

SMÍŠENÝ FOND UNIVERSE 10

SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ



Platnost od 1. 4. 2021

ÚČEL

V tomto dokumentu Vám poskytneme klíčové informace o investičním fondu SF Universe 10. 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

Investiční fond	Smíšený fond Universe 10 (SF Universe 10)
Investiční manažer	Partners investiční společnost, a. s.
ISIN	CZ0008473527

O JAKÝ PRODUKT SE JEDNÁ?

Typ: Investiční fond (v investičním životním pojištění).

Cíle: Cílem investičního fondu je dlouhodobé zhodnocení vložených prostředků prostřednictvím investování do široce diverzifikovaného portfolia mezi různé 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, doplňkově 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 pro účely Investičního Autopilota považován za konzervativní.

Tento investiční fond je vhodný pro investory, kteří plánují investovat své peněžní prostředky déle než 10 let 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 popsaných v části Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl 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 výnosy

→ Nejvyšší riziko
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 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 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. Návrh investice není zaručen a může být ovlivněn například nepříznivým vývojem konkrétního investičního nástroje nebo změnou trhu jako celku.

Hodnota tohoto investičního fondu je citlivá na vývoj světových kapitálových trhů, zejména pak na ceny dluhopisů, akcií a změny úrokových sazeb. 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 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 SF Universe 10.

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	17 915 Kč	241 646 Kč	409 473 Kč
Průměrný výnos za každý rok	-25,36 %	-5,17 %	-3,95 %
Nepříznivý scénář			
Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	21 327 Kč	348 987 Kč	758 191 Kč
Průměrný výnos za každý rok	-11,14 %	-0,39 %	0,33 %
Umírněný scénář			
Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	23 320 Kč	431 983 Kč	1 029 631 Kč
Průměrný výnos za každý rok	-2,83 %	2,25 %	2,22 %
Příznivý scénář			
Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	25 445 Kč	538 200 Kč	1 418 706 Kč
Průměrný výnos za každý rok	6,02 %	4,88 %	4,08 %

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. 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, elektronická komunikace a 100 % alokace do SF Universe 10.

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	1 787 Kč	92 562 Kč	542 590 Kč
Dopad na výnos ročně (RIY)	7,45 %	2,44 %	2,44 %

Uvedená tabulka zohledňuje všechny náklady fondu – poplatek za správu fondu. 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	0,00 %	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	1,97 %	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	0,47 %	Dopad nákladů souvisejících s dosažením zhodnocení nad hodnotu srovnávacího ukazatele (benchmarku)

Uvedená tabulka zohledňuje všechny náklady fondu – poplatek za správu fondu, výkonnostní poplatek. 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 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 je 10 let.

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 pojišťovací 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.