

Platnost od 01.05.2020

ÚČEL

Dokument Vám poskytne klíčové informace o tomto investičním produktu. 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 produktem a porovnat jej s jinými produkty.

Upozornění! Věnujte pozornost následujícím informacím, produkt může být složitý a obtížně srozumitelný.

PRODUKT

Produkt	Allianz ŽIVOT
Investiční manažer	Allianz pojišťovna, a. s.
Sídlo	Česká republika, 186 00 Praha 8, Ke Štvanici 656/3
IČO	47 11 59 71
Předmět činnosti	pojišťovací, zajišťovací a související činnosti
Napište nám	www.allianz.cz/napiste
Telefon	+420 241 170 000
Web	www.allianz.cz
Orgán dohledu	Česká národní banka, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1

O JAKÝ PRODUKT SE JEDNÁ?

Typ: Investiční životní pojištění sjednané na základě pojistné smlouvy.

Cíle: Cílem produktu je krytí sjednaných pojistných rizik a dlouhodobé zhodnocení vložených prostředků prostřednictvím investičních fondů (produkt nemá žádné environmentální a sociální cíle). Tyto investiční fondy se navzájem liší svou investiční strategií a rizikovostí. U investičního životního pojištění nese investiční riziko pojištník (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. Podrobnější informace o jednotlivých fondech naleznete na našem webu www.allianz.cz.

Typ retailového investora: Tento produkt je vhodný pro investory, kteří plánují investovat své peněžní prostředky déle než 5 let a jsou schopni nést případnou finanční ztrátu. Minimálně doporučená doba investice se může lišit na základě volby investičních fondů.

Pojistná plnění: Hlavní pojištění je sjednáno jako investiční životní pojištění pro případ smrti nebo dožití, které obsahuje investiční složku. V případě dožití je vyplaceno pojistné plnění ve výši hodnoty podílových jednotek ke dni následujícímu po konci hlavního pojištění. V případě smrti je vyplaceno pojistné plnění ve výši sjednané pojistné částky pro případ smrti, které je dále navýšeno o hodnotu podílových jednotek ke dni následujícímu po oznámení pojistné události. Ilustrativní výše těchto plnění je uvedena v kapitole Jaká podstupujete rizika a jakého výnosu byste mohli dosáhnout? Pojistné za rizikovou složku hlavního pojištění je použito ke krytí rizika smrti.

Doba trvání pojistné smlouvy: Produkt se sjednává na dobu určitou uvedenou v pojistné smlouvě. Od pojistné smlouvy můžeme ve dvouměsíční lhůtě odstoupit, pokud Vy nebo pojištěný úmyslně nebo z nedbalosti porušíte povinnost pravdivě odpovídat na naše písemné dotazy týkající se skutečností, které mají podstatný význam.

Pojistná smlouva automaticky zaniká uplynutím pojistné doby (dožitím), nezaplacením pojistného (pokud není převedena do splaceného stavu) anebo smrtí pojištěného.

Ilustrační příklad

Pro toto Sdělení klíčových informací jsme připravili následující ilustrační příklad: klient ve věku 30 let, pojistná doba 30 let, roční pojistné ve výši 24 000 Kč, pojistná částka pro případ smrti 10 000 Kč, elektronická komunikace a alokace do vyvážené investiční strategie, která umísťuje investice následujícím způsobem:

Fond	Alokace
Dluhopisový fond Jistota	25 %
Dluhopisový fond ETF Global High Yield	25 %
Akciový fond ETF Global Emerging Markets	25 %
Akciový fond ETF World	25 %

Podrobnější informace o podkladových aktivech naleznete ve Sdělení klíčových informací pro jednotlivé fondy.

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 produktu ve srovnání s jinými produkty. 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 (více informací naleznete v kapitole Co se stane, když nebudeme schopni uskutečnit výplatu?). Zařazení do nejméně rizikové třídy neznamená investici bez rizika.

Tento produkt s výše uvedenou investiční strategií jsme zařadili do třídy 3 ze 7, tedy do střední třídy. Pozor na **měnové riziko**, konečný výnos, který získáte, může záviset i na směnném kurzu mezi jednotlivými měnami. Toto riziko není ve výše uvedeném ukazateli zohledněno. Tento produkt 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 střední úrovni a je možné, že naše schopnost uskutečnit výplatu bude ovlivněna nepříznivými tržními podmínkami. Zařazení do příslušné třídy se může měnit s ohledem na aktuální strukturu investičního portfolia daných fondů. Aktuální zařazení je vždy k dispozici na našem webu www.allianz.cz.

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

Pokud smlouvu ukončíte předčasně, skutečné riziko může být vyšší a můžete tak ziskat 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
Pojistné celkem	24 000 Kč	360 000 Kč	720 000 Kč
Investované pojistné celkem	23 640 Kč	354 600 Kč	709 200 Kč
Stresový scénář			
kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	14 433 Kč	178 635 Kč	265 126 Kč
průměrný výnos každý rok	-39,86 %	-4,56 %	-3,28 %
Nepříznivý scénář			
kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	20 407 Kč	255 739 Kč	454 235 Kč
průměrný výnos každý rok	-14,97 %	-2,25 %	-1,52 %
Umiřněný scénář			
kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	23 199 Kč	343 236 Kč	680 955 Kč
průměrný výnos každý rok	-3,34 %	-0,32 %	-0,19 %
Příznivý scénář			
kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	26 411 Kč	466 729 Kč	1 043 020 Kč
průměrný výnos každý rok	10,05 %	1,75 %	1,24 %
Plnění v případě dožití	1 rok	15 let	30 let
Pojistné celkem	24 000 Kč	360 000 Kč	720 000 Kč
Rizikové pojistné celkem	360 Kč	5 400 Kč	10 800 Kč
Umiřněný scénář			
kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	33 199 Kč	353 236 Kč	690 955 Kč

Uvedené scénáře ilustrují, jak by se Vaše investice mohla vyvíjet. Můžete je porovnat se scénáři jiných produktů. Tyto scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založené na zhodnocení z minulosti a nejsou zárukou budoucího výnosu. Co získáte, se bude lišit v závislosti na výkonnosti trhu a době držení produktu. Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět při mimořádných okolnostech na trhu, a nebere v potaz situaci, kdy bychom Vám nebyli schopni zaplatit. Uvedené údaje zahrnují všechny náklady produktu, 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. Pojistné plnění pro případ dožití i odkupné podléhají srážkové dani. Pokud splníte zákonem stanovené podmínky, je možné uplatnit daňové odpočty. Právní předpisy nám ukládají povinnost zjišťovat Vaše daňové rezidentství. Detailní informace o daňových vlastnostech pojištění osob naleznete v příslušné části Předmluvní informace.

CO SE STANE, KDYŽ NEBUDEME SCHOPNI USKUTEČNIT VÝPLATU?

Jsmo povinni mít finanční rezervy vytvořené s ohledem na celý rozsah naší činnosti v dostatečné výši tak, abychom byli schopni dostát svým závazkům. Pokud i přesto nebudeme moci dodržet svůj závazek vůči Vám a nebudeme Vám schopni poskytnout plnění, stali byste se držitelem pohledávky vůči nám a zařadili se tak mezi ostatní věhitele. Neposkytujeme žádný systém odškodnění nebo záruk.

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. Náklady se mohou lišit dle volby podkladového aktiva.

Uvedené částky jsou kumulativní náklady samotného produktu pro tři různé doby držení pro 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		
	Pokud pojištění ukončíte		
Roční investované pojistné 23 640 Kč	Po 1 roce	Po 15 letech	Po 30 letech
Náklady celkem	1 057 Kč	54 976 Kč	192 720 Kč
Dopad na výnos (RIY) ročně	4,40 %	1,85 %	1,58 %

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	jednorázové náklady	dopad nákladů spojených se sjednáním pojištění
Náklady při ukončení pojištění	jednorázové náklady	dopad nákladů spojených s ukončením pojištění
Náklady na pojištění	průběžné náklady	dopad částky, kterou platíte za rizikovou složku hlavního pojištění
Poplatek z investovaného pojistného	průběžné náklady	dopad nákladů spojených s transakcemi vedoucími k provedení investice
Poplatek za správu fondu	průběžné náklady	dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic
Transakční náklady	průběžné náklady	dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových aktiv na Vaši investici
Poplatek za zhodnocení	vedlejší náklady	dopad nákladů souvisejících s dosažením zhodnocení nad stanovenou hranici
Výkonnostní poplatek	vedlejší náklady	dopad nákladů souvisejících s dosažením zhodnocení nad hodnotu srovnávacího ukazatele (benchmarku)

V průběhu pojištění Vám můžeme účtovat i jiné poplatky (např. za převod podílových jednotek více než třikrát ročně). O těchto poplatcích Vás bude informovat pojišťovací zprostředkovatel. Během pojistné doby může dojít ke změně výše poplatku za správu investičních fondů. O případné změně se dozvíte v Sazebníku poplatků na našem webu nejpozději 2 měsíce před tím, než ke změně dojde. V Sazebníku poplatků jsou rovněž uvedeny informace o výši všech poplatků.

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

Minimální doporučená doba držení vyvážené investiční strategie v rámci produktu je 5 let.

Minimální doporučená doba držení závisí na Vašich potřebách a Vámi vybrané investiční strategii.

V případě, že nedodržíte sjednanou pojistnou dobu a budete požadovat ukončení pojištění dříve, bude Vám vyplaceno tzv. **odkupné**. Předčasné ukončení smlouvy může mít vzhledem k minimální době držení podkladového aktiva vliv na výši odkupného. Výše odkupného odpovídá aktuální hodnotě podílových jednotek ke dni následujícímu po konci hlavního pojištění. Na Vaší žádost Vám kdykoliv v průběhu pojištění sdělíme výši odkupného. Odkupné neodpovídá celkovému zaplacenému pojistnému. **Žádné poplatky za předčasné ukončení smlouvy Vám neúčtujeme.**

Ve lhůtě 30 dní od uzavření smlouvy máte právo od smlouvy odstoupit bez udání důvodů.

JAKÝM ZPŮSOBEM MŮŽETE PODAT STÍŽNOST?

Se stížností se můžete obrátit:

- na nás písemně nebo telefonicky na výše uvedené kontakty nebo prostřednictvím formuláře Napište nám na našem webu;
- na Českou národní banku se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, která na nás dohlíží;
- jestli-li spotřebitelem, tj. fyzickou osobou, která nepodniká, tak také na níže uvedené kontakty, pokud se případné spory mezi Vámi a námi (nebo pojišťovacím zprostředkovatelem) rozhodnete řešit mimosoudní cestou:

Spor z pojistné smlouvy	Lze řešit prostřednictvím	Podle
životního pojištění	finančního arbitra (www.finarbitr.cz)	zákona č. 229/2002 Sb., o finančním arbitrovi
sjednané on-line	platformy pro řešení sporů on-line (www.ec.europa.eu/consumers/odr)	nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 524/2013, o řešení spotřebitelských sporů on-line

- na obecné soudy České republiky, pokud se případné spory rozhodnete řešit soudní cestou.

JINÉ RELEVANTNÍ INFORMACE

Výše pojistného plnění i odkupného v případě předčasného ukončení závisí na konkrétním nastavení Vaší pojistné smlouvy. Podrobnější informace naleznete v pojistné smlouvě.

Výpočty byly provedeny na základě dat známých k 22.04.2020. Aktuální Sdělení klíčových informací naleznete vždy na našem webu www.allianz.cz.