

AMUNDI LIFE – GLOBAL MA BALANCED FOND

SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ



Platnost od 30. 8. 2021

ÚČEL

V dokumentu Vám poskytneme klíčové informace o investičním produktu Amundi LIFE s investicí do investičního fondu Global MA Balanced fond. Poskytnutí těchto informací vyžadují právní předpisy, nejde tedy o propagační materiál. Sdělení Vám pomůže porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojených s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

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

PRODUKT AMUNDI LIFE

Pojišťovna (my)	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
Elektronický kontakt	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
Investiční fond	Global MA Balanced fond
Investiční manažer	Allianz pojišťovna, a.s.
Podkladový investiční fond	AMUNDI FUNDS GLOBAL MULTI-ASSET
Investiční manažer podkladového fondu	Amundi Luxembourg, S.A.
ISIN podkladového fondu	LU2199618633

O JAKÝ PRODUKT SE JEDNÁ?

Typ: Životní pojištění pro případ smrti nebo dožití (běžně placené pojistné), které obsahuje investiční složku. Jednotlivá připojištění jsou sjednána podle zvoleného balíčku Komfort nebo Extra. Balíček si vybíráte podle toho, jaká chcete pojistit rizika (smrt, invalidita, úraz atd.).

Cíle: Cílem produktu je pojištění pro případ smrti, dožití nebo úrazu a současně investování volných finančních prostředků do investičního fondu Global MA Balanced fond.

Fond Global MA Balanced fond investuje finanční prostředky výhradně do nákupu podílových listů smíšeného podílového fondu AMUNDI FUNDS GLOBAL MULTI-ASSET (podkladový fond). Tento podkladový podílový fond investuje přímo nebo nepřímo do širokého spektra cenných papírů celého světa. Může zahrnovat akcie, státní a podnikové dluhopisy, dluhopisy s připojenými opčními listy, konvertibilní dluhopisy, nástroje peněžního trhu a termínové vklady s dobou do splatnosti nejvíce 12 měsíců. Smíšený podílový fond může také investovat do investičních nástrojů, jejichž hodnota se odvíjí od vývoje cen komodit. Uvedenou skladbu podkladového investičního fondu může jeho správce v rámci investiční strategie upravovat, zejména za účelem využití investičních příležitostí, řízení investičních rizik nebo zajištění souladu s platnými právními předpisy.

Tento produkt je vhodný pro investory, kteří plánují investovat své peněžní prostředky na dobu delší než 4 roky.

Typ retailového investora: Pojistník si přeje pojistit se pro případ smrti, a tím finančně zajistit obmyšlenou osobu. K tomu chce využít kombinaci pravidelné investice a pojistné ochrany, která je odvozena z této investice. Pojistník si přeje, aby obmyšlená osoba vždy obdržela minimálně celou výši plánovaného zaplaceného pojistného na investici za sjednanou pojistnou dobu.

Pojistník si přeje pojistit se pro případ dožití. Plánuje tak využít pravidelnou investici pro vytvoření finanční rezervy do důchodového věku nebo pro jinou významnou událost.

Pojistník si přeje mít možnost pojistit se pro případ úrazu (smrt následkem úrazu, trvalé následky úrazu, denní odškodné úrazu). Pojistník chce uplatňovat daňové výhody či daňově zvýhodněný příspěvek zaměstnavatele. V takovém případě produkt neumožňuje klientovi předčasně vybírat část hodnoty investice. Produkt je však vhodný i pro toho, kdo nechce uplatňovat daňové výhody ani využívat daňově zvýhodněný příspěvek zaměstnavatele. V takovém případě produkt umožňuje klientovi předčasně vybírat část hodnoty investice. Pojistník má alespoň průměrné znalosti a zkušenosti v oblasti investování (rozumí vztahu rizika a potenciálního výnosu, nezávislosti budoucích výnosů na minulých, že výnos investice není jistý) a chápe konstrukci nabízeného pojistného produktu. Je si vědom rizik popsaných v části Jaká podstupujete rizika a jakého výnosu byste mohl dosáhnout? a popsaná rizika akceptuje.

Pojistná plnění: Hlavní pojištění je sjednáno jako životní pojištění pro případ smrti nebo dožití, které obsahuje investiční složku. Jednotlivá připojištění jsou sjednána podle zvoleného balíčku Komfort nebo Extra.

BALÍČEK KOMFORT

Pokud budeme mluvit o investici nebo o investovaných prostředcích, myslíme tím pojistné za investiční složku hlavního pojištění. Pokud budeme mluvit o aktuální hodnotě investice, myslíme tím aktuální hodnotu podílových jednotek na Vašem účtu.

Dožití

Při dožití Vám vyplatíme aktuální hodnotu Vaší investice (přesně řečeno její hodnotu ke dni následujícímu po konci pojištění).

Smrt

V případě Vaší smrti vyplatíme aktuální hodnotu Vaší investice (přesně řečeno její hodnotu ke dni následujícímu po oznámení této události).

Při poklesu na finančních trzích Vaší blízcí o investované prostředky nepřijdou, protože dorovnáme rozdíl mezi Vaší investicí a její aktuální hodnotou (vyplatíme plnění z připojištění Smrt – garance zaplaceného pojistného). Navíc doplatíme to, co jste již nestihl investovat, a to ještě navýšíme o 10 000 Kč (tedy vyplatíme plnění z připojištění Smrt – klesající pojistná částka a z pojištění Smrt – konstantní pojistná částka).

Obmyšlená osoba tak okamžitě po Vaší smrti dostane minimálně cílovou částku (tedy částku, kterou jste měl v plánu za celou dobu nainvestovat navýšenou o 10 000 Kč). Pokud se bude Vaší investicí dařit a její aktuální hodnota bude vyšší než samotná investice, vyplatíme samozřejmě navíc i tento výnos.

V případě, že zaplatíte mimořádné pojistné, cílovou částku navýšíme o toto mimořádné pojistné. V případě, že si předčasně vyberete část prostředků (tedy provedete částečný odkup), cílovou částku naopak o hodnotu vyplacených prostředků snížíme.

Invalidita

Pokud u Vás během trvání pojištění nastane invalidita III. stupně, budeme platit celé pojistné za Vás, Vy tedy budete mít stále pojistnou ochranu a navíc za Vás budeme investovat tak, jak jste měl v plánu.

BALÍČEK EXTRA

Kromě toho, co vyplatíme z balíčku Komfort, budete navíc v rámci balíčku Extra zajištěn také při lehkých i vážných úrazech.

Smrt úrazem

Pokud zemřete následkem úrazu, vyplatíme navíc 500 000 Kč.

Trvalé následky

Pokud utrpíte úraz s trvalým následkem, vyplatíme Vám částku odpovídající rozsahu úrazu. Pojistnou částku 500 000 Kč vynásobíme rozsahem trvalého následku úrazu podle naší oceňovací tabulky a následně progresivně navýšíme podle závažnosti úrazu.

Denní odškodné

Pokud utrpíte úraz, vyplatíme Vám částku odpovídající průměrné délce úrazu. Denní dávku 200 Kč vynásobíme tabulkovou dobou léčení následku úrazu a následně progresivně navýšíme podle závažnosti úrazu.

Pojistné za rizikovou složku hlavního pojištění je použito ke krytí rizika smrti.

Doba trvání pojistné smlouvy

Produkt se sjednává na dobu určitou. Informace o způsobech ukončení nebo odstoupení od pojistné smlouvy jsou uvedeny v Předšmluvních informacích.

JAKÁ PODSTUPUJETE RIZIKA A JAKÉHO VÝNOSU BYSTE MOHL DOSÁHNOUT?

Ukazatel rizik

1	2	3	4	5	6	7
← Nejnižší riziko						→ Nejvyšší riziko
Potenciálně nižší výnosy						Potenciálně vyšší výnosy

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 pohybu na finančních trzích, a jak je pravděpodobné, že nebudeme schopni vyplatit pojistné plnění (více informací naleznete v části Co se stane, když nebudeme schopni uskutečnit výplatu?). Zařazení do nejméně rizikové třídy neznamená investici bez rizika.

Tento fond Global MA Balanced fond s výše uvedenou investiční strategií jsme zařadili do rizikové třídy 3 ze 7, tedy do nízké až střední rizikové třídy.

Investiční fond Global MA Balanced fond je rozdělen na podílové jednotky, které mají svoji cenu používanou při transakcích s nimi (nákupu, prodeji). Cena je odvozena od aktuální hodnoty podkladových aktiv investičního fondu. V průběhu trvání pojištění může dojít ke kolísání ceny podílových jednotek s dopadem do vývoje Vaší investice, takže byste mohli o část nebo o všechny Vaše investice přijít.

Návratnost investice není zaručena a může být ovlivněna například nepříznivým vývojem konkrétního investičního nástroje nebo změnou trhu jako celku. Investiční fond Global MA Balanced fond je citlivý zejména na úrokové sazby, úvěrové marže (kreditní rizikové přírůžky), inflaci, vývoj na měnových a akciových trzích a na trzích konvertibilních dluhopisů. Mezi dodatečná rizika patří: kreditní riziko (náhlé snížení schopnosti emitenta splácet závazky), riziko likvidity, riziko selhání protistrany, operační riziko, riziko rozvíjejících se trhů apod. Investiční fond neobsahuje měnové riziko, neboť jeho výnos je zajištěn do české koruny.

Investiční riziko nese pojistník. Cena podílových jednotek může stoupat i klesat v závislosti na výkonnosti podkladového aktiva a není garantovaná. Současná ani historická výkonnost fondů nezaručuje výkonnost budoucí.

Zařazení do příslušné třídy se může měnit s ohledem na aktuální strukturu investičního portfolia daného fondu. Aktuální zařazení je vždy k dispozici na našem webu www.allianz.cz.

Pokud pojistnou smlouvu ukončíte předčasně, můžete získat zpět méně než celkové zaplacené pojistné (více informací naleznete v části Jak dlouho byste měl investici držet a můžete si vybrat peníze předčasně?).

Ilustrační příklad Scénáře výkonnosti

Dále počítáme s těmito parametry: věk při sjednání 35 let, pojistná doba 30 let, balíček Komfort, zaplacené pojistné ve výši 26 000 Kč ročně, investované pojistné za hlavní pojištění ve výši 22 352 Kč ročně, pojistné za připojištění ve výši 3 648 Kč ročně, nekuřák, zaměstnanec, zdravý životní styl, elektronická komunikace a 100 % alokace do fondu Global MA Balanced fond

PLNĚNÍ V PŘÍPADĚ DOŽITÍ		1 rok	15 let	30 let
Pojistné celkem		26 000 Kč	390 000 Kč	780 000 Kč
Investované pojistné celkem		22 352 Kč	335 280 Kč	670 560 Kč
Stresový scénář	Kolik byste mohl získat zpět po odečtení nákladů	19 355 Kč	217 735 Kč	369 382 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	-13,41 %	-5,62 %	-4,19 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohl získat zpět po odečtení nákladů	20 994 Kč	445 181 Kč	1 428 588 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	-6,08 %	3,47 %	4,51 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohl získat zpět po odečtení nákladů	23 154 Kč	570 807 Kč	2 075 266 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	3,59 %	6,40 %	6,55 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohl získat zpět po odečtení nákladů	25 382 Kč	734 860 Kč	3 059 427 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	13,56 %	9,31 %	8,58 %

Plnění v případě smrti		1 rok	15 let	30 let
Pojistné celkem		26 000 Kč	390 000 Kč	780 000 Kč
Rizikové pojistné celkem		3 648 Kč	54 720 Kč	109 440 Kč
Umírněný scénář	Kolik by mohly získat oprávněné osoby po odečtení nákladů	680 560 Kč	680 560 Kč	680 560 Kč

Uvedené scénáře ilustrují, jak by se investice mohla vyvíjet. Můžete je porovnat se scénáři jiných fondů. Tyto scénáře jsou založeny na odhadu budoucího vývoje ceny investičních instrumentů a dalších tržních ukazatelů. Odhad budoucího vývoje hodnot těchto akcií je založen na jejich vývoji v minulosti a není tedy zárukou budoucího výnosu. Návratnost investice a případný výnos budou záviset na výkonnosti finančního trhu.

Stresový scénář ukazuje, jaká by mohla být návratnost investice při mimořádných okolnostech na trhu, a nebere v potaz situaci, kdy bychom nebyli schopni zaplatit.

Uvedené scénáře zohledňují všechny relevantní náklady produktu a pojistné za rizikovou složku v rozsahu balíčku Komfort, ale neberou v úvahu osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik lze získat zpět. Skutečnou výši vyplácené částky mohou ovlivnit daňové předpisy, zejména zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmu. Odkupné podléhá srážkové dani. Právní předpisy nám ukládají povinnost zjišťovat daňové rezidentství. Detailní informace o daňových vlastnostech pojištění osob naleznete v Předmluvních informacích.

CO SE STANE, KDYŽ NEBUDEME SCHOPNI USKUTEČNIT VÝPLATU?

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

S JAKÝMI NÁKLADY JE INVESTICE SPOJENA?

Ukazatel Dopad na výnos ročně (RIY) vyjadřuje, jaký vliv budou mít Vámi placené celkové náklady na roční výnos investice. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné a vedlejší náklady.

Ilustrační příklad Náklady v čase a Skladba nákladů

Dále počítáme s těmito parametry: věk při sjednání 35 let, pojistná doba 30 let, balíček Komfort, zaplacené pojistné ve výši 26 000 Kč ročně, investované pojistné za hlavní pojištění ve výši 22 352 Kč ročně, pojistné za připojištění ve výši 3 648 Kč ročně, nekuřák, zaměstnanec, zdravý životní styl, elektronická komunikace a 100 % alokace do fondu Global MA Balanced fond

Tabulka níže ukazuje kumulativní náklady, pojistné za rizikovou složku a roční dopad nákladů a pojistné za rizikovou složku na výnos investice pro tři různé doby držení (dle umírněného scénáře přežití).

NÁKLADY V ČASE	Pokud pojištění ukončíte		
	Po 1 roce	Po 15 letech	Po 30 letech
Náklady celkem	5 226 Kč	267 101 Kč	1 911 712 Kč
Dopad na výnos ročně (RIY)	20,10 %	4,45 %	3,42 %

Uvedená tabulka zohledňuje všechny relevantní náklady produktu – poplatek z investovaného pojistného, poplatek za správu fondu, pojistné za rizikovou složku.

Tabulka níže ukazuje roční dopad různých typů nákladů a pojistného za rizikovou složku na výnos investice na konci doby držení (dle umírněného scénáře). Můžete si porovnat význam různých kategorií nákladů.

SKLADBA NÁKLADŮ			
Druh	Náklad a jeho dopad na roční výnos (RIY)	Popis	
Jednorázové náklady	Náklady při sjednání pojištění	0,00 %	Roční dopad nákladů spojených se sjednáním pojištění
	Náklady při ukončení pojištění	0,00 %	Dopad nákladů spojených s ukončením pojištění v čase splatnosti
	Náklady na pojištění	0,77 %	Roční dopad částky, kterou platíte za rizikovou složku
Průběžné náklady	Poplatek z investovaného pojistného	0,16 %	Dopad nákladů spojených s transakcemi vedoucími k provedení investice
	Poplatek za správu fondu	2,49 %	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic
	Transakční náklady	0,00 %	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových aktiv na Vaši investici
Vedlejší náklady	Poplatek za zhodnocení	0,00 %	Dopad nákladů souvisejících s dosažením zhodnocení nad stanovenou hranici
	Výkonnostní poplatek	0,00 %	Dopad nákladů souvisejících s dosažením zhodnocení nad hodnotu srovnávacího ukazatele (benchmarku)

Uvedená tabulka zohledňuje všechny relevantní náklady produktu – poplatek z investovaného pojistného, poplatek za správu fondu, pojistné za rizikovou složku.

V průběhu pojištění můžeme účtovat i jiné poplatky. Tyto poplatky a jejich výši naleznete v Předmluvních informacích. Během pojistné doby může dojít ke změně výše poplatku za správu investičních fondů. Pokud se tak stane, dáme Vám to vědět elektronicky na kontaktní e-mailovou adresu, kterou jste nám sdělil, nebo jiným vhodným způsobem, a to nejpozději 2 měsíce před tím, než ke změně dojde.

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

Minimální doporučená doba držení investičního fondu v rámci daného produktu jsou 4 roky.

Pokud smlouvu ukončíte předčasně, bude Vám vyplaceno tzv. odkupné. Odkupné stanovíme ve vyšší hodnoty podílových jednotek ke dni následujícímu po konci hlavního pojištění. Odkupné neodpovídá celkovému zaplacenému pojistnému. Žádné poplatky za předčasné ukončení smlouvy Vám neúčtujeme. Na Vaši žádost Vám kdykoli v průběhu pojištění sdělíme výši odkupného. Informace o způsobech ukončení a odstoupení od pojistné smlouvy jsou uvedeny v Předmluvních informacích.

JAKÝM ZPŮSOBEM MŮŽETE PODAT STÍŽNOST?

Se stížností se můžete obrátit:

- na nás písemně nebo telefonicky na uvedené kontakty nebo prostřednictvím formuláře Napište nám na webu www.allianz.cz/napište;
- na Českou národní banku se sídlem na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, která na nás dohlíží;
- jste-li spotřebitelem, tj. fyzickou osobou, která nepodniká, a pokud se případné spory mezi Vámi a námi (nebo pojišťovacím zprostředkovatelem) rozhodnete řešit mimosoudní cestou, tak na Finančního arbitra (www.finarbitr.cz), který je oprávněn rozhodovat o sporech z životního pojištění;
- na obecné soudy České republiky, pokud se případné spory rozhodnete řešit soudní cestou.

JINÉ RELEVANTNÍ INFORMACE

Další informace včetně aktuálního Sdělení klíčových informací, Předmluvních informací a Podmínek pojištění naleznete na našem webu www.allianz.cz. Výpočty byly provedeny na základě dat známých k 10. 7. 2021.