

# AMUNDI STRATEGY PORTFOLIO – GLOBAL MA BALANCED FOND

## SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ



Platnost od 23. 11. 2020

### ÚČEL

V dokumentu Vám poskytneme klíčové informace o investičním produktu Amundi Strategy Portfolio 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 spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

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

### PRODUKT

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

### O JAKÝ PRODUKT SE JEDNÁ?

#### Typ

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

#### Cíle

Cílem produktu je pojištění pro případ smrti nebo smrti následkem úrazu a současně investování volných finančních prostředků do investičního fondu Global MA Balanced Fond.

Fond Global MA Balanced Fond je zaměřený na nákup podílových listů smíšeného podílového fondu AMUNDI FUNDS GLOBAL MULTI-ASSET (podkladové aktivum, ISIN LU2199618633). Smíšený 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 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. Investiční riziko nese pojištitel. Cena podílových jednotek může stoupat i klesat v závislosti na výkonnosti podkladového aktiva a není garantovaná. Současná ani historická výkonnost fondů nezaručuje výkonnost budoucí. Správcem podílového fondu je správcovská společnost Amundi Luxembourg, S.A.

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

#### Typ retailového investora

Pojištitel, si přeje pojištit pojištěného pro případ smrti nebo smrti následkem úrazu. K tomu chce využít kombinaci jednorázové investice a pojistné ochrany, která je odvozena z této investice. Finanční prostředky si přeje investovat až do doby smrti pojištěného. Pojištitel 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. Pojištitel 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. 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. Pojištitel je schopen nést případnou finanční ztrátu při předčasném výběru části hodnoty investice nebo při předčasném ukončení pojistné smlouvy. Je si vědom rizik popsáných v části Jaká podstupujete rizika a jakého výnosu byste mohli dosáhnout? a popsaná rizika akceptuje.

### 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 předmluvní 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 % z 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.

### Doba trvání pojistné smlouvy

Produkt se sjednává na dobu neurčitou. Informace o způsobech ukončení a odstoupení od pojistné smlouvy jsou uvedeny v Předmluvních informacích.

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

#### Ukazatel rizik

1	2	3	4	5	6	7
←						→
Nejnižší riziko						Nejvyšší riziko
Potenciální 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 neznamena investici bez rizika.

Tento fond Global MA Balanced Fonds s výše uvedenou investiční strategií jsme zařadili do třídy 3 ze 7, tedy do nízké až střední 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 na vývoj Vaší investice, takže byste mohli o část nebo všechny Vaše investice přijít. Návratnost investice není zaručena a může být ovlivněna například nepříznivým vývojem konkrétního investičního nástroje nebo změnou trhu jako celku. Tento investiční fond Global MA Balanced Fond je zejména na úrokové sazby, úvěrové marže (kreditní spready), inflaci, vývoj na měnových, akciových a komoditních trzích a na trzích konvertibilních dluhopisů. Mezi dodatečná rizika patří: kreditní riziko (náhlé snížení schopnosti emitenta splácet závazky), likviditní riziko, riziko selhání protistrany, operační riziko, riziko rozvíjejících se trhů apod. Investiční fond neobsahuje měnové riziko, neboť jeho výnos je zajištěn do české koruny.

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

## Ilustrační příklad Scénáře výkonnosti

Dále počítáme s těmito 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.

Scénář výkonnosti		1 rok	10 let	20 let
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	189 563 Kč	135 267 Kč	102 401 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	-24,17 %	-5,96 %	-4,36 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	229 555 Kč	242 227 Kč	285 080 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	-8,18 %	-0,32 %	0,66 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	253 381 Kč	329 351 Kč	439 791 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	1,35 %	2,79 %	2,86 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	278 205 Kč	445 462 Kč	674 902 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	11,28 %	5,95 %	5,09 %
Plnění v případě smrti		1 rok	10 let	20 let
Umírněný scénář	Kolik by mohly získat oprávněné osoby po odečtení nákladů	253 881 Kč	329 351 Kč	452 291 Kč
Plnění v případě smrti následkem úrazu		1 rok	10 let	20 let
Umírněný scénář	Kolik by mohly získat oprávněné osoby po odečtení nákladů	328 881 Kč	404 351 Kč	527 291 Kč

Uvedené scénáře ilustrují, jak by se investice mohla vyvíjet. Můžete je porovnat se scénářem 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. Návrh 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, 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 rezidenství. Detailní informace o daňových vlastnostech pojištěných osob naleznete v Předmluvních informacích.

## 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 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 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.

Tabulka níže ukazuje kumulativní náklady a roční dopad nákladů na výnos investice pro tři různé doby držení (dle umírněného scénáře).

NÁKLADY V ČASE	Pokud pojištění ukončíte		
	Po 1 roce	Po 10 letech	Po 20 letech
Náklady celkem	10 266 Kč	90 075 Kč	262 780 Kč
Dopad na výnos ročně (RIY)	4,11%	2,52%	2,44%

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			
Druh	Náklad a jeho dopad na výnos ročně (RIY)		Popis
Jednorázové náklady	Náklady při sjednání pojištění	0,08 %	Roční dopad nákladů spojených se sjednáním pojištění
	Náklady při ukončení pojištění	0,00 %	Dopad nákladů spojených s ukončením pojištění v čase splatnosti
Průběžné náklady	Náklady na pojištění	0,00 %	Roční dopad částky, kterou platíte za rizikovou složku
	Poplatek z investovaného pojistného	0,00 %	Dopad nákladů spojených s transakcemi vedoucími k provedení investice
	Poplatek za správu fondu	2,36 %	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 a poplatek za správu fondu.

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

## JAK DLOUHO BYSTE MĚLI 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 výši hodnoty podílových jednotek ke dni zániku pojištění snížené o poplatek za předčasné ukončení smlouvy. Odkupné neodpovídá celkovému zaplacenému pojistnému. Výši tohoto poplatku naleznete v Předmluvních informacích nebo v Podmínkách pojištění. Na Vaši žádost Vám kdykoliv 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/napiste](http://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](http://www.finarbitr.cz)), který je oprávněněn 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](http://www.allianz.cz). Výpočty byly provedeny na základě dat známých k 1. 10. 2020.