

SMÍŠENÝ FOND UNIVERSE 10

SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ



ÚČEL

V dokumentu Vám poskytneme klíčové informace o investičním fondu Universe 10. 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 investičním fondem a porovnat jej s jinými investičními fondy.

PRODUKT FOND UNIVERSE 10

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	Smíšený fond Universe 10 (SF Universe 10)
Investiční manažer	Allianz pojišťovna, a.s.
Podkladový investiční fond	Partners Universe 10
Správce podkladového investičního fondu	Partners investiční společnost, a. s.
ISIN podkladového investičního fondu	CZ0008473527

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

O JAKÝ PRODUKT SE JEDNÁ?

Typ: Investiční fond (v investičním životním pojištění)

Doba trvání: Produkt se sjednává na dobu určitou. V pojistné smlouvě si volíte, kolik let budete platit pojistné. 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 investičního fondu je dlouhodobé zhodnocení vložených prostředků prostřednictvím investování do široce diverzifikovaného portfolia mezi různými regiony i odvětví světové ekonomiky. Portfolio obsahuje všechny základní třídy aktiv. V akciové části portfolia převládají fondy zaměřené na akcie vyspělých trhů a střední Evropy, doplnkově pak rozvíjejících se trhů. V dluhopisové složce mohou být výrazně obsaženy fondy high-yield dluhopisů, které jsou sice kolísavější než dluhopisy státní, nabízejí však zpravidla vyšší zhodnocení. Konzervativní složka portfolia je převážně tvořena korunovými dluhopisy nebo dluhopisovými fondy, případně nástroji peněžního trhu (včetně fondů). Uvedenou skladbu investičního fondu můžeme upravovat, zejména za účelem využití investičních příležitostí, řízení investičních rizik nebo zajištění souladu s platnými právními předpisy.

Tento investiční fond není použit pro účely Investičního Autopilotu.

Tento investiční fond je vhodný pro investory, kteří plánují investovat své peněžní prostředky déle než 10 let a jsou schopni nést případnou finanční ztrátu.

Zamýšlený retailový investor: 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 produktu. Produkt je vhodný pro klienta, který si je vědom rizik popsanych 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.

JAKÁ PODSTUPUJI 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 30 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 pravděpodobně 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 neznamena investici bez rizika.

Tento produkt jsme zařadili do třídy 3 z celkových 7, tedy do střední třídy rizikovitosti. 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 investiční 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 všechny Vaše investice přijít. Návratnost investice není zaručena a může být ovlivněna například nepříznivým vývojem konkrétního investičního nástroje nebo změnou trhu jako celku.

Hodnota tohoto fondu závisí na vývoji kapitálových trhů, zejména 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. Úvěrové (kreditní) riziko nese pojištník. Toto riziko spočívá v tom, že emitent některého z cenných papírů, které jsou nakoupeny v portfoliu investičního fondu, nedodrží svůj závazek.

Investiční riziko nese 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. Současná ani historická výkonnost fondů nezaručuje výkonnost budoucí.

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

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 30 let. Konkrétní výpočty scénářů 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 rizikovitosti a výkonnosti atd.).

Ilustrační příklad Scénáře výkonnosti

V tomto dokumentu uvádíme modelový příklad zájemce o produkt s následujícími parametry: věk při sjednání 35 let, pojistná doba 30 let, roční pojistné ve výši 25 000 Kč, elektronická komunikace a 100 % alokace do fondu SF Universe 10.

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.

Uvedené nepříznivé, umírněné a příznivé scénáře jsou příklady znázorňující nejhorší, průměrný a nejlepší výkonnost produktu za posledních 30 let. Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za extrémních tržních podmínek.

Doporučená doba držení	30 let		
Pojistné	25 000 Kč ročně		
Investované pojistné	25 000 Kč	375 000 Kč	750 000 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 12 730 Kč Průměrný každoroční výnos -49,09 %	215 730 Kč -7,29 %	342 720 Kč -5,69 %
Nepříznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů 22 350 Kč Průměrný každoroční výnos -10,59 %	399 150 Kč 0,78 %	967 060 Kč 1,59 %
Umírněný	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů 24 650 Kč Průměrný každoroční výnos -1,40 %	505 380 Kč 3,65 %	1 365 420 Kč 3,63 %
Příznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů 27 090 Kč Průměrný každoroční výnos 8,35 %	644 410 Kč 6,51 %	1 958 640 Kč 5,64 %

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

Uvedené scénáře zohledňují všechny relevantní náklady produktu (poplatek za správu fondu), 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?

Jsmo 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, poskytněte 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 přepokládají, že každý rok investujete 25 000 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 35 let, pojistná doba 30 let, roční pojistné ve výši 25 000 Kč, elektronická komunikace a 100 % alokace do fondu SF Universe 10.

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 25 000 Kč ročně

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	1 894 Kč	117 104 Kč
Dopad na výnos ročně RIY (*)	7,6 %	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 6 % před odečtením nákladů a 3,6 % po odečtení nákladů.

Uvedená tabulka zohledňuje všechny relevantní náklady produktu – poplatek za správu fondu.

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. Zahrnuje 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.	1,9 %
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	Skutečná částka se bude lišit v závislosti na výkonnosti Vaší investice. Výše uvedené odhad souhrnných nákladů zahrnuje průměr za posledních 5 let.	0,5 %

Uvedená tabulka zohledňuje všechny relevantní náklady produktu – 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 změnou výší poplatků.

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

Doporučená (minimální) doba držení investice v tomto fondu: 10 let

Doporučujeme, aby jste 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 následujícímu po konci hlavního pojištění. Odkupné neodpovídá celkovému zaplacenému pojistnému. Poplatky účtujeme v souladu s Vaší smluvní dokumentací pro konkrétní produkt investičního životního pojištění. 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 pravdivě 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 oprávněný 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 fondu 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-fondy-a-dane. Výpočty byly provedeny na základě dat známých k 1. 1. 2023.