznivý</b>	<b>Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov</b>	11.450 EUR	13.570 EUR	15.330 EUR
		13.830 EUR	17.450 EUR	27.470 EUR
	<i>Priemerný ročný výnos</i>	14,5 % 38,3 %	6,3 % - 11,8 %	4,4 % - 10,6 %
<b>Suma investovaná za celý čas</b>		10.000 EUR	10.000 EUR	10.000 EUR
<b>Scenár úmrtia</b>				
<b>Poistná udalosť</b>	<b>Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov</b>	10.810 EUR	11.570 EUR	12.400 EUR
		11.400 EUR	15.530 EUR	21.240 EUR
<b>Poistné vybraté za celý čas</b>		0 EUR	3 EUR	8 EUR
		0 EUR	3 EUR	12 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 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 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 10.000 EUR.

	AK SPEŇAŽÍTE PO 1 ROKU	AK SPEŇAŽÍTE PO 5 ROKOCH	AK SPEŇAŽÍTE PO 10 ROKOCH
<b>Celkové náklady</b>	Od 220 EUR do 352 EUR	Od 1.010 EUR do 2.268 EUR	Od 2.203 EUR do 6.609 EUR
<b>Ročný vplyv nákladov(*)</b>	Od 2,2 % do 3,5 %	Od 1,8 % do 3,1 %	Od 1,8 % do 3,1 %

(\*) 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 3,4 % – 10,4 % pred zohľadnením nákladov a 1,7 % - 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.

<b>Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady</b>		Ročný vplyv nákladov v prípade ukončenia po 10 rokoch
<b>Vstupné náklady</b>	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 0,5% z investovaného poistného.	Od 0,1 % do 0,1 %
<b>Výstupné náklady</b>	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
<b>Priebežné náklady zrážané každý rok</b>		
<b>Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady</b>	Tieto náklady obsahujú náklady na správu poistenia a likvidáciu poistných udalostí a sú už zahrnuté v poistnom, ktoré zaplatíte. Patrí sem poplatok za správu fondu.	Od 1,1 % do 2,1 %
<b>Transakčné náklady</b>	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 %
<b>Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok</b>		
<b>Poplatky za výkonnosť</b>	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: 10 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 minimálne 5 rokov.

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.

Pri predčasnom ukončení poistenia, o ktoré môžete požiadať kedykoľvek, sa vám vyplátí odkupná hodnota. Modelový vývoj odkupnej hodnoty je uvedený v ponuke poistenia, ktorú dostanete pred uzatvorením poistenia. S predčasným ukončením poistenia nie sú spojené žiadne poplatky.

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 uzavretí poistnej zmluvy s 8-dňovou výpoveďnou lehotou.

### 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](mailto:dialog@allianz.sk) alebo poštou na Allianz - Slovenská poisťovňa, a.s., Pribinova 19, 811 09 Bratislava. Zo sťažnosti musí byť zrejím 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 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.

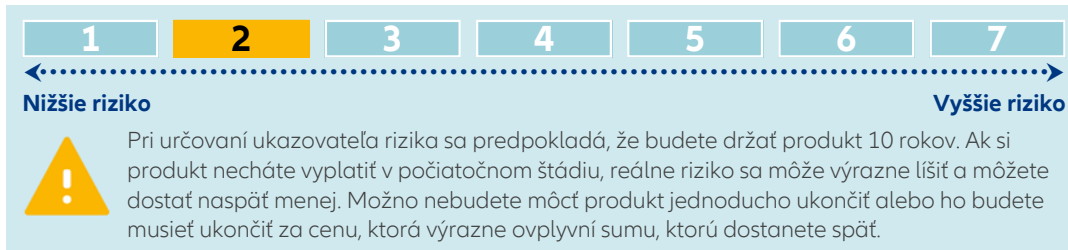
Rozsah volatility je podobný portfóliu, ktoré tvoria z 15% globálne akciové trhy a z 85% európske dlhopisové trhy. Odporúčaný investičný horizont je minimálne 3 roky.

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 15 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 12/2011 a 12/2021.

Priaznivý scenár sa odohral v prípade investície medzi 2/2013 a 2/2023.

Odporúčané obdobie držby: 10 rokov

Príklad investície: 10.000 EUR

Poistné: 1 EUR

Ukončenie  
po 1 roku

Ukončenie  
po 5 rokoch

Ukončenie  
po 10 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 8.586 EUR 7.705 EUR 6.720 EUR

	Priemerný ročný výnos	-14,14 %	-5,08 %	-3,90 %
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	8.586 EUR	9.477 EUR	9.130 EUR
	Priemerný ročný výnos	-14,14 %	-1,07 %	-0,91 %
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	10.300 EUR	11.026 EUR	11.822 EUR
	Priemerný ročný výnos	3,00 %	1,97 %	1,69 %
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	11.450 EUR	13.568 EUR	15.333 EUR
	Priemerný ročný výnos	14,50 %	6,29 %	4,37 %
Suma investovaná za celý čas		10.000 EUR	10.000 EUR	10.000 EUR
Scenár úmrtia				
Poistná udalosť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	10.814 EUR	11.574 EUR	12.404 EUR
Poistné vybraté za celý čas		0 EUR	3 EUR	8 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 10.000 EUR.

	AK SPEŇAŽÍTE PO 1 ROKU	AK SPEŇAŽÍTE PO 5 ROKOCH	AK SPEŇAŽÍTE PO 10 ROKOCH
Celkové náklady	220 EUR	1.010 EUR	2.203 EUR
Ročný vplyv nákladov (*)	2,20 %	1,80 % každý rok	1,75 % 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 3,4 % pred zohľadnením nákladov a 1,7 % 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 10 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 0,5% z investovaného poistného.	0,05 %
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. Patrí sem poplatok za správu fondu.	1,14 %
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](http://www.allianz.sk), v časti informácií týkajúcich sa produktu, v ktorom sa tento fond ponúka.

# 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.

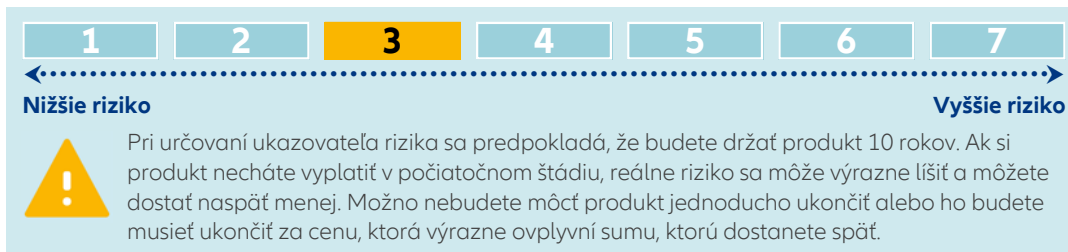
Rozsah volatility je podobný portfóliu, ktoré tvoria z 50% globálne akciové trhy a z 50% európske dlhopisové trhy. Odporúčaný investičný horizont je minimálne 4 roky.

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 15 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 10/2011 a 10/2021.

Priaznivý scenár sa odohral v prípade investície medzi 2/2014 a 2/2024.

Odporúčané obdobie držby: 10 rokov

Príklad investície: 10.000 EUR

Poistné: 1 EUR

Ukončenie  
po 1 roku

Ukončenie  
po 5 rokoch

Ukončenie  
po 10 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 7.558 EUR 6.062 EUR 4.674 EUR

	Priemerný ročný výnos	-24,42 %	-9,53 %	-7,32 %
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	8.367 EUR	9.528 EUR	8.827 EUR
	Priemerný ročný výnos	-16,33 %	-0,96 %	-1,24 %
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	10.615 EUR	12.808 EUR	15.397 EUR
	Priemerný ročný výnos	6,15 %	5,07 %	4,41 %
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	12.435 EUR	14.761 EUR	20.226 EUR
	Priemerný ročný výnos	24,35 %	8,10 %	7,30 %
Suma investovaná za celý čas		10.000 EUR	10.000 EUR	10.000 EUR
Scenár úmrtia				
Poistná udalosť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	11.145 EUR	13.444 EUR	16.155 EUR
Poistné vybraté za celý čas		0 EUR	3 EUR	10 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 10.000 EUR.

	AK SPEŇAŽÍTE PO 1 ROKU	AK SPEŇAŽÍTE PO 5 ROKOCH	AK SPEŇAŽÍTE PO 10 ROKOCH
Celkové náklady	303 EUR	1.687 EUR	4.257 EUR
Ročný vplyv nákladov (*)	3,03 %	2,63 % každý rok	2,58 % 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 7,0 % pred zohľadnením nákladov a 4,4 % 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 10 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 0,5% z investovaného poistného.	0,05 %
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. Patrí sem poplatok za správu fondu.	1,69 %
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](http://www.allianz.sk), v časti informácií týkajúcich sa produktu, v ktorom sa tento fond ponúka.

# 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.

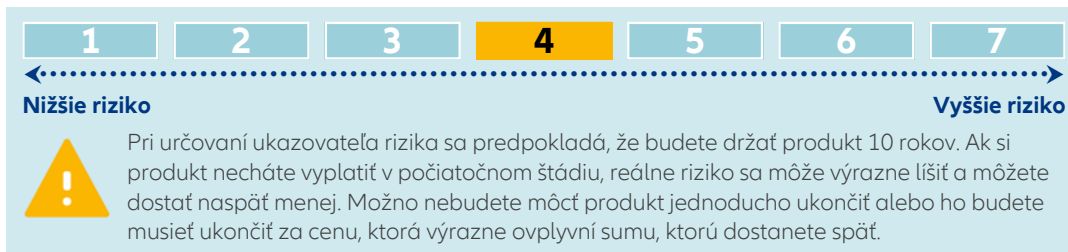
Rozsah volatility je podobný portfóliu, ktoré tvoria z 75% globálne akciové trhy a z 25% európske dlhopisové trhy. Odporúčaný investičný horizont je minimálne 4 roky.

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 15 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 10/2011 a 10/2021.

Priaznivý scenár sa odohral v prípade investície medzi 3/2011 a 3/2021.

Odporúčané obdobie držby: 10 rokov

Príklad investície: 10.000 EUR

Poistné: 1 EUR

Ukončenie  
po 1 roku

Ukončenie  
po 5 rokoch

Ukončenie  
po 10 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 6.758 EUR 4.945 EUR 3.417 EUR

	Priemerný ročný výnos	-32,42 %	-13,14 %	-10,18 %
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	8.303 EUR	9.443 EUR	8.577 EUR
	Priemerný ročný výnos	-16,97 %	-1,14 %	-1,52 %
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	10.857 EUR	14.792 EUR	20.246 EUR
	Priemerný ročný výnos	8,57 %	8,14 %	7,31 %
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	13.825 EUR	17.450 EUR	27.469 EUR
	Priemerný ročný výnos	38,25 %	11,78 %	10,63 %
Suma investovaná za celý čas		10.000 EUR	10.000 EUR	10.000 EUR
Scenár úmrtia				
Poistná udalosť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	11.400 EUR	15.527 EUR	21.243 EUR
Poistné vybrané za celý čas		0 EUR	3 EUR	12 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 10.000 EUR.

	AK SPEŇAŽÍTE PO 1 ROKU	AK SPEŇAŽÍTE PO 5 ROKOCH	AK SPEŇAŽÍTE PO 10 ROKOCH
Celkové náklady	352 EUR	2.268 EUR	6.609 EUR
Ročný vplyv nákladov (*)	3,52 %	3,13 % každý rok	3,07 % 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 10,4 % 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 10 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 0,5% z investovaného poistného.	0,06 %
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. Patrí sem poplatok za správu fondu.	2,08 %
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](http://www.allianz.sk), v časti informácií týkajúcich sa produktu, v ktorom sa tento fond ponúka.