

# ALLIANZ ŽIVOT – AKCIOVÝ FOND ETF WORLD 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 Akciový fond ETF World ESG 8 (AF ETF World 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 zrozumitelný.**

### 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	Akciový fond ETF World ESG 8 (AF ETF WORLD ESG 8)
Investiční manažer	Allianz pojišťovna, a.s.
ISIN podkladového fondu	IE00BFNM3J75
Podkladový investiční fond:	iShares MSCI World ESG 8 Screened 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.

Akciový fond ETF World ESG 8 investuje zejména do akcií společností z rozvinutých ekonomik po celém světě prostřednictvím ETF (podkladový fond), který kopíruje akciový index MSCI World. ESG Screened Index a splňují kritéria poskytovatele indexu v oblasti životního pojištění, sociálních věcí a řízení („ESG“), Index vylučuje společnosti, které jsou definovány poskytovatelem indexu jako: spojené s kontroverzními a jadernými zbraněmi; vyrábějící tabákové nebo civilní střelné zbraně; nebo získávají své výnosy z následujících činností: (i) energetické uhlí; (ii) tabák; (iii) civilní střelné zbraně; nebo (iv) ropný písek. Fond nabízí potenciál nadprůměrného zhodnocení v dlouhodobém horizontu, ovšem při vyšší míře rizika spojeného s investicí do akcií. 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 Autopilota považován za konzervativní.

Tento produkt je vhodný pro investory, kteří plánují investovat své peněžní prostředky na dobu delší než 10 let.

**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 příjmu 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 daňové 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 daňové 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 následujícím 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 následujícím 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 Předmluvních 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 neznámá investici bez rizika.

Akciový fond ETF World ESG 8 jsme zařadili do třídy 4 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](http://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 investičního fondu je citlivá na vývoj světových kapitálových trhů a to zejména na ceny 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.

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

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: 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 AF ETF World 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	15 022 Kč	168 730 Kč	253 999 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	-37,41 %	-10,24 %	-7,98 %

<b>Nepříznivý scénář</b>	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	20 934 Kč	585 848 Kč	2 929 057 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	-12,78 %	5,88 %	7,99 %
<b>U mírněný scénář</b>	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	25 832 Kč	1 027 813 Kč	7 137 610 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	7,63 %	12,28 %	12,47 %
<b>Příznivý scénář</b>	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	31 565 Kč	1 863 186 Kč	18 259 732 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	31,52 %	18,83 %	17,02 %

Plnění v případě smrti	1 rok	15 let	30 let	
<b>Pojistné celkem</b>	<b>24 000 Kč</b>	<b>360 000 Kč</b>	<b>720 000 Kč</b>	
<b>Náklady celkem</b>	<b>360 Kč</b>	<b>5 400 Kč</b>	<b>10 800 Kč</b>	
<b>U mírněný scénář</b>	Kolik by mohly získat oprávněné osoby po odečtení nákladů	35 832 Kč	1 037 813 Kč	7 147 610 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. Návržnost 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?

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 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 AF ETF World 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
<b>Náklady celkem</b>	<b>1 553 Kč</b>	<b>187 613 Kč</b>	<b>2 725 845 Kč</b>
<b>Dopad na výnos ročně (RIY)</b>	<b>6,47 %</b>	<b>1,86 %</b>	<b>1,58 %</b>

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
<b>Jednorázové náklady</b>	Náklady při sjednání pojištění	0,00 %	Dopad nákladů spojených se sjednáním pojištění
	Náklady při ukončení pojištění	0,00 %	Dopad nákladů spojených s ukončením pojištění
	Náklady na pojištění	0,07 %	Dopad částky, kterou platíte za rizikovou složku hlavního pojištění
<b>Průběžné náklady</b>	Poplatek z investovaného pojistného	0,15 %	Dopad nákladů spojených s transakcemi vedoucími k provedení investice
	Poplatek za správu fondu	1,36 %	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
<b>Vedlejší náklady</b>	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](http://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 výše poplatků.

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

Minimální doporučená doba držení investičního fondu v rámci daného produktu je 10 let.

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. Žádné poplatky za předčasné ukončení smlouvy Vám neúčtujeme. Na Vaši žádost Vám kdykoliv v průběhu pojištění sdělíme výši odkupného.

#### 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 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](http://www.allianz.cz). Výpočty byly provedeny na základě dat známých k 1. 3. 2022.