

ALLIANZ ŽIVOT – DLUHOPISOVÝ FOND ETF GLOBAL HIGH YIELD ESG 8

SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ



Platnost od 21. 10. 2022

ÚČEL

V dokumentu Vám poskytneme klíčové informace o investičním produktu s investicí do investičního fondu Dluhopisový fond ETF Global High Yield ESG 8 (DF ETF GHY ESG 8). 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	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
Telefon	+420 241 170 000
Web	www.allianz.cz
Orgán dohledu	Česká národní banka, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1

Investiční fond	Dluhopisový fond ETF Global High Yield ESG 8 (DF ETF GHY ESG 8)
Investiční manažer	Allianz pojišťovna, a.s.
ISIN podkladového fondu	IE00BJK55B31
Podkladový investiční fond:	iShares \$ High Yield Corp Bond ESG UCITS ETF
Investiční manažer podkladového fondu:	BlackRock Asset Management Ireland Limited

O JAKÝ PRODUKT SE JEDNÁ?

Typ: Životní pojištění pro případ smrti nebo dožití, které obsahuje investiční složku, a mohou být k němu sjednána připojištění.

Cíle: Cílem produktu je krytí sjednaných pojistných rizik a dlouhodobé zhodnocení vložených prostředků.

Dluhopisový fond ETF Global High Yield ESG 8 investuje zejména do korporátních dluhopisů s vysokým výnosem vydaných společnostmi rozvinutých ekonomik po celém světě, které kopírují index Bloomberg Barclays MSCI US Corporate High Yield Sustainable BB+ SRI Bond Index. Většina dluhopisů obsažených ve fondu je ohodnocena ratingem, který spadá do neinvestičního stupně a splňuje kritéria poskytovatele indexu v oblasti životního prostředí, sociálních věcí a řízení („ESG“). Index vylučuje společnosti které podnikají v některé z oblastí považovaných poskytovatelem za kontroverzní (alkohol, tabák, hazardní hry, zábava pro dospělé, geneticky modifikované organismy, nukleární energie, zbrojní průmysl, těžba a získávání energie z uhlí). 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 pro účely Investičního Autopilotu považován za konzervativní.

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

Typ retailového investora: Tento produkt je určen pro klienty, kteří mají zájem a potřebu zajistit sebe nebo jiné osoby pro případ nepředvídatelných událostí týkajících se života a zdraví a být tak chráněni před výpadkem příjmů svých, či jiných osob z důvodu úrazu či nemoci, nebo mít zajištěné finanční závazky nebo závazky jiných osob. Produkt je vhodný pro klienta, který má alespoň průměrné znalosti a zkušenosti v oblasti investování a preferuje produkt, který zohledňuje environmentální nebo sociální vlastnosti (rozumí vztahu rizika a potenciálního výnosu, nezávislosti budoucích výnosů na minulých výnosech, že výnos investice není jistý) a chápe konstrukci nabízeného pojistného produktu. Produkt je vhodný pro klienta, který si je vědom rizik popsanych v části Jaká podstupujete rizika a jakého výnosu byste mohli dosáhnout? a popsaná rizika akceptuje. Pokud klient 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.

Pojistná plnění: Hlavní pojištění je sjednáno jako investiční životní pojištění pro případ smrti nebo dožití, které obsahuje investiční složku, a mohou být k němu sjednána připojištění. V případě dožití je vyplaceno pojistné plnění ve výši hodnoty podílových jednotek ke dni následujícímu po konci hlavního pojištění. V případě smrti je vyplaceno pojistné plnění ve výši sjednané pojistné částky pro případ smrti, které je dále navýšeno o hodnotu podílových jednotek ke dni následujícímu po oznámení pojistné události.

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 a odstoupení od pojistné smlouvy jsou uvedeny v Předšmluvních informacích

JAKÁ PODSTUPUJETE RIZIKA A JAKÉHO VÝNOSU BYSTE MOHLI 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 pohybů 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.

Dluhopisový fond ETF Global High Yield ESG 8 jsme zařadili do třídy 3 ze 7, tedy do střední třídy. 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.

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. Návrstnost investice není zaručena a může být ovlivněna například nepříznivým vývojem konkrétního investičního nástroje nebo změnou trhu jako celku.

Tento fond je citlivý zejména na změny tržních úrokových sazeb a na změny cen dluhopisů. 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.

Pokud smlouvu ukončíte předčasně, můžete získat 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 30 let, pojistná doba 30 let, investované pojistné ve výši 24 000 Kč ročně, pojistná částka rizikové složky hlavního pojištění ve výši 10 000 Kč, neuvažujeme žádná připojištění, elektronická komunikace a 100 % alokace do DF ETF GHY ESG 8.

SCÉNÁŘ VÝKONNOSTI	1 rok	15 let	30 let	
Pojistné celkem	24 000 Kč	360 000 Kč	720 000 Kč	
Investované pojistné celkem	23 640 Kč	354 600 Kč	709 200 Kč	
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	8 735 Kč	214 861 Kč	354 694 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	-63,60 %	-6,78 %	-5,08 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	19 225 Kč	184 818 Kč	257 165 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	-19,90 %	-8,91 %	-7,86 %

Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	21 831 Kč	241 073 Kč	359 169 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	-9,04 %	-5,20 %	-4,98 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	24 745 Kč	319 985 Kč	516 469 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	3,10 %	-1,49 %	-2,24 %

Plnění v případě smrti	1 rok	15 let	30 let
Pojistné celkem	24 000 Kč	360 000 Kč	720 000 Kč
Rizikové pojistné celkem	360 Kč	5 400 Kč	10 800 Kč

Umírněný scénář	Kolik by mohly získat oprávněné osoby po odečtení nákladů	31 831 Kč	251 073 Kč	369 169 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 finančních instrumentů 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 (poplatek z investovaného pojistného, poplatek za správu fondu, měsíční pojistné za rizikovou složku hlavního pojištění ve výši 30 Kč), ale neberou v úvahu osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik lze získat zpět. Uvedená tabulka zohledňuje také veškeré náklady investičního manažera, které uplatňuje při stanovení ceny podkladového aktiva.

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 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 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 30 let, pojistná doba 30 let, investované pojistné ve výši 24 000 Kč ročně, pojistná částka rizikové složky hlavního pojištění ve výši 10 000 Kč, neuvažujeme žádná připojištění, elektronická komunikace a 100 % alokace do DF ETF GHY ESG 8.

Tabulka níže ukazuje kumulativní náklady a roční dopad nákladů na výnos investice pro tři různé doby držení.

NÁKLADY V ČASE	Pokud pojištění ukončíte		
	Po 1 roce	Po 15 letech	Po 30 letech
Náklady celkem	1 343 Kč	35 378 Kč	80 692 Kč
Dopad na výnos ročně (RIY)	5,60 %	1,89 %	1,67 %

Uvedená tabulka zohledňuje všechny relevantní náklady produktu – poplatek z investovaného pojistného, poplatek za správu fondu, měsíční pojistné za rizikovou složku hlavního pojištění ve výši 30 Kč. Uvedená tabulka zohledňuje také veškeré náklady investičního manažera, které uplatňuje při stanovení ceny podkladového aktiva.

Tabulka níže ukazuje roční dopad různých typů nákladů na výnos investice na konci doby držení. 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 %	Dopad nákladů spojených se sjednáním pojištění
	Náklady při ukončení pojištění	0,00 %	Dopad nákladů spojených s ukončením pojištění
Průběžné náklady	Náklady na pojištění	0,12%	Dopad částky, kterou platíte za rizikovou složku hlavního pojištění
	Poplatek z investovaného pojistného	0,23%	Dopad nákladů spojených s transakcemi vedoucími k provedení investice
	Poplatek za správu fondu	1,31%	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu vašich investic
	Transakční náklady	0,01 %	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, měsíční pojistné za rizikovou složku hlavního pojištění ve výši 30 Kč. Uvedená tabulka zohledňuje také veškeré náklady investičního manažera, které uplatňuje při stanovení ceny podkladového aktiva.

V průběhu pojištění můžeme účtovat i jiné poplatky. Tyto poplatky a jejich výši naleznete v Sazebníku poplatků, který naleznete 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, dozvíte se jeho novou výši nejpozději 2 měsíce před tím, než ke změně dojde. O zveřejnění nového poplatku Vám dáme vědět také 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 podilových jednotek ke dni následujícimu po konci hlavního pojištění. Odkupné neodpovídá celkovému zaplacenému pojistnému. Žádné poplatky za předčasné ukončení smlouvy Vám neúčtujeme. 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
- 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 www.allianz.cz. Výpočty byly provedeny na základě dat známých k 1. 3. 2022.