

FOND ROVNOVÁHA

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	Smišený fond Rovnováha (SF Rovnováha) v investičním životním pojištění
Investiční manažer	Allianz Global Investors Europe GmbH
ISIN	DE0009797258

O JAKÝ PRODUKT SE JEDNÁ?

Typ: Investiční fond (v investičním životním pojištění).

Cíle: Cílem investičního fondu je dlouhodobé zhodnocení vložených prostředků prostřednictvím investování do světového akciového trhu (40 % až 60 % portfolia) a do Euro dluhopisů. Akciová složka cílí na dlouhodobý růst kapitálové hodnoty, zatímco dluhopisy nabízejí tržní úrokový výnos od podniků s vysokou bonitou. Fond může investovat do akcií přímo nebo pomocí finančních derivátů. Fond investuje převážně do akcií i dluhopisů v rozvinutých zemích. Z důvodu omezení měnového rizika může investice v jiné měně než je euro dosahovat maximální výše 5 % hodnoty fondu. Deriváty mohou být použity pro vyrovnání cenových výkyvů (zajištění), pro využití cenových rozdílů na různých trzích (arbitráž) a pro zvýšení pravděpodobnosti výnosu za cenu zvýšení rizika ztráty (finanční páka). 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. Návržnost 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 není pro účely Investičního Autopilota považován za konzervativní. Podrobnější informace o investičním fondu naleznete na našem webu www.allianz.cz.

Typ retailového investora: Tento investiční fond je vhodný pro investory, kteří plánují investovat své peněžní prostředky déle než 7 let 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 SF Rovnováha.

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 neznamena investici bez rizika.

Tento investiční fond jsme zařadili do třídy 3 ze 7, tedy do střední třídy. Hodnota tohoto investičního fondu je citlivá na vývoj finančního trhu, zejména změny tržních úrokových sazeb a na změny cen dluhopisů a akcií. Investiční fond obsahuje měnové riziko, takže konečný výnos, který získáte, může záviset i na směnném kurzu mezi jednotlivými měnami. Toto riziko není ve výše uvedeném ukazateli zvažováno. Tento investiční fond nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucím výkyvům ve výkonosti trhu, takže byste mohli o část Vašich investic nebo o všechny Vaše investice přijít. Možné ztráty budoucí výkonosti 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 daného fondu.

Scénáře výkonosti předpokládají, že si investiční fond ponecháte po dobu 30 let. Konkrétní výpočty scénářů výkonosti 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 bych měl investici držet a mohu si peníze vybrat předčasně?)

Ilustrační příklad Scénáře výkonosti

Plnění v případě dožití	1 rok	15 let	30 let
Investované pojistné celkem	24 000 Kč	360 000 Kč	720 000 Kč
Stresový scénář			
kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	18 363 Kč	231 780 Kč	386 999 Kč
průměrný výnos každý rok	-23,49 %	-5,74 %	-4,39 %
Nepříznivý scénář			
kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	21 803 Kč	296 027 Kč	556 067 Kč
průměrný výnos každý rok	-9,15 %	-2,49 %	-1,73 %
Uměrněný scénář			
kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	24 085 Kč	372 290 Kč	764 700 Kč
průměrný výnos každý rok	0,36 %	0,42 %	0,39 %
Příznivý scénář			
kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	26 520 Kč	471 826 Kč	1 068 930 Kč
průměrný výnos každý rok	10,50 %	3,31 %	2,44 %

Uvedené scénáře ilustrují, jak by se Vaše investice mohla vyvíjet. Můžete je porovnat se scénáři jiných investičních fondů. Tyto scénáře jsou odhadem budoucí výkonosti založené na zhodnocení z minulosti a nejsou zárukou budoucích výnosů. Co získáte, se bude lišit v závislosti na výkonosti 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	610 Kč	86 543 Kč	391 998 Kč
Dopad na výnos (RIY) ročně	2,54 %	2,54 %	2,54 %

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
Náklady při ukončení pojištění	0,00 %	jednorázové náklady
Náklady na pojištění	0,00 %	průběžné náklady
Poplatek z investovaného pojistného	0,00 %	průběžné náklady

Náklad a jeho dopad na roční výnos		Druh	Popis
Poplatek za správu fondu	2,54 %	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
Poplatek za zhodnocení	0,00 %	vedlejší náklady	dopad nákladů souvisejících s dosažením zhodnocení nad stanovenou hranici
Výkonnostní poplatek	0,00 %	vedlejší náklady	dopad nákladů souvisejících s dosažením zhodnocení nad hodnotu srovnávacího ukazatele (benchmarku)

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 je 1 rok.

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.