

DLUHOPISOVÝ FOND JISTOTA

SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ



Platnost od 1. 4. 2021

ÚČEL

V tomto dokumentu Vám poskytneme klíčové informace o investičním fondu Jistota. Poskytnutí těchto informací vyžadují právní předpisy, nejedná se 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

| | |
|--------------------|---------------------------------------|
| Produkt | Dluhopisový fond Jistota (DF Jistota) |
| Investiční manažer | Allianz pojišťovna, a. s. |

O JAKÝ PRODUKT SE JEDNÁ?

Typ: Investiční fond (v investičním životním pojištění).

Cíle: Cílem investičního fondu je dlouhodobě zhodnocení vložených prostředků prostřednictvím investování do dluhopisů, dluhopisových fondů, hypotečních zástavních listů, státních pokladničních poukázek, depozitních certifikátů, termínovaných depozit a dalších instrumentů finančního trhu. Svým zaměřením tedy představuje konzervativní investiční strategii s relativně nízkou mírou rizika. 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 je pro účely Investičního Autopilota považován za konzervativní.

Tento investiční fond je vhodný pro investory, kteří plánují investovat své peněžní prostředky déle než 3 roky a jsou schopni nést případnou finanční ztrátu.

Typ retailového investora: 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. Je si vědom rizik popsanych v části Jaká podstupujete rizika a jakého výnosu byste mohli dosáhnout? a popsaná rizika akceptuje.

JAKÁ PODSTUPUJETE RIZIKA A JAKÉHO VÝNOSU BYSTE MOHLI DOSÁHNOUT?

Ukazatel rizik

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

← Nejnižší riziko
Potenciálně nižší výnos

→ Nejvyšší riziko
Potenciálně vyšší výnos

Účelem souhrnného ukazatele rizik je umožnit lepší pochopení rizika spojeného s potenciálními zisky a ztrátami investice. Zároveň je vodítkem pro určení úrovně rizika tohoto investičního fondu ve srovnání s jinými investičními fondy. 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 neznamená investici bez rizika.

Tento investiční fond jsme zařadili do třídy 2 ze 7, tedy do nízké 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. Návrh investice není zaručen a může být ovlivněna například nepříznivým vývojem konkrétního investičního nástroje nebo změnou trhu jako celku.

Hodnota tohoto investičního fondu je citlivá zejména na změny tržních úrokových sazeb a na změny cen dluhopisů. Investiční fond neobsahuje měnové riziko.

Investiční riziko nese pojistník. 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: věk při sjednání 30 let, pojistná doba 30 let, investované pojistné ve výši 24 000 Kč ročně, elektronická komunikace a 100 % alokace do DF Jistota.

| PLNĚNÍ V PŘÍPADĚ DOŽITÍ | 1 rok | 15 let | 30 let |
|---|------------------|-------------------|-------------------|
| Investované pojistné celkem | 24 000 Kč | 360 000 Kč | 720 000 Kč |
| Stresový scénář | | | |
| Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů | 19 055 Kč | 295 883 Kč | 544 878 Kč |
| Průměrný výnos za každý rok | -20,60 % | -2,49 % | -1,87 % |
| Nepříznivý scénář | | | |
| Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů | 23 249 Kč | 342 433 Kč | 682 832 Kč |
| Průměrný výnos za každý rok | -3,13 % | -0,63 % | -0,34 % |
| Umírněný scénář | | | |
| Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů | 24 104 Kč | 372 551 Kč | 768 557 Kč |
| Průměrný výnos za každý rok | 0,43 % | 0,43 % | 0,42 % |
| Příznivý scénář | | | |
| Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů | 24 949 Kč | 405 724 Kč | 865 791 Kč |
| Průměrný výnos za každý rok | 3,95 % | 1,48 % | 1,16 % |

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 náklady fondu (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. 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, elektronická komunikace a 100 % alokace do DF Jistota.

Tabulka dále 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 | 240 Kč | 30 301 Kč | 134 845 Kč |
| Dopad na výnos ročně (RIY) | 1,00 % | 1,00 % | 1,00 % |

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

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 | 0,00 % | Dopad částky, kterou platíte za rizikovou složku hlavního pojištění |
| | Poplatek z investovaného pojistného | 0,00 % | Dopad nákladů spojených s transakcemi vedoucími k provedení investice |
| | Poplatek za správu fondu | 1,00 % | 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 náklady fondu – poplatek za správu fondu.

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 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 jsou 3 roky.

Pokud smlouvu ukončíte předčasně, bude Vám vyplaceno tzv. odkupné. Odkupné je odvozeno od výše 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.

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 naleznete na našem webu www.allianz.cz. Výpočty byly provedeny na základě dat známých k 23. 2. 2021.