

# DLUHOPISOVÝ FOND JISTOTA (DF JISTOTA)

## SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ



Platnost od 01.05.2020

### ÚČEL

Dokument Vám poskytne klíčové informace o tomto investičním fondu. Poskytnutí těchto informací vyžadují právní předpisy, nejedná se tedy o propagační materiál. Sdělení Vám pomůže porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto investičním fondem a porovnat jej s jinými investičními fondy.

### PRODUKT

Produkt	Dluhopisový fond Jistota (DF Jistota) v investičním životním pojištění
Investiční manažer	Allianz pojišťovna, a. s.

### O JAKÝ PRODUKT SE JEDNÁ?

**Typ:** Investiční fond (v investičním životním pojištění).

**Cíle:** Cílem investičního fondu je dlouhodobé zhodnocení vložených prostředků prostřednictvím investování do dluhopisů, dluhopisových fondů, hypotečních zástavních listů, státních pokladničních poukázek, depozitních certifikátů, termínovaných depozit a dalších instrumentů finančního trhu. Uvedenou skladbu investičního fondu můžeme upravovat, zejména za účelem využití investičních příležitostí, řízení investičních rizik nebo zajištění souladu s platnými právními předpisy. Investiční riziko nese pojistník (Vy).

V průběhu trvání pojištění může dojít ke kolísání ceny podílových jednotek s dopadem do vývoje Vaší investice. Návratnost investice není zaručena a může být ovlivněna například nepříznivým vývojem konkrétního investičního nástroje nebo změnou trhu jako celku. Cena podílové jednotky investičního fondu se stanoví na základě aktuální hodnoty jeho podkladových aktiv. Tento investiční fond je pro účely Investičního Autopilotu považován za konzervativní. Podrobnější informace o investičním fondu naleznete na našem webu [www.allianz.cz](http://www.allianz.cz).

**Typ retailového investora:** Tento investiční fond je vhodný pro investory, kteří plánují investovat své peněžní prostředky déle než 3 roky a jsou schopni nést případnou finanční ztrátu.

### Ilustrační příklad

Pro toto Sdělení klíčových informací jsme připravili následující ilustrační příklad: pojistná doba 30 let, investované pojistné ve výši 24 000 Kč ročně a 100% alokace do DF Jistota.

### JAKÁ PODSTUPUJETE RIZIKA A JAKÉHO VÝNOSU BYSTE MOHLI DOSÁHNOUT?

#### Ukazatel rizik

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

nejnižší riziko

nejvyšší riziko

Účelem souhrnného ukazatele rizik je umožnit lepší pochopení rizika spojeného s potenciálními zisky a ztrátami investice. Zároveň je vodítkem pro určení úrovně rizika tohoto investičního fondu ve srovnání s jinými investičními fondy. Ukazuje, jak pravděpodobné je, že získáte zhodnocení, nebo utrpíte finanční ztrátu, v důsledku pohybů na finančních trzích, a pravděpodobnost toho, že bychom Vám nebyli schopni vyplatit pojistné plnění. Zařazení do nejméně rizikové třídy neznamená investici bez rizika.

Tento investiční fond jsme zařadili do třídy 2 ze 7, tedy do nízké třídy. Hodnota tohoto investičního fondu je citlivá především na změny tržních úrokových sazeb a na změny cen dluhopisů. Investiční fond neobsahuje měnové riziko. Tento investiční fond nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucím výkyvům ve výkonnosti trhu, takže byste mohli o část Vašich investic nebo o všechny Vaše investice přijít. Možné ztráty budoucí výkonnosti jsou tedy na nízké úrovni a je velmi nepravděpodobné, že naše schopnost uskutečnit výplatu bude ovlivněna nepříznivými tržními podmínkami. Zařazení do příslušné třídy se může měnit s ohledem na aktuální strukturu investičního portfolia daného fondu.

Scénáře výkonnosti předpokládají, že si investiční fond ponecháte po dobu 30 let. Konkrétní výpočty scénářů výkonnosti se liší dle individuálního nastavení Vaší smlouvy investičního životního pojištění (pojistné za investiční složku, pojistná doba, investiční strategie, která se svým zaměřením na dluhopisové nebo akciové trhy výrazně liší v rizikovitosti a výkonnosti atd.).

Pokud smlouvu ukončíte předčasně, skutečné riziko může být vyšší a můžete tak získat zpět méně (více informací naleznete v kapitole Jak dlouho byste měli investici držet a můžete si peníze vybrat předčasně?).

### Ilustrační příklad Scénáře výkonnosti

Plnění v případě dožití	1 rok	15 let	30 let
Investované pojistné celkem	24 000 Kč	360 000 Kč	720 000 Kč
<b>Stresový scénář</b>			
kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	21 396 Kč	331 061 Kč	639 136 Kč
průměrný výnos každý rok	-10,85 %	-1,06 %	-0,78 %
<b>Nepříznivý scénář</b>			
kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	23 574 Kč	346 601 Kč	684 345 Kč
průměrný výnos každý rok	-1,78 %	-0,48 %	-0,33 %
<b>Uměrněný scénář</b>			
kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	24 009 Kč	362 198 Kč	728 246 Kč
průměrný výnos každý rok	0,04 %	0,08 %	0,07 %
<b>Příznivý scénář</b>			
kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	24 469 Kč	378 994 Kč	775 658 Kč
průměrný výnos každý rok	1,95 %	0,64 %	0,48 %

Uvedené scénáře ilustrují, jak by se Vaše investice mohla vyvíjet. Můžete je porovnat se scénáři jiných investičních fondů. Tyto scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založené na zhodnocení z minulosti a nejsou zárukou budoucích výnosů. Co získáte, se bude lišit v závislosti na výkonnosti trhu a době držení investičního fondu. Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět při mimořádných okolnostech na trhu, nebere v potaz situaci, kdy bychom Vám nebyli schopni zaplatit. Uvedené údaje zahrnují všechny náklady investičního fondu, ale neberou v úvahu Vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět. Skutečnou výši vyplácené částky mohou ovlivnit daňové předpisy, zejména zákon č. 586/1922 Sb., o daních z příjmu.

### S JAKÝMI NÁKLADY JE INVESTICE SPOJENA?

Ukazatel snížení výnosu (RIY) vyjadřuje, jaký dopad budou mít Vámi placené celkové náklady na výnos investice. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné a vedlejší náklady.

Uvedené částky jsou kumulativní náklady samotného investičního fondu pro tři různé doby držení a pro investované pojistné 24 000 Kč placené každý rok. Konkrétní výši pojistného si ujednáváme v pojistné smlouvě a může se v průběhu trvání smlouvy změnit.

### Ilustrační příklad Náklady v čase

Roční investované pojistné 24 000 Kč	Pokud pojištění ukončíte		
	Po 1 roce	Po 15 letech	Po 30 letech
Náklady celkem	240 Kč	30 334 Kč	125 052 Kč
Dopad na výnos (RIY) ročně	1,00 %	1,00 %	1,00 %

Tabulka ukazuje aktuální roční dopad různých typů nákladů na výnos investice, který byste mohli získat na konci doby držení.

### Ilustrační příklad Skladba nákladů

Náklad a jeho dopad na roční výnos	Druh	Popis
Náklady při sjednání pojištění	0,00 %	jednorázové náklady dopad nákladů spojených se sjednáním pojištění
Náklady při ukončení pojištění	0,00 %	jednorázové náklady dopad nákladů spojených s ukončením pojištění
Náklady na pojištění	0,00 %	průběžné náklady dopad částky, kterou platíte za rizikovou složku hlavního pojištění
Poplatek z investovaného pojistného	0,00 %	průběžné náklady dopad nákladů spojených s transakcemi vedoucími k provedení investice
Poplatek za správu fondu	1,00 %	průběžné náklady dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic
Transakční náklady	0,00 %	průběžné náklady dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových aktiv na Vaši investici

Náklad a jeho dopad na roční výnos	Druh	Popis
Poplatek za zhodnocení	0,00 %	vedlejší náklady
Výkonnostní poplatek	0,00 %	vedlejší náklady

Během pojistné doby může dojít ke změně výše poplatku za správu fondu. O případné změně se dozvíte v Sazebníku poplatků na našem webu nejpozději 2 měsíce před tím, než ke změně dojde. Do tohoto investičního fondu lze investovat pouze v rámci investičního životního pojištění, a proto s ním budou

spojené i další náklady na úrovni tohoto produktu. Bližší popis těchto nákladů naleznete ve Sdělení klíčových informací produktu investičního životního pojištění.

### **JAK DLOUHO BYSTE MĚLI INVESTICI DRŽET A MŮŽETE SI PENÍZE VYBRAT PŘEDČASNĚ?**

Minimální doporučená doba držení investičního fondu jsou 3 roky.

Více informací o důsledcích předčasného ukončení pojistné smlouvy naleznete ve Sdělení klíčových informací produktu investičního životního pojištění.

### **JINÉ RELEVANTNÍ INFORMACE**

Výpočty byly provedeny na základě dat známých k 22.04.2020.

Aktuální Sdělení klíčových informací naleznete vždy na našem webu [www.allianz.cz](http://www.allianz.cz).