

# PARTNERS ŽIVOT – SMÍŠENÝ FOND UNIVERSE 13

## SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ



Platnost od 1. 4. 2021

### ÚČEL

V dokumentu Vám poskytneme klíčové informace o investičním produktu s investicí do investičního fondu Universe 13. 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 PARTNERS ŽIVOT

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	Smíšený fond Universe 13 (SF Universe 13)
Investiční manažer	Partners investiční společnost, a. s.
ISIN	CZ0008473535

### 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.

Smíšený fond Universe 13 investuje 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, doplněné pak rozvíjející se trhy. V dluhopisové složce mohou být výrazně obsaženy fondy high-yield dluhopisů, které jsou sice kolísavější než dluhopisy státní, nabízejí zpravidla vyšší zhodnocení. Uvedenou skladu 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 peněžití prostředky na dobu delší než 10 let a jsou schopni nést případnou finanční ztrátu.

**Typ retailového investora:** Pojistník má zájem a potřebu zajistit sebe nebo jiné osoby pro případ nepředvídatelných událostí týkající se života a zdraví a být tak chráněn před výpadkem příjmu svých, či jiných osob z důvodu úrazu či nemoci, nebo mít zajištěné finanční závazky nebo závazky jiných osob. Pojistník 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. Pojistník 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.

**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 nebo 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

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 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.

Smíšený fond Universe 13 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](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. Návržnost 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 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, pojistná částka rizikové složky hlavního pojištění ve výši 10 000 Kč, neuvažujeme žádná připojištění, elektronická komunikace a 100 % alokace do SF Universe 13.

PLNĚNÍ V PŘÍPADĚ DOŽITÍ	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>Investované pojistné celkem</b>	<b>23 640 Kč</b>	<b>354 600 Kč</b>	<b>709 200 Kč</b>	
<b>Stresový scénář</b>	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	16 375 Kč	209 513 Kč	342 231 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	-31,77 %	-7,13 %	-5,37 %
<b>Nepříznivý scénář</b>	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	20 085 Kč	331 350 Kč	733 324 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	-16,31 %	-1,04 %	0,12 %
<b>Umírněný scénář</b>	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	22 382 Kč	429 555 Kč	1 066 465 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	-6,74 %	2,18 %	2,43 %
<b>Příznivý scénář</b>	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	24 877 Kč	562 365 Kč	1 585 389 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	3,66 %	5,40 %	4,70 %

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>Rizikové pojistné celkem</b>		<b>360 Kč</b>	<b>5 400 Kč</b>	<b>10 800 Kč</b>
<b>Umiřňovací scénář</b>	Kolik by mohly získat oprávněné osoby po odečtení nákladů	32 382 Kč	439 555 Kč	1 076 465 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, poplatky 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 SF Universe 13.

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>	2 852 Kč	128 111 Kč	677 296 Kč
<b>Dopad na výnos ročně (RIY)</b>	11,88 %	3,12 %	2,76 %

Uvedená tabulka zohledňuje všechny relevantní náklady produktu – poplatek z investovaného pojistného, poplatky 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
<b>Průběžné náklady</b>	Náklady na pojištění	0,08 % Dopad částky, kterou platíte za rizikovou složku hlavního pojištění
	Poplatek z investovaného pojistného	0,17 % Dopad nákladů spojených s transakcemi vedoucími k provedení investice
	Poplatek za správu fondu	1,92 % 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	0,58 % Dopad nákladů souvisejících s dosažením zhodnocení nad hodnotu srovnávacího ukazatele (benchmarku)

Uvedená tabulka zohledňuje všechny relevantní náklady produktu – poplatek z investovaného pojistného, poplatky za správu fondu, měsíční pojistné za rizikovou složku hlavního pojištění ve výši 30 Kč, výkonnostní poplatky. 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, 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 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.

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](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 pojišťovacími 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 23. 2. 2021.