

AMUNDI STRATEGY PORTFOLIO – GLOBAL MA BALANCED FOND

SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ



ÚČEL

V dokumentu Vám poskytneme klíčové informace o investičním produktu Amundi Strategy Portfolio. Poskytnutí těchto informací vyžadují právní předpisy, nejde 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.

PRODUKT AMUNDI STRATEGY PORTFOLIO

Tvůrce produktu	Allianz pojišťovna, a.s. (součástí skupiny Allianz Group)
Sídlo	Ke Štvanici 656/3, 186 00 Praha 8, Česká republika
IČO	47 11 59 71
Předmět činnosti	Pojišťovací, zajišťovací a související činnosti
Elektronický kontakt	www.allianz.cz/napiste
Pro více informací zavolejte na	+420 241 170 000
Web	www.allianz.cz
Orgán dohledu	Česká národní banka, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1
Datum vypracování sdělení	1. 1. 2023

Investiční fond	Global MA Balanced fond
Správce investičního fondu	Allianz pojišťovna, a.s.
Podkladový investiční fond	AMUNDI FUNDS GLOBAL MULTI-ASSET
Správce podkladového investičního fondu	Amundi Luxembourg, S. A
ISIN podkladového investičního fondu	LU2199618633

Upozornění! Chystáte se zakoupit produkt, který není jednoduchý a může být obtížné mu porozumět.

O JAKÝ PRODUKT SE JEDNÁ?

Typ: Životní pojištění pro případ smrti nebo smrti následkem úrazu, které obsahuje investiční složku.

Doba trvání: Produkt se sjednává na dobu neurčitou. Pojišťovna může vypovědět životní pojištění pouze do dvou měsíců od sjednání pojistné smlouvy. Pojistná smlouva automaticky zaniká uplynutím pojistné doby (dožitím), nezaplacením pojistného po marném uplynutí lhůty (v délce alespoň 1 měsíc), kterou jsme stanovili v upomínce k zaplacení dlužného pojistného nebo jeho části, anebo smrtí pojištěného.

Cíle: Cílem produktu je pojištění pro případ smrti nebo smrti následkem úrazu a současné 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 investiční fond). Tento podkladový investiční 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.

Zamýšlený retailový investor: Tento produkt je určený těm, kteří mají zájem a potřebu finančně zajistit osoby blízké, případně jinou jimi určenou osobu (tzv. obmyšleného), pro případ své smrti. K tomu chce klient využít kombinaci jednorázové investice a pojistné ochrany, která je odvozena z této investice. Finanční prostředky si klient přeje investovat až do doby smrti pojištěného. Klient se obává, že v době smrti pojištěného může dojít k poklesu na kapitálových trzích a aktuální hodnota investice tak může být nižší než zaplacené pojistné a přeje si mít proto v tento okamžik zaručenou návratnost investovaných prostředků. Klient akceptuje, že při úmrtí více než 10 let po počátku pojištění nebo ve věku nad 75 let (podle toho, které datum nastane dřív) již tuto ochranu návratnosti investovaných prostředků mít nebude. Produkt je vhodný pro klienta, který 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. Klient je schopen nést případnou finanční ztrátu při předčasném výběru části hodnoty investice nebo při předčasném ukončení pojistné smlouvy. Produkt je vhodný pro klienta, který si je vědom rizik popsaných v části Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout? a popsaná rizika akceptuje. Produkt je vhodný pro klienta, který má zájem o udržitelnou investici, která prosazuje environmentální nebo sociální vlastnosti nebo kombinaci těchto vlastností. Produkt je vhodný též pro klienta, který má zájem o udržitelné investování, ale nemá preference v oblasti udržitelnosti, jakož i pro klienta, který při rozhodování o investicích nezohledňuje jejich udržitelnost.

Pojistná plnění: Rozhodný den je 10. výročí po počátku pojištění. Pokud je výročí, ve kterém se pojištěný dožije věku 75 let dříve než 10. výročí, stanovíme jako rozhodný den toto výročí. V tento den se mění výše pojistné částky pro případ smrti. Rozhodný den je uveden ve Vašem Modelovém příkladu, který dostanete v předsmlavní fázi. Nominální hodnota je zaplacené jednorázové pojistné navýšené o zaplacené mimořádné pojistné (za které jsme nakoupili podílové jednotky) a snížené o hodnotu provedených částečných odkupů (včetně daně).

Časové určení	Doba před rozhodným dnem	Rozhodný den	Doba po rozhodném dni
Pojistná částka pro případ smrti		Nominální hodnota	5 % nominální hodnoty
Vyplacené pojistné plnění pro případ smrti	Aktuální pojistná částka pro případ smrti nebo hodnota podílových jednotek ke dni následujícímu po oznámení poj. události, pokud je tato hodnota vyšší		Aktuální pojistná částka pro případ smrti navýšená o hodnotu podílových jednotek zjištěnou ke dni následujícímu po oznámení poj. události
Pojistná částka pro případ smrti následkem úrazu		30 % z nominální hodnoty, max. 1 000 000 Kč	
Dodatečné pojistné plnění pro případ smrti následkem úrazu			Aktuální pojistná částka pro případ smrti následkem úrazu

Podmínkou výplaty pojistného plnění je zaplacené pojistné ke dni smrti pojištěného. Ilustrativní výše těchto plnění je uvedena v kapitole Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

JAKÁ PODSTUPUJÍ RIZIKA A JAKÉHO VÝNOSU BYCH MOHL DOSÁHNOUT?

Ukazatel rizik

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

Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte po dobu 20 let.

Skutečné riziko se může výrazně lišit, pokud produkt vyinkasujete v počáteční fázi, a můžete získat zpět méně peněz. Pravděpodobně nebudete moci svůj produkt snadno ukončit nebo jej budete muset ukončit za cenu, která výrazně ovlivní, kolik získáte zpět. Více informací naleznete v kapitole Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

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 jak je pravděpodobné, že nebudeme schopni vyplatit pojistné plnění (více informací naleznete v části Co se stane, když Allianz pojišťovna, a.s. není schopna uskutečnit výplatu?). Zařazení do nejméně rizikové třídy neznamená investici bez rizika.

Tento investiční fond Global MA Balanced fond jsme zařadili do rizikové třídy 3 z celkových 7, tedy do střední třídy rizikovosti. Zařazení do příslušné třídy se může měnit s ohledem na aktuální strukturu investičního portfolia daného produktu. Aktuální zařazení je vždy k dispozici na našem webu www.allianz.cz.

Tento produkt nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucím výkyvům na výkonnosti trhu, takže byste mohli o část nebo o všechny Vaše investice přijít. Možné ztráty budoucí výkonnosti jsou na nižší úrovni a je možné, že naše schopnost uskutečnit výplatu bude ovlivněna nepříznivými tržními podmínkami.

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 splácat 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 (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. Současná ani historická výkonnost fondů nezaručuje výkonnost budoucí.

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

Scénáře výkonnosti předpokládají, že si sjednáte splatnost produktu na 20 let. Konkrétní výpočty scénářů se liší dle individuálního nastavení Vaší pojistné smlouvy (pojistné za investiční složku, pojistná doba, investované pojistné 246 250 Kč (jednorázové pojistné po odečtení poplatku 1,5 %) a 100 % alokace do fondu Global MA Balanced Fond).

Ilustrační příklad Scénáře výkonnosti

V tomto dokumentu uvádíme modelový příklad zájemce o produkt s následujícími parametry: věk při sjednání 60 let, očekávaná střední délka života 20 let, zaplacené jednorázové pojistné 250 000 Kč, investované pojistné 246 250 Kč (jednorázové pojistné po odečtení poplatku 1,5 %) a 100 % alokace do fondu Global MA Balanced Fond.

Co z tohoto produktu získáte, závisí na budoucí výkonnosti trhu. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej s přesností předvídat, proto i tyto scénáře nejsou přesným ukazatelem.

Uvedený nepříznivý, umírněný a příznivý scénář jsou příklady znázorňující nejhorší, průměrný a nejlepší výkonnost produktu za posledních 20 let. Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za extrémních tržních podmínek.

Doporučená doba držení	20 let		
Pojistné	250 000 Kč		
SCÉNÁŘE (PŘEŽITÍ)	Pokud investici ukončíte po 1 roce	Pokud investici ukončíte po uplynutí poloviny doporučené doby držení	Pokud investici ukončíte po uplynutí doporučené doby držení

Minimální	Minimální výnos není zaručen. Mohli byste přijít o část svých investic nebo o všechny.			
Stresový	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	151 230 Kč	129 040 Kč	95 160 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-39,51 %	-6,40 %	-4,71 %
Nepříznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	231 560 Kč	278 150 Kč	381 490 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-7,38 %	1,07 %	2,14 %
Umírněný	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	257 160 Kč	387 440 Kč	609 600 Kč
	Průměrný každoroční výnos	2,86 %	4,48 %	4,56 %
Příznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	285 610 Kč	539 730 Kč	974 230 Kč
	Průměrný každoroční výnos	14,25 %	8,00 %	7,04 %

SCÉNÁŘ (SMRTI)				
Umírněný	Co by mohly získat oprávněné osoby zpět po odečtení nákladů	257 660 Kč	387 440 Kč	622 110 Kč

SCÉNÁŘ (SMRTI NÁSLEDKEM ÚRAZU)				
Umírněný	Co by mohly získat oprávněné osoby zpět po odečtení nákladů	332 660 Kč	462 440 Kč	697 100 Kč

Uvedené scénáře ilustrují, jak by se investice mohla vyvíjet. Můžete je porovnat se scénáři jiných produktů.

Uvedené scénáře zohledňují všechny relevantní náklady produktu, 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. Detailní informace o daňových vlastnostech pojištění osob naleznete v Předmluvních informacích.

CO SE STANE, KDYŽ ALLIANZ POJIŠŤOVNA, A.S. NENÍ SCHOPNA USKUTEČNIT VÝPLATU?

Jsme povinni mít finanční rezervy vytvořené s ohledem na celý rozsah naší činnosti v dostatečné výši tak, abychom byli schopni dostát svým závazkům. Dodržování této povinnosti podléhá pravidelné kontrole České národní banky. Pokud bychom i přesto nebyli schopni Vám poskytnout plnění, stali byste se držitelem pohledávky vůči nám. V případě insolvenčního řízení, mají pohledávky z pojištění ze zákona přednost před pohledávkami ostatních věřitelů. V případě, že Allianz pojišťovna, a.s. nebude schopna uskutečnit výplatu, můžete utrpět finanční ztráty. Na tento produkt se nevztahuje pojištění vkladů ve Fondu pojištění vkladů ČR, ani jiné země Evropské unie, ani jiná pojištění nebo záruky.

S JAKÝMI NÁKLADY JE INVESTICE SPOJENA?

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud tomu tak je, poskytně Vám informace o těchto nákladech a o tom, jak ovlivňují Vaši investici, tato osoba.

Ukazatel Dopad ročních nákladů (RIY) vyjadřuje, jaký vliv budou mít Vámi placené celkové náklady na roční výnos investice. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné a vedlejší náklady. Náklady se mohou lišit dle volby podkladového aktiva.

Zde uvedené částky jsou kumulativní náklady produktu samotného pro níže uvedené doby držení. Zahrnují možné pokuty za předčasné ukončení. Údaje předpokládají, že investujete jednorázově částku ve výši 250 000 Kč. Tyto údaje jsou odhady a mohou se v budoucnosti měnit.

Ilustrační příklad Náklady v čase a Skladba nákladů

V tomto dokumentu uvádíme modelový příklad zájemce o produkt s následujícími parametry: věk při sjednání 60 let, očekávaná střední délka života 20 let, zaplacené jednorázové pojistné 250 000 Kč, investované pojistné 246 250 Kč (jednorázové pojistné po odečtení poplatku 1,5 %) a 100 % alokace do fondu Global MA Balanced Fond.

Tabulky uvádějí částky, kterými jsou z Vaší investice hrazeny různé druhy nákladů. Tyto částky závisí na výši Vaší investice, délce držení produktu a případně na výkonnosti produktu.

Částky uvedené v této tabulce jsou příklady založené na vzorové výši investice a různých možných obdobích investice.

Předpokládali jsme, že:

- V prvním roce byste získali zpět částku, kterou jste investovali (0 % roční výnos); v případě ostatních dob držení jsme předpokládali výkonnost produktu podle umírněného scénáře
- Je investováno 246 250 Kč ročně

Celkové náklady vzniklé retailovému investorovi se sestávají z kombinace nákladů na produkt s investiční složkou jiných než nákladů na možnosti podkladových investic a nákladů na možnosti podkladových investic a liší se na základě možností podkladových investic.

NÁKLADY V ČASE			
	Pokud investici ukončíte po 1 roce	Pokud investici ukončíte po uplynutí poloviny doporučené doby držení	Pokud investici ukončíte po uplynutí doporučené doby držení
Náklady celkem	10 324 Kč	104 183 Kč	357 201 Kč
Dopad na výnos ročně RIY (*)	4,1 %	2,5 %	2,4 %

(*) Tento údaj uvádí, jak náklady každoročně za dobu držení snižují Váš výnos. Například ukazuje, že pokud investici ukončíte v doporučené době držení, bude Váš předpokládaný průměrný roční výnos činit 7 % před odečtením nákladů a 4,6 % po odečtení nákladů.

Uvedená tabulka zohledňuje všechny relevantní náklady produktu – poplatek z investovaného pojistného, poplatek za správu fondu a v prvním roce také poplatek za předčasné ukončení smlouvy.

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

SKLADBA NÁKLADŮ		
Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		Dopad ročních nákladů pokud investici ukončíte po uplynutí doporučené doby držení
Náklady na vstup	U tohoto produktu neúčtujeme žádný vstupní poplatek	0,0 %
Náklady na výstup	U tohoto produktu neúčtujeme žádný výstupní poplatek	0,0 %
Průběžné náklady účtované každý rok		

Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	Procento hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulý rok. Zahnuje v sobě roční dopad částky, kterou platíte za rizikovou složku, dopad nákladů spojených s transakcemi vedoucími k provedení investice a dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic.	2,4 %
Transakční náklady	Procento hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad nákladů vzniklých při nákupu a prodeji podkladových investic pro produkt. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na nakupovaném a prodávaném objemu.	0,0 %
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky a odměny za zhodnocení kapitálu	U tohoto produktu se neplatí žádný výkonnostní poplatek ani odměna za zhodnocení kapitálu	0,0 %

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

V průběhu pojištění můžeme účtovat i jiné poplatky. Tyto poplatky a jejich výši naleznete v Sazebníku poplatků, který najdete na našem webu www.allianz.cz a v Podmínkách pojištění. Během pojistné doby může dojít ke změně výše poplatku za správu investičního fondu. 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. Budeme Vás informovat pouze o těch změnách Sazebníku poplatků, které se Vás týkají. Současně nový Sazebník poplatků uveřejníme na našem webu. Pokud se změnou nebudete souhlasit, můžete Vaši smlouvu z tohoto důvodu vypovědět. Výpověď nám musíte písemně doručit nejpozději v den platnosti nového Sazebníku poplatků. Smlouva zaniká ke dni platnosti nového Sazebníku poplatků. Když to neuděláte, pojištění zůstane nadále v platnosti se změněnou výší poplatků.

JAK DLOUHO BYCH MĚL INVESTICI DRŽET? MOHU SI PENÍZE VYBRAT PŘEDČASNĚ?

Doporučená (minimální) doba držení investice v tomto fondu: 4 roky

Doporučujeme, abyste dodrželi celou pojistnou dobu. Smlouvu můžete ukončit předčasně, tj. i před uplynutím doporučené doby držení, a to vždy ke konci pojistného období, přičemž výpověď musí být doručena nejméně 6 týdnů před uplynutím pojistného období. Pokud smlouvu ukončíte předčasně, bude Vám vyplaceno tzv. odkupné. Odkupné stanovíme ve výši hodnoty podílových jednotek ke dni zániku pojištění snížené o poplatky za předčasně ukončení smlouvy. Odkupné neodpovídá celkovému zaplacenému pojistnému. Výši tohoto poplatku naleznete v Předmluvních informacích. Na Vaši žádost Vám kdykoliv v průběhu pojištění sdělíme výši odkupného.

Od pojistné smlouvy můžete odstoupit ve lhůtě:

- do 30 dní ode dne uzavření pojistné smlouvy
- do 2 měsíců ode dne, kdy jste zjistil porušení povinnosti pravidlivě a úplně zodpovědět Vaše písemné dotazy nebo upozornit Vás na nesrovnalosti mezi nabízeným pojištěním a Vašimi požadavky

JAKÝM ZPŮSOBEM MOHU PODAT STÍŽNOST?

Se stížností se můžete obrátit:

- na nás písemně na adresu Ke Štvanici 656/3, 186 00 Praha 8, Česká republika nebo telefonicky na uvedené kontakty nebo prostřednictvím formuláře Napište nám na webu www.allianz.cz/napiste
- 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 https://www.allianz.cz/cs_CZ/pojisteni/pro-klienty/dokumenty-a-formulare.html#dokumenty.

Informace o dosavadní výkonnosti daného a aktuální scénář výkonnosti k danému fondu naleznete na našem webu https://www.allianz.cz/cs_CZ/pojisteni/pro-klienty/dokumenty-a-formulare.html#dokumenty.

Výpočty byly provedeny na základě dat známých k 1. 1. 2023.