

# AMUNDI STRATEGY PORTFOLIO PRŮVODCE POJIŠTĚNÍM

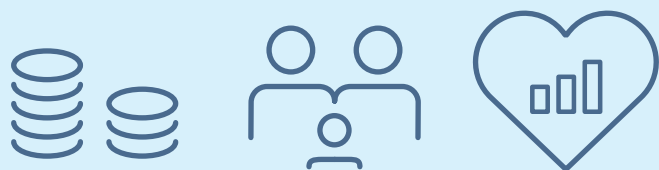
JEDNORÁZOVÉ INVESTIČNÍ  
ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

Allianz 

 UniCredit  
Private Banking

# VÍTEJTE V ALLIANZ

**DĚKUJEME ZA DŮVĚRU, SE KTEROU  
JSTE SI NÁS ZVOLILI JAKO PARTNERA  
PRO SVÉ JEDNORÁZOVÉ INVESTIČNÍ  
ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ.**



Cílem tohoto dokumentu je popsat služby, které od nás získáváte. S tímto dokumentem se seznámte ještě před uzavřením smlouvy.

V následujících kapitolách naleznete:

- **předsmluvní informace** – úvod obsahující to nejdůležitější z podmínek pojištění

- **podmínky pojištění** – popis toho, co je a není pojištěné, a jak produkt funguje, včetně vysvětlení použitých pojmů
- **užitečné tipy**
- **odpovědi na často kladené otázky**

## OBSAH

<b>1. Předmluvní informace</b>	<b>2</b>
<b>2. Podmínky pojištění</b>	<b>42</b>
2.1 Co všechno lze pojistit	44
2.2 Výplata pojistného plnění	48
2.3 Další důležité informace	52
2.4 Slovníček pojmů	56
<b>3. Užitečné tipy</b>	<b>58</b>
<b>4. Otázky, které stále můžete mít</b>	<b>59</b>
<b>5. Pomozte nám být lepšími</b>	<b>60</b>

# 1. PŘEDSMLUVNÍ INFORMACE



V TÉTO KAPITOLE  
NALEZNETE STRUČNÉ  
INFORMACE O PRODUKTU  
AMUNDI STRATEGY  
PORTFOLIO A ZÁKLADNÍ  
RADY, CO DĚLAT, POKUD  
BUDETE POTŘEBOVAT NAŠI  
POMOC.

PŘESNÝ ROZSAH POJIŠTĚNÍ  
NALEZNETE V POJISTNÉ  
SMLOUVĚ A V KAPITOLE  
2. PODMÍNKY POJIŠTĚNÍ.

## ZÁKLADNÍ PRAVIDLA

Uzavíráme spolu pojistnou smlouvu, jejíž jednou smluvní stranou jste Vy. Pokud používáme oslovení Vy, Vás, Vám apod., myslíme tím Vás coby pojistníka nebo pojištěného a kromě Vás i další účastníky pojištění, pokud jsou to osoby odlišné od Vás. Pokud tím myslíme pouze Vás coby pojistníka, upozorníme na to. Druhou smluvní stranou jsme my, tedy Allianz pojišťovna, a. s. Pokud někde použijeme pojem pojišťovna nebo pojistitel, tak jsme to pořád my.

Před sjednáním pojištění se prosím seznamte s následujícími dokumenty:

- Předsmlovné informace, jejichž součástí jsou:
  - Sdělení klíčových informací, které Vám pomůže porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem
  - Informace o zpracování osobních údajů
- Záznam z jednání a Modelový příklad, kde naleznete konkrétní nastavení parametrů dle Vašich požadavků
- Souhrnné vyjádření informací k rezervotvornému pojištění

Upřesnění pojmů použitých v tomto Průvodci pojištěním v naleznete v kapitole Slovníček pojmů.

### Kdo jsme?

<b>POJIŠŤOVNA (VYSTUPUJE V ROLI POJISTITELE)</b>	Allianz pojišťovna, a. s.
<b>SÍDLO</b>	Česká republika, 186 00 Praha 8, Ke Štvanici 656/3
<b>INFORMACE O REGISTRACI</b>	IČO 47 11 59 71, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 1815
<b>PRÁVNÍ FORMA</b>	akciová společnost
<b>PŘEDMĚT ČINNOSTI</b>	pojišťovací, zajišťovací a související činnosti
<b>ELEKTRONICKÝ KONTAKT</b>	<a href="http://www.allianz.cz/napiste">www.allianz.cz/napiste</a>
<b>TELEFON</b>	+420 241 170 000
<b>WEB</b>	<a href="http://www.allianz.cz">www.allianz.cz</a>

### Kde najdete informace o naší finanční situaci?

Zprávu o solventnosti a o naší finanční situaci naleznete na našem webu na této adrese: [www.allianz.cz/pro-klienty/dokumenty-a-formulare](http://www.allianz.cz/pro-klienty/dokumenty-a-formulare).

### Jak postupovat, pokud budete chtít nahlásit pojistnou událost?

Pokud se stane pojistná událost, je třeba nám nahlásit její vznik a okolnosti bez zbytečného odkladu telefonicky na +420 241 170 000 nebo na webu [www.allianz.cz/napiste](http://www.allianz.cz/napiste).

Šetření pojistné události zahájíme bez zbytečného odkladu hned po jejím oznámení. Výsledky sdělíme tomu, kdo po nás požadoval pojistné plnění. Pokud nebudeme moci škodu vyřídit do 3 měsíců, budeme informovat toho, kdo nám ji nahlásil. Pojistné plnění vyplatíme do 15 dnů od ukončení šetření.

### Jak postupovat, pokud s něčím nebudete spokojeni?

Se stížností se můžete obrátit:

- na nás písemně nebo telefonicky na uvedené kontakty nebo prostřednictvím formuláře 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

### Jaký je způsob odměňování pracovníka pojišťovny nebo zprostředkovatele za sjednané pojištění?

Pracovníci pojišťovny jsou odměňováni mzdou dle pracovní smlouvy. Pojišťovaci zprostředkovatel je odměňován smluvní provizí pojišťovnou nebo svým nadřízeným subjektem. Odměna pojišťovaciho zprostředkovatele je zahrnutá v pojistném, které platíte.

### Čím se pojištění Amundi Strategy Portfolio řídí?

Pojištění se řídí právním řádem České republiky, zejm. zák. č. 89/2012 Sb., občanským zákoníkem (dále jen OZ). Pro uzavření pojistné smlouvy a pro veškerou komunikaci používáme český jazyk. Uzavřené pojistné smlouvy archivujeme. Pokud budete mít zájem o nahlédnutí do námi archivované pojistné smlouvy, kontaktujte nás.

## DANĚ

Na toto pojištění se vztahují příslušná ustanovení zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Níže uvádíme základní vlastnosti, které nenahrazují přesné znění tohoto zákona. V případě nejasností prosím kontaktujte svého daňového poradce. Uvedené informace jsou platné nyní, ale v budoucnu se mohou změnit, např. může dojít k úpravě výše srážkové daně.

### Kdy máte nárok na daňové odpočty?

Tento produkt neumožňuje daňové odpočty.

**Jak se daní pojistné plnění?**

Pojistné plnění v případě smrti nebo smrti následkem úrazu je od daně z příjmů osvobozeno.

**Jak se daní částečný odkup?**

Základem daně je hodnota částečného odkupu snížená o zaplacené pojistné. Ke snížení základu daně nemůžete použít pojistné, které již snížilo základ daně při případných předchozích částečných odkupech. Sazba srážkové daně je 15 %. Srážkovou daň odvedeme za Vás a Vám tedy nevzniknou žádné povinnosti (částečný odkup nebudete muset uvést jako příjem v daňovém přiznání).

**Jak je to při předčasném ukončení pojistné smlouvy?**

Když předčasně ukončíte pojistnou smlouvu a my Vám vyplatíme odkupné, stane se základem daně hodnota odkupného snížená o zaplacené pojistné. Ke snížení základu daně nemůžete použít pojistné, které již snížilo základ daně při případných předchozích částečných odkupech. Sazba srážkové daně je 15 %. Srážkovou daň odvedeme za Vás a Vám tedy nevzniknou žádné povinnosti (odkupné nebudete muset uvádět jako příjem v daňovém přiznání).

**Proč musíme zjišťovat a ověřovat, kde platíte daně?**

V souladu s právními předpisy (např. zákon č. 164/2013 Sb.) a mezinárodními právními závazky (např. dohoda FATCA) zjišťujeme údaje

týkající se Vašeho daňového rezidentství a prověřujeme jejich správnost. Pokud platíte daně ve státech, které spolupracují s ČR při správě daní, budeme o Vás a o Vašem pojištění podávat hlášení správci daně. Před prvním takovým hlášením Vás budeme informovat.

## STRUČNÝ PŘEHLED POJIŠTĚNÍ AMUNDI STRATEGY PORTFOLIO

Pojďme stručně projít nejdůležitější informace o pojištění Amundi Strategy Portfolio. V kapitole Podmínky pojištění naleznete detailnější popis. Účelem této části je usnadnit Vám pochopení způsobu investování a rizik s tím spojených. Také Vám pomůže s Vaším informovaným rozhodnutím k investici do tohoto pojištění.

**O jaký typ pojištění se jedná?**

Pojištění Amundi Strategy Portfolio je tzv. životní pojištění pro případ smrti nebo smrti následkem úrazu, které obsahuje investiční složku. Pojištění platí po celém světě.

**Jaké jsou hlavní vlastnosti pojištění?**

V produktu Amundi Strategy Portfolio investujete do zvolených investičních fondů. Přesnou charakteristiku fondů najdete v části Sdělení klíčových informací.

Při nákupu podílových jednotek těchto fondů za Vámi zaplacené jednorázové nebo mimořádné pojistné (navýšené o případné investiční zvýhodnění pro jednorázové nebo mimořádné pojistné) se odečte poplatek z investovaného

jednorázového nebo mimořádného pojistného. Výši poplatku naleznete v části Jak je to s poplatky?

Produkt je veden v Kč.

Další důležité vlastnosti shrnuje následující tabulka:

<b>VSTUPNÍ VĚK POJIŠTĚNÉHO</b>	18 – 70 let
<b>POČÁTEK POJIŠTĚNÍ</b>	Uveden ve Vašem Modelovém příkladu Když uzavíráte pojistnou smlouvu podpisem, nejdříve následující den po dni sjednání (podpisu), nejpozději do 3 měsíců od tohoto dne Když uzavíráte pojistnou smlouvu zaplacením (bez Vašeho podpisu na smlouvě), nejdříve následující den po dni zaslání smluvní dokumentace na Vaši e-mailovou adresu, nejpozději do 3 měsíců od tohoto dne
<b>KONEC POJIŠTĚNÍ</b>	Na dobu neurčitou
<b>MINIMÁLNÍ VÝŠE POJIŠTĚNÉHO</b>	100 000 Kč
<b>MAXIMÁLNÍ VÝŠE POJIŠTĚNÉHO</b>	Součet nominálních hodnot na všech Vašich pojistných smlouvách Amundi Strategy Portfolio nesmí přesáhnout 30 000 000 Kč
<b>ČÁSTEČNÉ ODKUPY</b>	Ano
<b>MOŽNOST VKLÁDAT MIMOŘÁDNÉ POJIŠTNÉ</b>	Ano

**Co je to nominální hodnota?**

Hodnota ve výši zaplaceného jednorázového pojistného navýšená o zaplacené mimořádné pojistné (za které jsme nakoupili podílové jednotky) a snížená o hodnotu odkoupených podílových jednotek (včetně daně).

**Co je to rozhodný den?**

V tento den se mění výše pojistné částky pro případ smrti.

Rozhodný den je 10. výročí po počátku pojištění. Pokud je výročí, ve kterém se pojištěný dožije věku 75 let, dříve než 10. výročí, stanovíme jako rozhodný den toto výročí. Rozhodný den naleznete ve Vašem Modelovém příkladu.

Jak stanovíme pojistnou částku pro případ smrti a smrti následkem úrazu a jakou částku vyplatíme?

ČASOVÉ URČENÍ	DOBA PŘED ROZHODNÝM DNEM	ROZHODNÝ DEN	DOBA PO ROZHODNÉM DNI
<b>Pojistná částka pro případ smrti</b>		Nominální hodnota	5 % z nominální hodnoty
<b>Vyplacené pojistné plnění pro případ smrti</b>	Aktuální pojistná částka pro případ smrti, nebo hodnota podílových jednotek ke dni následujícímu po oznámení poj. události, pokud je tato hodnota vyšší		Aktuální pojistná částka pro případ smrti navýšená o hodnotu podílových jednotek zjištěnou ke dni následujícímu po oznámení poj. události
<b>Pojistná částka pro případ smrti následkem úrazu</b>		30 % z nominální hodnoty, max. 1 000 000 Kč	
<b>Dodatečné pojistné plnění pro případ smrti následkem úrazu</b>			Aktuální pojistná částka pro případ smrti následkem úrazu

Podmínkou výplaty pojistného plnění je zaplacené pojistné ke dni smrti pojištěného.

#### Co je to rizikové pojistné?

Rizikové pojistné je cena za naše předpokládané náklady za pojistné plnění pro případ smrti nebo smrti následkem úrazu. Rizikové pojistné nemusíte hradit samostatně, hradíme si ho z poplatku za správu fondu.

#### Za co pojistné plnění neposkytneme?

Pojistné plnění nevyplatíme za smrt pojištěného, ke které došlo v souvislosti:

- s aktivní účastí pojištěného na válečné události nebo na nepokojích
- s jednáním pojištěného, které naplňuje znaky skutkové podstaty trestného činu podle obecně závazných právních předpisů

Pojistné plnění dále nevyplatíme za smrt pojištěného, pokud:

- v okamžiku úrazu nebylo na našem účtu připsané jednorázové pojistné
- dojde k sebevraždě do 24 měsíců od počátku pojištění

V takovém případě vyplatíme pouze aktuální hodnotu podílových jednotek ke dni nahlášení smrti pojištěného.

Některé výluky a omezení pojistného plnění vyplývají přímo z OZ (např. u škod souvisejících s požíváním alkoholu nebo návykových látek).

#### Kdy poskytneme pouze omezené pojistné plnění?

Omezené plnění poskytneme, pokud k pojistné události dojde v souvislosti:

- s pasivní účastí pojištěného na válečné události nebo nepokojích
- s teroristickým činem
- s jadernou katastrofou
- s epidemií

Jaké jsou limity výplaty pojistného plnění naleznete v Podmínkách pojištění.

#### Kdy a jakým způsobem platíte pojistné?

Když uzavíráte pojistnou smlouvu podpisem, je jednorázové pojistné splatné dnem uzavření pojistné smlouvy. Když uzavíráte pojistnou smlouvu zaplacením (bez Vašeho podpisu na smlouvě), je jednorázové pojistné splatné ke dni zaslání smluvní dokumentace na Vaši e-mailovou adresu.

Pojistné uhradte pouze bankovním převodem.

#### Lze v průběhu trvání pojištění vkládat mimořádné pojistné?

Ano, lze, ale pouze do výročí v roce, ve kterém se pojištěný dožije věku 70 let.

Podílové jednotky za mimořádné pojistné nakoupíme pouze v případě, že součet všech nominálních hodnot na Vašich pojistných smlouvách Amundi Strategy Portfolio nepřesáhne částku 30 000 000 Kč.

V případě, že zaplatíte mimořádné pojistné (a nakoupíme za ně podílové jednotky), přepočteme všechny pojistné částky. Nové pojistné částky Vám zašleme ve výročním dopise.

#### Lze si v průběhu pojištění část prostředků vybrat?

Ano, možné to je kdykoli v průběhu pojištění. Částečný odkup provedeme nejpozději 15 dnů po doručení Vaší žádosti a vyplatíme Vám hodnotu odkoupených podílových jednotek ke dni provedení částečného odkupu.

V případě, že v průběhu pojištění provedete částečný odkup, přepočteme všechny pojistné částky. Nové pojistné částky Vám zašleme ve výročním dopise. Výši poplatku naleznete v části Jak je to s poplatky?

#### Co to je odkupné a kolik vyplatíme?

Odkupné je částka, kterou vyplatíme při předčasném ukončení smlouvy. Pokud o něj požádáte, vyplatíme Vám (pojistníkovi) odkupné ve výši hodnoty podílových jednotek ke dni zániku pojištění snížené o poplatek za předčasný zánik. Výši poplatku naleznete v části Jak je to s poplatky?



## Jak je to s poplatky?

V průběhu smlouvy účtujeme poplatky uvedené v tabulkách.

### POPLATEK Z INVESTOVANÉHO JEDNORÁZOVÉHO POJISTNÉHO

Jednorázové pojistné	Poplatek
100 000 Kč – 299 999 Kč	1,50 % z investovaného jednorázového pojistného
300 000 Kč a více	0,50 % z investovaného jednorázového pojistného

Poplatek z investovaného jednorázového pojistného, který je ujednán v Návrhu na uzavření, může být nižší, než je uvedeno v Předsmuvních informacích.

### POPLATEK Z INVESTOVANÉHO MIMOŘÁDNÉHO POJISTNÉHO

Mimořádné pojistné	Poplatek
0 Kč – 299 999 Kč	1,50 % z investovaného mimořádného pojistného
300 000 Kč a více	0,50 % z investovaného mimořádného pojistného

Poplatek z investovaného mimořádného pojistného, který je ujednán v Návrhu na uzavření, může být nižší, než je uvedeno v Předsmuvních informacích.

### POPLATEK ZA SPRÁVU FONDU A RIZIKOVÉ POJISTNÉ

Fond	Roční poplatek za správu fondu	Výše ročního rizikového pojistného z poplatku za správu fondu
Global MA Conservative fond	1,23 %	
Global MA Balanced fond	1,65 %	0,21 %
Global MA Dynamic fond	1,85 %	

### POPLATEK ZA PŘEDČASNÉ UKONČENÍ SMLOUVY

Čas, který uplynul od počátku pojištění	Výše poplatku za předčasné ukončení smlouvy
0 až 1 rok	500 Kč
1 až 2 roky	500 Kč
2 až 3 roky	500 Kč
3 roky a více	0 Kč

### POPLATEK ZA ČÁSTEČNÝ ODKUP

Jeden částečný odkup v pojistném roce	zdarma
Každý další částečný odkup v pojistném roce	500 Kč

### POPLATEK ZA PŘEVOD PODÍLOVÝCH JEDNOTEK

3 změny v každém pojistném roce	zdarma
4 a více změn v pojistném roce	100 Kč

### POPLATEK ZA ZMĚNU ALOKAČNÍHO POMĚRU MIMOŘÁDNÉHO POJISTNÉHO

3 převody v každém pojistném roce	zdarma
4 a více převodů v pojistném roce	100 Kč

Pokud nám vzniknou mimořádné náklady, které souvisí s úkony nad rámec běžné správy, můžeme po Vás požadovat jejich úhradu. Jedná se o následující poplatky:

### POPLATKY SPOJENÉ S MIMOŘÁDNÝMI NÁKLADY

Za vyhotovení duplikátu a/nebo kopie dokumentů, které jste obdrželi	50 Kč za každou stranu A4
Za písemné sdělení informací o stavu pojistné smlouvy častěji než jednou za pojistný rok (např. přehled pohybů na Vašem účtu apod.)	50 Kč

Během pojistné doby, která může být i několik desítek let, může dojít ke změně výše našich nákladů na správu jednotlivých investičních fondů, na provedení převodu podílových jednotek, na změnu alokačního poměru mimořádného pojistného a na úkony nad rámec běžné správy. Vyhrazujeme si proto právo výši těchto poplatků upravovat. Pokud se tak stane, dozvíte se novou výši poplatku 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. Pokud se Vám změna nebude líbit, můžete pojištění ukončit

s měsíční výpovědní dobou, a to nejpozději do 1 měsíce ode dne zveřejnění nové výše poplatku. Když to neuděláte, pojištění zůstane nadále v platnosti se změněnou výší poplatku.

### Jaké jsou způsoby zániku pojištění?

Pojištění může skončit zejména:

- pojistnou událostí
- výpovědí z naší nebo z Vaší strany do dvou měsíců ode dne uzavření pojistné smlouvy s osmidenní výpovědní dobou (výpovědní doba začíná běžet dnem následujícím po doručení výpovědi)
- dohodou mezi námi a Vámi
- odstoupením od pojistné smlouvy

### Jaké jsou možnosti odstoupení od pojistné smlouvy?

Odstoupit od pojistné smlouvy můžete, pokud:

- Vás vědomě neupozorníme na nesrovnalosti mezi nabízeným pojištěním a Vašimi požadavky nebo
- nepravdivě či neúplně zodpovíme Vaše písemné dotazy v souvislosti s uzavíráním pojistné smlouvy

V těchto případech nám musíte odstoupení doručit do dvou měsíců ode dne, kdy jste se o porušení našich povinností dozvěděli či se o něm museli dozvědět. Vrátime Vám zaplacené pojistné.

Bez udání důvodu můžete odstoupit od pojistné smlouvy ve lhůtě 30 dnů ode dne jejího uzavření, nebo ode dne, kdy Vám byly sděleny pojistné podmínky, pokud k tomuto sdělení dojde na Vaši žádost až po uzavření pojistné smlouvy. Vrátime Vám zaplacené pojistné.

Odstoupení od pojistné smlouvy je nutné učinit písemně a zaslat ho do našeho sídla. Vzor odstoupení naleznete na našem webu [www.allianz.cz/pro-klienty/dokumenty-a-formulare](http://www.allianz.cz/pro-klienty/dokumenty-a-formulare).

My můžeme odstoupit od pojistné smlouvy, pokud jste nepravdivě či neúplně zodpověděli naše písemné dotazy v souvislosti s uzavíráním pojištění a při pravdivém a úplném zodpovězení dotazů bychom s Vámi pojistnou smlouvu vůbec neuzavřeli. Odstoupení Vám musíme doručit do

dvou měsíců ode dne, kdy jsme porušení Vaší povinnosti zjistili nebo museli zjistit. V takovém případě Vám vrátíme pojistné snížené o to, co jsme již z pojištění plnili a dále o náklady spojené se vznikem a správou pojištění. Můžeme také požadovat vrácení částky zaplaceného pojistného plnění, která přesahuje zaplacené pojistné.

### Jaké jsou Vaše povinnosti v souvislosti s pojištěním?

Při sjednávání pojištění musíte především:

- uvádět vždy pravdivé a úplné informace
- zaplatit včas a v plné výši jednorázové pojistné, které jsme si ujednali

Během trvání pojištění musíte zejména:

- co nejdříve nás informovat o jakékoli změně údajů

Při pojistné události musíte především:

- bez zbytečného odkladu nám oznámit vznik škody
- předložit námi požadovanou dokumentaci o vzniklé pojistné události

### Jaké důsledky může mít nedodržení podmínek pojistné smlouvy?

V případě, že Vy, pojištěný či jiná osoba, která má právo na pojistné plnění, poruší své smluvní nebo zákonné povinnosti, můžeme snížit nebo odmítnout pojistné plnění, nebo nám vznikne právo na vrácení vyplaceného pojistného plnění. Porušení povinností může být i důvodem pro předčasné ukončení pojištění.

### Co Vám ještě musíme sdělit?

Máme povinnost:

- my nebo pojišťovací zprostředkovatel Vám poskytnout radu v oblasti investic
- Vám sdělit, že pojišťovací zprostředkovatel sjednává životní produkty Allianz pojišťovny
- Vás upozornit, že pokud nám

neposkytnete dostatečné informace, nebudeme my nebo pojišťovací zprostředkovatel schopni určit, zda je pro Vás tento produkt vhodný





# INFORMACE O ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ PRO VÁS JAKO POJISTNÍKA/POJIŠTĚNÉHO

## Kdo je správcem údajů?

Jsme to my, Allianz pojišťovna, a. s. Pověřence na ochranu osobních údajů můžete kontaktovat pomocí kontaktů uvedených v části Kdo jsme? v úvodu Předsmlovních informací.

## Bez nutnosti Vašeho souhlasu máme právo:

- pro splnění smlouvy a právních povinností zpracovávat osobní údaje k identifikaci klienta; proti tomuto zpracování se nelze odvolat
- pro splnění smlouvy zpracovávat osobní údaje během uzavírání pojistné smlouvy, její správy a vzájemné komunikace pro plnění smluvních povinností a při poskytování plnění z pojistné smlouvy, šetření pojistné události a ostatním plnění; proti tomuto zpracování se nelze odvolat
- pro splnění právních povinností zpracovávat osobní údaje při zjišťování požadavků, cílů a potřeb klienta, finančních údajů v rámci testu vhodnosti, abychom Vám mohli poskytnout doporučení či radu, k uchování dokumentů a záznamů z jednání, při součinnosti s daňovou správou, Českou národní bankou, Českou asociací pojišťoven, finančním arbitrem, soudy, orgány činnými v trestním řízení a dalšími orgány veřejné moci a během uplatňování

opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti; proti tomuto zpracování se nelze odvolat

- z důvodu našeho oprávněného zájmu zpracovávat osobní údaje pro zaslání nabídek našich produktů a služeb (tzv. přímý marketing) poštou, elektronicky (např. e-mail) či telefonicky; proti tomuto zpracování se nelze odvolat, ale můžete vznést námitku proti zpracování\*, na jejím základě Vám další nabídky nebudeme zasílat
- z důvodu našeho oprávněného zájmu zpracovávat osobní údaje pro ochranu práv a právem chráněných zájmů pojišťovny (prevence a odhalování pojistných podvodů či jiných protiprávních jednání, soudní řízení, vymáhání dlužného pojistného), při zpracování osobních údajů od ukončení pojistné smlouvy do doby promlčení a po dobu nutné archivace a ke sdílení osobních údajů ve skupině Allianz; proti tomuto zpracování se nelze odvolat, ale můžete vznést námitku proti zpracování\*
- pro splnění právních povinností a i z důvodu našeho oprávněného zájmu zpracovávat osobní údaje k provedení auditů a pro splnění právních povinností a vnitropodnikových nařízení; proti tomuto zpracování se nelze odvolat, ale můžete vznést námitku proti zpracování\*

- z důvodu našeho oprávněného zájmu, ale v některých případech můžeme být oprávněni dle právních předpisů, zpracovávat osobní údaje k přerozdělování rizik zajištěním nebo soupojištěním; proti tomuto zpracování se nelze odvolat, ale můžete vznést námitku proti zpracování\*

\* Námitku můžete vznést kdykoliv. Pokud tak učiníte, máme povinnost Vám prokázat, že na naší straně existují závažné oprávněné důvody pro zpracování, které převažují nad Vašimi zájmy nebo právy a svobodami. Do doby, než rozhodneme o tom, jak vyřídit Vaši námitku, omezíme zpracování Vašich osobních údajů, které zpracováváme na základě oprávněného zájmu.

Při plnění výše uvedených účelů můžeme zpracovávat zvláštní kategorie osobních údajů, kterými mohou být zdravotní údaje. Právním důvodem pro zpracování je určení, výkon nebo obhajoba právních nároků.

Některá zpracování však můžeme provádět pouze se souhlasem toho, koho se osobní údaje týkají. Poskytnutí takového souhlasu je dobrovolné, nicméně v některých případech může být předpokladem pro některá zpracování, popř. i sjednání smlouvy. Všechny potřebné souhlasy nám můžete poskytnout v pojistné smlouvě. Pokud souhlas neodvoláte, je platný po dobu uvedenou v souhlasu.

Máte-li zájem o zasílání nabídek produktů a služeb našich obchodních partnerů (tzv. nepřímý marketing) poštou, elektronicky (např. e-mail) či telefonicky, potřebujeme ke zpracování osobních údajů souhlas Vás jako pojistníka. Tento souhlas můžete odvolat kdykoliv. Odvolané osobní údaje nebudeme dále využívat, nicméně je budeme mít uchované v našich systémech, abychom byli schopni prokázat oprávněnost zpracování před odvoláním souhlasu. Odvolání souhlasu nemá vliv na zpracování provedená před tím, než nám bylo odvolání doručeno.

## Jaké osobní údaje zpracováváme?

Zpracováváme veškeré osobní údaje, které:

- jste uvedli během sjednávání či jsou uvedeny v pojistné smlouvě (např. identifikační a kontaktní údaje, rodné číslo, údaje pro zjištění požadavků, cílů a potřeb klienta, údaje o osobě oprávněné a obmyšlené, pojistné)
- získáme z naší vzájemné komunikace (detaily případu)
- zjistíme při poskytování plnění a využívání služeb, zejména při šetření pojistné události (např. zpracováváme i informace o trestných činech, citlivé údaje, jako jsou údaje o zdravotním stavu včetně smrti, údaj o bankovním účtu, DIČ)

Tyto osobní údaje zjišťujeme zpravidla za účelem splnění smlouvy a některé z nich i na základě zákona (některé zákony nás nutí určitě informace o Vás sbírat, např. legislativa v oblasti praní špinavých peněz). Bez zpracování těchto osobních

údajů Vám nemůžeme naše služby nabídnout ani poskytnout. Proto většinou ke zpracování osobních údajů zákon nevyžaduje zvláštní souhlas.

Některé údaje, na které se Vás ptáme, nám sdělit nemusíte. Jedná se například o údaje o rodině pojištěného, jeho příjmech, výdajích a dlužích, na které se Vás ptáme v rámci tzv. analýzy potřeb před sjednáním pojištění. Pokud nám je ale nesdělíte, nebudeme Vám schopni vypočítat, zda částka, kterou v případě pojistné události obdrží pojištěný nebo někdo jiný, bude odpovídat potřebám pojištěného nebo potřebám jeho blízkých.

Vaše osobní údaje a osobní údaje pojištěného (popř. dalších osob v pojištění) jsme v pojistné smlouvě získali přímo od Vás nebo jiné osoby s tím, že jejich správnost potvrzujete (Vy a pojištěný) svým podpisem, či uzavřením smlouvy. Údaje o zdravotním stavu pojištěného můžeme získat i od zdravotnických zařízení nebo od lékaře.

Při pojistné události můžeme získat údaje o zdravotním stavu pojištěného od poskytovatelů zdravotnických služeb, u kterých se pojištěný léčí, léčil nebo bude léčit. Pro tento účel pojištěný v pojistné smlouvě zproštuje poskytovatele zdravotnických služeb povinnosti mlčenlivosti. Můžeme si vyžádat zprávy, výpisy či kopie zdravotnické dokumentace nebo můžeme požadovat prohlídku nebo vyšetření pojištěného provedené pověřeným zdravotnickým zařízením.

### **Kdo s údaji může pracovat nebo k nim má přístup?**

Okruh osob, které mají přístup k osobním údajům, se snažíme držet na minimu. Zpracovávat je mohou naši zaměstnanci a další osoby, které pro nás pracují. Kromě toho mohou být osobní údaje sdílené v rámci skupiny Allianz. Dále je mohou zpracovávat také naši smluvní partneři, jako například poskytovatelé IT technologií, zajišťovatelé, soupojistitelé, samostatní likvidátoři pojistných událostí, pojišťovací zprostředkovatelé, právní nebo daňoví zástupci nebo auditoři. Osobní údaje pojištěného mohou dále zpracovávat také naši smluvní lékaři a znalci.

Navíc mohou osobní údaje získat i jiné osoby v případě, že by na naší straně došlo k fúzi, prodeji podniku nebo prodeji/předání pojistného kmene.

Všechny výše uvedené osoby jsou vázány mlčenlivostí a dodržují standardy zabezpečení osobních údajů.

Podle zákona můžeme údaje o Vašem pojištění sdílet s ostatními pojišťovnami za účelem prevence a odhalování pojistných podvodů a dalšího protiprávního jednání, a to buď přímo, nebo prostřednictvím České asociace pojišťoven a dále s orgány veřejné moci, jako jsou například státní zastupitelství, soudy, daňová správa, Česká národní banka, finanční arbitr, exekutoři a podobně.

K osobním údajům mohou mít přístup také ostatní osoby uvedené v pojistné smlouvě – například osoby oprávněné k přijetí pojistného plnění při pojistné události.

### **Dochází ke zpracování osobních údajů v zahraničí?**

Podle platné legislativy můžeme osobní údaje předávat do členských států Evropského hospodářského prostoru (dále jen „EHP“). Smlouvy s našimi zpracovateli se snažíme uzavírat tak, aby nedocházelo k předávání osobních údajů mimo EHP.

V rámci skupiny Allianz máme uzavřena tzv. závazná podniková pravidla, která nám umožňují předat osobní údaje i mimo EHP při zachování vysokého stupně ochrany. Závazná podniková pravidla garantují, že vysoká úroveň ochrany osobních údajů v EHP bude dodržována i v jiných zemích.

Mimo EHP můžeme osobní údaje předat i na základě rozhodnutí Evropské komise o tzv. odpovídající ochraně a dále při splnění vhodných záruk či v rámci výjimek pro specifické situace.

Orgány veřejné moci nakládají s osobními údaji na základě zákona. Máte-li připomínky ke zpracování osobních údajů orgánem veřejné moci, obraťte se přímo na tento orgán.

### **Jak dlouho máme údaje u sebe?**

Osobní údaje zpracováváme po dobu, na kterou je uzavřena pojistná smlouva.

Po ukončení pojistné smlouvy budou osobní údaje přístupné omezenému počtu osob, a to do doby promlčení a po dobu nutné archivace.

Nabídky našich produktů a služeb Vám můžeme zasílat ještě 1 rok po ukončení veškerých smluvních vztahů s námi. Pokud jste ve smlouvě souhlasili s nepřímým marketingem, můžeme Vám posílat příslušné marketingové nabídky ještě 1 rok po ukončení veškerých smluvních vztahů s námi.

Osobní údaje zpracováváme i v tzv. předsmlovní fázi, a to za účelem vyjednávání o uzavření pojistné smlouvy. Z předsmlovní fáze se pořizuje záznam z jednání a jiné dokumenty, které jsou u nás uloženy po dobu promlčení a nutné archivace.

### **Jaká jsou Vaše práva?**

V souvislosti se zpracováním osobních údajů máte právo, abychom:

- Vám na Vaši žádost poskytli informace o tom, jaké osobní údaje o Vás zpracováváme, a další informace o tomto zpracování, včetně kopie zpracovávaných osobních údajů (tzv. právo na přístup)
- na Vaši žádost provedli opravu nebo doplnění Vašich osobních údajů
- vymazali Vaše osobní údaje z našich systémů, pokud:
  - je už nepotřebujeme pro další zpracování
  - jste odvolali svůj souhlas k jejich zpracování

- jste oprávněně vznesli námitku proti jejich zpracování
- byly zpracovány nezákonně nebo
- musí být vymazány podle právních předpisů
- omezili zpracování Vašich osobních údajů (např. pokud tvrdíte, že je zpracování nezákonné a my ověřujeme pravdivost takového tvrzení, nebo po dobu, než bude vyřešena Vaše námitka proti zpracování)
- Vám Vaše osobní údaje, které jste nám poskytli na základě souhlasu nebo pro splnění smlouvy a které zpracováváme automatizovaně, poskytli ve formátu, který umožňuje jejich přenos k jinému správci
- na základě Vašeho odvolání souhlasu přestali zpracovávat osobní údaje, k jejichž zpracování jste nám udělili souhlas

Dále můžete vznést námitku proti zpracování osobních údajů v případech uvedených v části Proč zpracováváme osobní údaje? Příkladem je vznesení námitky proti zasílání marketingových nabídek našich produktů a služeb.

Pokud chcete některé z těchto práv uplatnit, ozvěte se nám na kterýkoli výše uvedený kontakt. Můžete také využít k tomu určené formuláře, které najdete na webových stránkách (viz část Kde zjistíte o zpracování osobních údajů více?). Odvolat souhlas s tzv. nepřímým marketingem lze také přes odkaz uvedený v každé elektronicky zasílané marketingové nabídce.

Budeme Vám také oznamovat případné porušení zabezpečení Vašich osobních údajů, pokud takové porušení představuje vysoké riziko pro Vaše práva a svobody.

Se svou stížností nebo podnětem, který se týká zpracování osobních údajů, se také můžete obrátit na Úřad pro ochranu osobních údajů, kontakt: Pplk. Sochora 27, 170 00 Praha 7, e-mail: [posta@uoou.cz](mailto:posta@uoou.cz), datová schránka: [qkbaa2n](mailto:qkbaa2n).

#### **Jak probíhá automatizované individuální rozhodování a profilování?**

Automatizované individuální rozhodování včetně profilování je takové zpracování osobních údajů, které probíhá výhradně na základě automatizovaného zpracování včetně profilování (provádí jej tedy počítač bez lidského zásahu) a jeho výsledkem je rozhodnutí, které má pro Vás právní účinky nebo se Vás obdobným způsobem významně dotýká. K tomuto automatizovanému individuálnímu rozhodování, včetně profilování, při zpracování osobních údajů nedochází.

#### **Kde zjistíte o zpracování osobních údajů více?**

Podrobnosti a aktuální informace o zpracování osobních údajů lze nalézt na adrese [www.allianz.cz/ochrana-udaju](http://www.allianz.cz/ochrana-udaju).

## INFORMACE SOUVISEJÍCÍ S UDRŽITELNOSTÍ V ODVĚTVĚ FINANČNÍCH SLUŽEB

### **Jakým způsobem začleňujeme udržitelnost do investičních rozhodnutí?**

Tyto informace vycházejí z Nařízení Evropského parlamentu a Rady EU 2019/2088. Naše chápání rizik týkajících se udržitelnosti zahrnuje události nebo situace v environmentální nebo sociální oblasti, nebo v oblasti správy a řízení (ESG), které v případě, že by nastaly, by mohly mít skutečný nebo potenciálně významný nepříznivý dopad na aktiva, rentabilitu nebo dobré jméno skupiny Allianz nebo některé z jejích společností. Příklady rizik ESG jsou změna klimatu, ztráta biodiverzity, porušení uznávaných pracovních norem či korupce.

Rámec, podle kterého postupujeme při správě investičních aktiv, určuje Allianz Investment Management SE (AIM SE). Bereme v úvahu rizika týkající se udržitelnosti v celém investičním rozhodovacím procesu, to je včetně řízení aktiv a závazků, investiční strategie, řízení správců aktiv, sledování investic a řízení rizik.

Realizace investic je prováděna námi.

Při správě svých investičních aktiv (s výjimkou správy podkladových aktiv našich investičních fondů v rámci investičního životního pojištění, která tvoří podkladová aktiva pro produkty investičního životního pojištění)

aplikujeme komplexní a řádně podložený integrační přístup v oblasti ESG včetně:

- výběru, pověřování a monitorování správců aktiv
- zjišťování, analyzování a řešení potenciálních rizik v oblasti ESG
- aktivního vlivu
- vyřazení určitých sektorů a společností z investičních aktiv
- rizik klimatické změny a dekarbonizačního závazku (Pařížská dohoda o změně klimatu z roku 2015)

Pro získání dalších informací k výše uvedeným bodům vás odkazujeme na podrobný oddíl našich webových stránek [www.allianz.cz/pro-klienty/dokumenty-a-formulare](http://www.allianz.cz/pro-klienty/dokumenty-a-formulare).

Kromě výše uvedeného vstupujeme do procesu výběru podkladových aktiv našich investičních fondů v rámci investičního životního pojištění, kde klienti nesou investiční riziko, tedy i riziko udržitelnosti těchto fondů nebo jiných fondových struktur, do nichž je pojistné z pojistných smluv investováno. Očekáváme, že správci těchto podkladových aktiv budou respektovat zásady odpovědného investování (Principles for Responsible Investment – PRI) nebo budou mít zavedeny své vlastní postupy v oblasti ESG.

**Jak posuzujeme dopady rizik?**

Zákon vyžaduje, abychom své investiční prostředky investovali do diverzifikovaného souboru aktiv, který umožňuje minimalizovat dopad potenciálního rizika týkajícího se udržitelnosti v rámci jednotlivých společností nebo investic. Toto je dále

zajišťováno prostřednictvím interních systémů řízení rizik, které obsahují limity pro jednotlivé třídy aktiv a emitenty. V neposlední řadě je pak bezprostřední vliv pohybů hodnoty aktiv na kumulativní výnosy pojistných produktů omezen zavedením dostatečných pojistně-matematických rezerv.

## SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ PRODUKT AMUNDI STRATEGY PORTFOLIO – GLOBAL MA CONSERVATIVE FOND

**Účel**

V této části Vám poskytneme klíčové informace o investičním produktu Amundi Strategy Portfolio s investicí do investičního fondu Global MA Conservative fond. 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 AMUNDI STRATEGY PORTFOLIO – GLOBAL MA CONSERVATIVE FOND**

Pojišťovna (my)	Allianz pojišťovna, a. s.
Sídlo	Česká republika, 186 00 Praha 8, Ke Štvanici 656/3
IČO	47 11 59 71
Předmět činnosti	pojišťovací, zajišťovací a související činnosti
Elektronický kontakt	<a href="http://www.allianz.cz/napiste">www.allianz.cz/napiste</a>
Telefon	+420 241 170 000
Web	<a href="http://www.allianz.cz">www.allianz.cz</a>
Orgán dohledu	Česká národní banka, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1

**O jaký produkt se jedná?****Typ**

Životní pojištění pro případ smrti nebo smrti následkem úrazu, které obsahuje investiční složku.

**Cíle**

Cílem produktu je pojištění pro případ smrti nebo smrti následkem úrazu a současně investování volných finančních prostředků do investičního fondu Global MA Conservative Fond. Fond Global MA Conservative Fond je zaměřený na nákup podílových listů smíšeného podílového fondu AMUNDI FUNDS GLOBAL MULTI-ASSET CONSERVATIVE (podkladové aktivum, ISIN LU2199618559). Smíšený podílový fond investuje zejména do širokého spektra dluhopisů z celého světa a také do nástrojů peněžního trhu. Může zahrnovat vládní, podnikové i jiné dluhopisy. Investiční portfolio je též vhodně doplněné o akciové investice. Uvedenou skladbu investičního fondu může jeho správce v rámci investiční strategie upravovat, zejména za účelem využití investičních příležitostí, řízení investičních rizik nebo zajištění souladu s platnými právními předpisy.

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. Správcem podílového fondu je správcovská společnost Amundi Luxembourg, S.A.

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

**Typ retailového investora**

Pojistník, si přeje pojistit pojištěného pro případ smrti nebo smrti následkem úrazu. K tomu chce využít kombinaci jednorázové investice a pojistné ochrany, která je odvozena z této investice. Finanční prostředky si přeje investovat až do doby smrti pojištěného. Pojistník se obává, že v době smrti pojištěného může dojít k poklesu na kapitálových trzích a aktuální hodnota investice tak může být nižší než zaplacené pojistné a přeje si mít proto v tento okamžik zaručenou návratnost investovaných prostředků. Pojistník akceptuje, že při úmrtí více než 10 let po počátku pojištění nebo ve věku nad 75 let (podle toho, které datum nastane dřív) již tuto ochranu návratnosti investovaných prostředků mít nebude. 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. Pojistník je schopen nést případnou finanční ztrátu při předčasném výběru části hodnoty investice nebo při předčasném ukončení pojistné smlouvy. Je si vědom rizik popsanych v části Jaká podstupujete rizika a jakého výnosu byste mohli dosáhnout? a popsaná rizika akceptuje.

**Pojistná plnění**

Rozhodný den je 10. výročí po počátku pojištění. Pokud je výročí, ve kterém se pojištěný dožije věku 75 let dříve než 10. výročí, stanovíme jako rozhodný den

toto výročí. V tento den se mění výše pojistné částky pro případ smrti. Rozhodný den je uveden ve Vašem Modelovém příkladu, který dostanete v předsmlovní fázi.

Nominální hodnota je zaplacené jednorázové pojistné navýšené o zaplacené mimořádné pojistné (za které jsme nakoupili podílové jednotky) a snížené o hodnotu provedených částečných odkupů (včetně daně).

ČASOVÉ URČENÍ	DOBA PŘED ROZHODNÝM DNEM	ROZHODNÝ DEN	DOBA PO ROZHODNÉM DNI
<b>Pojistná částka pro případ smrti</b>		Nominální hodnota	5 % z nominální hodnoty
<b>Vyplacené pojistné plnění pro případ smrti</b>	Aktuální pojistná částka pro případ smrti, nebo hodnota podílových jednotek ke dni následujícímu po oznámení poj. události, pokud je tato hodnota vyšší		Aktuální pojistná částka pro případ smrti navýšená o hodnotu podílových jednotek zjištěnou ke dni následujícímu po oznámení poj. události
<b>Pojistná částka pro případ smrti následkem úrazu</b>		30 % z nominální hodnoty, max. 1 000 000 Kč	
<b>Dodatečné pojistné plnění pro případ smrti následkem úrazu</b>		Aktuální pojistná částka pro případ smrti následkem úrazu	

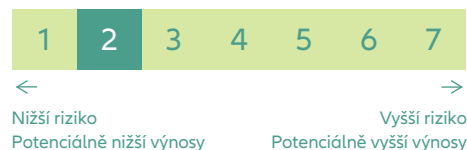
Podmínkou výplaty pojistného plnění je zaplacené pojistné ke dni smrti pojištěného.

**Doba trvání pojistné smlouvy**

Produkt se sjednává na dobu neurčitou. Informace o způsobech ukončení a odstoupení od pojistné smlouvy jsou uvedeny v části Stručný přehled pojištění Amundi Strategy Portfolio, v částech Jaké jsou způsoby zániku pojištění? a Jaké jsou možnosti odstoupení od pojistné smlouvy? Pojistná smlouva zaniká smrtí pojištěného.

**Jaká podstupujete rizika a jakého výnosu byste mohli dosáhnout?**

Ukazatel rizik



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.

Tento fond Global MA Conservative Fond s výše uvedenou investiční strategií jsme zařadili do třídy 2 ze 7, tedy do nízké třídy. Investiční fond Global MA Conservative 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 o všechny Vaše investice přijít. Návratnost investice není zaručena a může být ovlivněna například nepříznivým vývojem konkrétního investičního nástroje nebo změnou trhu jako celku. Investiční fond

Global MA Conservative Fond je citlivý zejména na úrokové sazby, úvěrové marže (kreditní spready), inflaci, vývoj na měnových a akciových trzích a na trzích konvertibilních dluhopisů. Mezi dodatečná rizika patří: kreditní riziko (náhlé snížení schopnosti emitenta splácet závazky), likviditní riziko, riziko selhání protistrany, operační riziko, riziko rozvíjejících se trhů apod. Investiční fond neobsahuje měnové riziko, neboť jeho výnos je zajištěn do české koruny.

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).

Pokud smlouvu ukončíte předčasně, můžete získat zpět méně než celkové zaplacené pojistné (více informací naleznete v části Jak dlouho byste měli investici držet a můžete si vybrat peníze předčasně?).

**ROZHODNÝ DEN JE 10. VÝROČÍ PO POČÁTKU POJIŠTĚNÍ, NEBO VÝROČÍ, VE KTERÉM SE POJIŠTĚNÝ DOŽIJE VĚKU 75 LET.**

**Ilustrační příklad Scénáře výkonnosti**

Dále počítáme s těmito parametry: věk při sjednání 60 let, očekávaná střední délka života 20 let, zaplacené jednorázové pojistné 250 000 Kč, investované pojistné 246 250 Kč (jednorázové pojistné po odečtení poplatku 1,5 %) a 100% alokace do fondu Global MA Conservative Fond.

SCÉNÁŘ VÝKONNOSTI		1 ROK	10 LET	20 LET
<b>Stresový scénář</b>	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	213 109 Kč	178 536 Kč	154 824 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	-14,76 %	-3,31 %	-2,37 %
<b>Nepříznivý scénář</b>	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	239 394 Kč	272 512 Kč	332 679 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	-4,24 %	0,87 %	1,44 %
<b>Umírněný scénář</b>	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	252 622 Kč	322 368 Kč	421 737 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	1,05 %	2,57 %	2,65 %
<b>Příznivý scénář</b>	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	266 005 Kč	380 523 Kč	533 484 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	6,40 %	4,29 %	3,86 %

PLNĚNÍ V PŘÍPADĚ SMRTI		1 ROK	10 LET	20 LET
<b>Umírněný scénář</b>	Kolik by mohly získat oprávněné osoby po odečtení nákladů	253 122 Kč	322 368 Kč	434 237 Kč

PLNĚNÍ V PŘÍPADĚ SMRTI NÁSLEDKEM ÚRAZU		1 ROK	10 LET	20 LET
<b>Umírněný scénář</b>	Kolik by mohly získat oprávněné osoby po odečtení nákladů	328 122 Kč	397 368 Kč	509 237 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 akcií je založen na jejich vývoji v minulosti a není tedy zárukou

budoucího výnosu. Návratnost 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, 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 části Daně.

**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 60 let, očekávaná střední délka života 20 let, zaplacené jednorázové pojistné 250 000 Kč, investované pojistné 246 250 Kč (jednorázové pojistné po odečtení poplatku 1,5 %) a 100% alokace do fondu Global MA Conservative Fond.

Tabulka níže ukazuje kumulativní náklady a roční dopad nákladů na výnos investice pro tři různé doby držení (dle umírněného scénáře přežití).

NÁKLADY V ČASE	Pokud pojištění ukončíte		
	PO 1 ROCE	PO 10 LETECH	PO 20 LETECH
<b>Náklady celkem</b>	9 080 Kč	70 358 Kč	194 800 Kč
<b>Dopad na výnos ročně (RIY)</b>	3,63 %	2,05 %	1,97 %

Uvedená tabulka zohledňuje všechny relevantní náklady produktu – poplatek z investovaného pojistného, poplatek za správu fondu a v prvním roce také poplatek za předčasné ukončení smlouvy.

Tabulka níže ukazuje roční dopad různých typů nákladů na výnos investice na konci doby držení (dle umírněného scénáře). Můžete si porovnat význam různých kategorií nákladů.

SKLADBA NÁKLADŮ		
Druh	Náklad a jeho dopad na výnos ročně (RIY)	Popis
Jednorázové náklady	Náklady při sjednání pojištění	0,08 % Roční dopad nákladů spojených se sjednáním pojištění
	Náklady při ukončení pojištění	0,00 % Dopad nákladů spojených s ukončením pojištění v čase splatnosti
Průběžné náklady	Náklady na pojištění	0,00 % Roční dopad částky, kterou platíte za rizikovou složku
	Poplatek z investovaného pojistného	0,00 % Dopad nákladů spojených s transakcemi vedoucími k provedení investice
	Poplatek za správu fondu	1,89 % 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 relevantní náklady produktu – poplatek z investovaného pojistného a poplatek za správu fondu.

V průběhu pojištění můžeme účtovat i jiné poplatky. Tyto poplatky a jejich výši naleznete v části Stručný přehled pojištění Amundi Strategy Portfolio, Jak je to s poplatky? nebo v Podmínkách pojištění. Během pojistné doby může dojít ke změně výše poplatku za správu investičních fondů. 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 podílových jednotek ke dni zániku pojištění snížené o poplatek za předčasné ukončení smlouvy. Odkupné neodpovídá celkovému zaplacenému

pojistnému. Výši tohoto poplatku naleznete v části Stručný přehled pojištění Amundi Strategy Portfolio, Jak je to s poplatky? nebo v Podmínkách pojištění. Na Vaši žádost Vám kdykoliv v průběhu pojištění sdělíme výši odkupného.

Informace o způsobech ukončení a odstoupení od pojistné smlouvy jsou uvedeny v části Stručný přehled pojištění Amundi Strategy Portfolio, v částech Jaké jsou způsoby zániku pojištění? a Jaké jsou možnosti odstoupení od pojistné smlouvy?

### 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, Předsmlovních informací a Podmínek pojištění naleznete na našem webu [www.allianz.cz](http://www.allianz.cz). Výpočty byly provedeny na základě dat známých k 1. 2. 2021.

## SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ PRODUKT AMUNDI STRATEGY PORTFOLIO – GLOBAL MA BALANCED FOND

### Účel

V této části Vám poskytneme klíčové informace o investičním produktu Amundi Strategy Portfolio s investicí do investičního fondu Global MA Balanced fond. 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 AMUNDI STRATEGY PORTFOLIO – GLOBAL MA BALANCED FOND**

Pojišťovna (my)	Allianz pojišťovna, a. s.
Sídlo	Česká republika, 186 00 Praha 8, Ke Štvanici 656/3
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

**O jaký produkt se jedná?****Typ**

Životní pojištění pro případ smrti nebo smrti následkem úrazu, které obsahuje investiční složku.

**Cíle**

Cílem produktu je pojištění pro případ smrti nebo smrti následkem úrazu a současně investování volných finančních prostředků do investičního fondu Global MA Balanced Fond.

Fond Global MA Balanced Fond je zaměřený na nákup podílových listů smíšeného podílového fondu AMUNDI FUNDS GLOBAL MULTI-ASSET (podkladové aktivum, ISIN LU2199618633). Smíšený podílový fond investuje přímo nebo nepřímo do širokého spektra cenných papírů celého světa. Může zahrnovat akcie, státní a podnikové dluhopisy, dluhopisy s připojenými opčními listy, konvertibilní dluhopisy, nástroje peněžního trhu a termínové vklady s dobou do splatnosti nejvíce

12 měsíců. Smíšený podílový fond může také investovat do investičních nástrojů, jejichž hodnota se odvíjí od vývoje cen komodit. Uvedenou skladbu investičního fondu může jeho správce v rámci investiční strategie upravovat, zejména za účelem využití investičních příležitostí, řízení investičních rizik nebo zajištění souladu s platnými právními předpisy. 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. Správcem podílového fondu je správcovská společnost Amundi Luxembourg, S.A.

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

**Typ retailového investora**

Pojistník, si přeje pojistit pojištěného pro případ smrti nebo smrti následkem úrazu. K tomu chce využít kombinaci jednorázové investice a pojistné

ochrany, která je odvozena z této investice. Finanční prostředky si přeje investovat až do doby smrti pojištěného. Pojistník se obává, že v době smrti pojištěného může dojít k poklesu na kapitálových trzích a aktuální hodnota investice tak může být nižší než zaplacené pojistné a přeje si mít proto v tento okamžik zaručenou návratnost investovaných prostředků. Pojistník akceptuje, že při úmrtí více než 10 let po počátku pojištění nebo ve věku nad 75 let (podle toho, které datum nastane dřív) již tuto ochranu návratnosti investovaných prostředků mít nebude. 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. Pojistník je schopen nést případnou finanční ztrátu při předčasném výběru části hodnoty investice nebo při předčasném ukončení pojistné smlouvy. Je si vědom rizik popsanych v části Jaká podstupujete rizika a jakého výnosu byste mohli dosáhnout? a popsaná rizika akceptuje.

**Pojistná plnění**

Rozhodný den je 10. výročí po počátku pojištění. Pokud je výročí, ve kterém se pojištěný dožije věku 75 let dříve než 10. výročí, stanovíme jako rozhodný den toto výročí. V tento den se mění výše pojistné částky pro případ smrti. Rozhodný den je uveden ve Vašem Modelovém příkladu, který dostanete v předsmmluvní fázi.

Nominální hodnota je zaplacené jednorázové pojistné navýšené o zaplacené mimořádné pojistné (za které jsme nakoupili podílové jednotky) a snížené o hodnotu provedených částečných odkupů (včetně daně).

ČASOVÉ URČENÍ	DOBA PŘED ROZHODNÝM DNEM	ROZHODNÝ DEN	DOBA PO ROZHODNÉM DNI
<b>Pojistná částka pro případ smrti</b>		Nominální hodnota	5 % z nominální hodnoty
<b>Vyplacené pojistné plnění pro případ smrti</b>	Aktuální pojistná částka pro případ smrti, nebo hodnota podílových jednotek ke dni následujícímu po oznámení poj. události, pokud je tato hodnota vyšší		Aktuální pojistná částka pro případ smrti navýšená o hodnotu podílových jednotek zjištěnou ke dni následujícímu po oznámení poj. události
<b>Pojistná částka pro případ smrti následkem úrazu</b>		30 % z nominální hodnoty, max. 1 000 000 Kč	
<b>Dodatečné pojistné plnění pro případ smrti následkem úrazu</b>		Aktuální pojistná částka pro případ smrti následkem úrazu	

Podmínkou výplaty pojistného plnění je zaplacené pojistné ke dni smrti pojištěného.

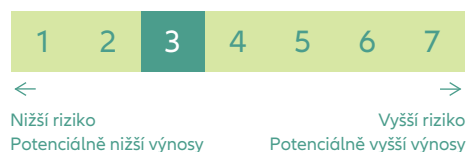


### Doba trvání pojistné smlouvy

Produkt se sjednává na dobu neurčitou. Informace o způsobech ukončení a odstoupení od pojistné smlouvy jsou uvedeny v části Stručný přehled pojištění Amundi Strategy Portfolio, v částech Jaké jsou způsoby zániku pojištění? a Jaké jsou možnosti odstoupení od pojistné smlouvy? Pojistná smlouva zaniká smrtí pojištěného.

### Jaká podstupujete rizika a jakého výnosu byste mohli dosáhnout?

Ukazatel rizik



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.

Tento fond Global MA Balanced Fonds s výše uvedenou investiční strategií jsme zařadili do třídy 3 ze 7, tedy do nízké až střední třídy.

Investiční fond Global MA Balanced 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 na vývoj 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. Tento investiční fond Global MA Balanced Fond je citlivý zejména na úrokové sazby, úvěrové marže (kreditní spready), inflaci, vývoj na měnových, akciových a komoditních trzích a na trzích konvertibilních dluhopisů. Mezi dodatečná rizika patří: kreditní riziko (náhlé snížení schopnosti emitenta splácet závazky), likviditní riziko, riziko selhání protistrany, operační riziko, riziko rozvíjejících se trhů apod. Investiční fond neobsahuje měnové riziko, neboť jeho výnos je zajištěn do české koruny.

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).

Pokud smlouvu ukončíte předčasně, můžete získat zpět 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 60 let, očekávaná střední délka života 20 let, zaplacené jednorázové pojistné 250 000 Kč, investované pojistné 246 250 Kč (jednorázové pojistné po odečtení poplatku 1,5 %) a 100% alokace do fondu Global MA Balanced Fond.

SCÉNÁŘ VÝKONNOSTI		1 ROK	10 LET	20 LET
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	187 694 Kč	131 735 Kč	98 372 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	-24,92 %	-6,21 %	-4,56 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	231 705 Kč	269 761 Kč	355 006 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	-7,32 %	0,76 %	1,77 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	256 280 Kč	369 304 Kč	553 022 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	2,51 %	3,98 %	4,05 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	282 065 Kč	503 101 Kč	857 266 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	12,83 %	7,24 %	6,36 %

PLNĚNÍ V PŘÍPADĚ SMRTI		1 ROK	10 LET	20 LET
Umírněný scénář	Kolik by mohly získat oprávněné osoby po odečtení nákladů	256 780 Kč	369 304 Kč	565 522 Kč

PLNĚNÍ V PŘÍPADĚ SMRTI NÁSLEDKEM ÚRAZU		1 ROK	10 LET	20 LET
Umírněný scénář	Kolik by mohly získat oprávněné osoby po odečtení nákladů	331 780 Kč	444 304 Kč	640 522 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 akcií je založen na jejich vývoji v minulosti a není tedy zárukou budoucího výnosu. Návratnost 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, 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 části Daně.

### 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 60 let, očekávaná střední délka života 20 let, zaplacené jednorázové pojistné 250 000 Kč, investované pojistné 246 250 Kč (jednorázové pojistné po odečtení poplatku 1,5 %) a 100% alokace do fondu Global MA Balanced Fond.

Tabulka níže ukazuje kumulativní náklady a roční dopad nákladů na výnos investice pro tři různé doby držení (dle umírněného scénáře).

NÁKLADY V ČASE	Pokud pojištění ukončíte		
	PO 1 ROCE	PO 10 LETECH	PO 20 LETECH
Náklady celkem	10 310 Kč	99 803 Kč	325 937 Kč
Dopad na výnos ročně (RIY)	4,12 %	2,52 %	2,44 %

Uvedená tabulka zohledňuje všechny relevantní náklady produktu – poplatek z investovaného pojistného, poplatek za správu fondu a v prvním roce také poplatek za předčasné ukončení smlouvy.

Tabulka níže ukazuje roční dopad různých typů nákladů na výnos investice na konci doby držení (dle umírněného scénáře). Můžete si porovnat význam různých kategorií nákladů.

SKLADBA NÁKLADŮ			
Druh	Náklad a jeho dopad na výnos ročně (RIY)		Popis
Jednorázové náklady	Náklady při sjednání pojištění	0,08 %	Roční dopad nákladů spojených se sjednáním pojištění
	Náklady při ukončení pojištění	0,00 %	Dopad nákladů spojených s ukončením pojištění v čase splatnosti
Průběžné náklady	Náklady na pojištění	0,00 %	Roční dopad částky, kterou platíte za rizikovou složku
	Poplatek z investovaného pojistného	0,00 %	Dopad nákladů spojených s transakcemi vedoucími k provedení investice
	Poplatek za správu fondu	2,36 %	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
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 a poplatek za správu fondu.

V průběhu pojištění můžeme účtovat i jiné poplatky. Tyto poplatky a jejich výši naleznete v části Stručný přehled pojištění Amundi Strategy Portfolio, Jak je to s poplatky? nebo v Podmínkách pojištění. Během pojistné doby může dojít ke změně výše poplatku za správu investičních fondů. 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 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 podílových jednotek ke dni zániku pojištění snížené o poplatek za předčasné ukončení smlouvy. Odkupné neodpovídá celkovému zaplacenému

pojistnému. Výši tohoto poplatku naleznete v části Stručný přehled pojištění Amundi Strategy Portfolio, Jak je to s poplatky? nebo v Podmínkách pojištění. Na Vaši žádost Vám kdykoliv v průběhu pojištění sdělíme výši odkupného.

Informace o způsobech ukončení a odstoupení od pojistné smlouvy jsou uvedeny v části Stručný přehled pojištění Amundi Strategy Portfolio, v částech Jaké jsou způsoby zániku pojištění? a Jaké jsou možnosti odstoupení od pojistné smlouvy?

#### 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, Předsmlovních informací a Podmínek pojištění naleznete na našem webu [www.allianz.cz](http://www.allianz.cz). Výpočty byly provedeny na základě dat známých k 1. 2. 2021.

## SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ PRODUKT AMUNDI STRATEGY PORTFOLIO – GLOBAL MA DYNAMIC FOND

#### Účel

V této části Vám poskytneme klíčové informace o investičním produktu Amundi Strategy Portfolio s investicí do investičního fondu Global MA Dynamic fond. 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 AMUNDI STRATEGY PORTFOLIO – GLOBAL MA DYNAMIC FOND

Pojišťovna (my)	Allianz pojišťovna, a. s.
Sídlo	Česká republika, 186 00 Praha 8, Ke Štvanici 656/3
IČO	47 11 59 71
Předmět činnosti	pojišťovací, zajišťovací a související činnosti
Elektronický kontakt	<a href="http://www.allianz.cz/napiste">www.allianz.cz/napiste</a>
Telefon	+420 241 170 000
Web	<a href="http://www.allianz.cz">www.allianz.cz</a>
Orgán dohledu	Česká národní banka, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1

#### O jaký produkt se jedná?

##### Typ

Životní pojištění pro případ smrti nebo smrti následkem úrazu, které obsahuje investiční složku.

##### Cíle

Cílem produktu je pojištění pro případ smrti nebo smrti následkem úrazu a současně investování volných finančních prostředků do investičního fondu GLOBAL MA DYNAMIC FOND.

Fond Global MA Dynamic Fond je zaměřený na nákup podílových listů smíšeného podílového fondu AMUNDI FUNDS GLOBAL PERSPECTIVES (podkladové aktivum, ISIN LU2199618716). Smíšený podílový fond může investovat 0 % až 100 % čistých aktiv do akcií, dluhopisů, konvertibilních dluhopisů, vkladů, nástrojů peněžního trhu a do produktů, které jsou vystaveny měnovému riziku. Uvedenou skladbu investičního fondu může jeho správce v rámci investiční strategie upravovat,

zejména za účelem využití investičních příležitostí, řízení investičních rizik nebo zajištění souladu s platnými právními předpisy. 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. Správcem podílového fondu je správcovská společnost Amundi Luxembourg, S.A.

Tento produkt je vhodný pro investory, kteří plánují investovat své peněžní prostředky na dobu delší než 5 let.

#### Typ retailového investora

Pojistník, si přeje pojistit pojištěného pro případ smrti nebo smrti následkem úrazu. K tomu chce využít kombinaci jednorázové investice a pojistné ochrany, která je odvozena z této investice. Finanční prostředky si přeje investovat až do doby smrti pojištěného. Pojistník se obává, že v době smrti pojištěného může dojít k poklesu na

kapitálových trzích a aktuální hodnota investice tak může být nižší než zaplacené pojistné a přeje si mít proto v tento okamžik zaručenou návratnost investovaných prostředků. Pojistník akceptuje, že při úmrtí více než 10 let po počátku pojištění nebo ve věku nad 75 let (podle toho, které datum nastane dřív) již tuto ochranu návratnosti investovaných prostředků mít nebude. 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.

Pojistník je schopen nést případnou finanční ztrátu při předčasném výběru

části hodnoty investice nebo při předčasném ukončení pojistné smlouvy. Je si vědom rizik popsaných v části Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout? a popsaná rizika akceptuje.

### Pojistná plnění

Rozhodný den je 10. výročí po počátku pojištění. Pokud je výročí, ve kterém se pojištěný dožije věku 75 let dříve než 10. výročí, stanovíme jako rozhodný den toto výročí. V tento den se mění výše pojistné částky pro případ smrti. Rozhodný den je uveden ve Vašem Modelovém příkladu, který dostanete v předsmlovní fázi.

Nominální hodnota je zaplacené jednorázové pojistné navýšené o zaplacené mimořádné pojistné (za které jsme nakoupili podílové jednotky) a snížené o hodnotu provedených částečných odkupů (včetně daně).

ČASOVÉ URČENÍ	DOBA PŘED ROZHODNÝM DNEM	ROZHODNÝ DEN	DOBA PO ROZHODNÉM DNI
<b>Pojistná částka pro případ smrti</b>		Nominální hodnota	5 % z nominální hodnoty
<b>Vyplacené pojistné plnění pro případ smrti</b>		Aktuální pojistná částka pro případ smrti, nebo hodnota podílových jednotek ke dni následujícímu po oznámení poj. události, pokud je tato hodnota vyšší	Aktuální pojistná částka pro případ smrti navýšená o hodnotu podílových jednotek zjištěnou ke dni následujícímu po oznámení poj. události
<b>Pojistná částka pro případ smrti následkem úrazu</b>			30 % z nominální hodnoty, max. 1 000 000 Kč
<b>Dodatečné pojistné plnění pro případ smrti následkem úrazu</b>			Aktuální pojistná částka pro případ smrti následkem úrazu

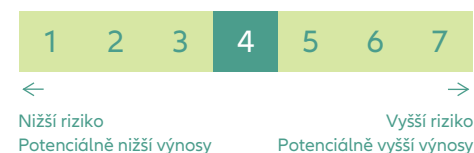
Podmínkou výplaty pojistného plnění je zaplacené pojistné ke dni smrti pojištěného.

### Doba trvání pojistné smlouvy

Produkt se sjednává na dobu neurčitou. Informace o způsobech ukončení a odstoupení od pojistné smlouvy jsou uvedeny v části Stručný přehled pojištění Amundi Strategy Portfolio, v částech Jaké jsou způsoby zániku pojištění? a Jaké jsou možnosti odstoupení od pojistné smlouvy? Pojistná smlouva zaniká smrtí pojištěného.

### Jaká podstupujete rizika a jakého výnosu byste mohli dosáhnout?

Ukazatel rizik



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.

Tento fond Global MA Dynamic Fond s výše uvedenou investiční strategií jsme zařadili do třídy 4 ze 7, tedy do střední třídy.

Investiční fond Global MA Dynamic 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. Tento investiční fond Global MA Dynamic Fond je citlivý zejména na úrokové sazby, úvěrové marže (kreditní spready), vývoj na měnových, akciových, komoditních a nemovitostních trzích a na trzích konvertibilních dluhopisů. Mezi dodatečná rizika patří: kreditní riziko (náhlé snížení schopnosti emitenta splácet závazky), likviditní riziko, riziko selhání protistrany, operační riziko, riziko rozvíjejících se trhů apod. Investiční fond neobsahuje měnové riziko, neboť jeho výnos je zajištěn do české koruny.

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).

Pokud smlouvu ukončíte předčasně, můžete získat zpět 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 60 let, očekávaná střední délka života 20 let, zaplacené jednorázové pojistné 250 000 Kč, investované pojistné 246 250 Kč (jednorázové pojistné po odečtení poplatku 1,5 %) a 100% alokace do fondu Global MA Dynamic Fond.

SCÉNÁŘ VÝKONNOSTI		1 ROK	10 LET	20 LET
<b>Stresový scénář</b>	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	180 097 Kč	121 065 Kč	86 681 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	-27,96 %	-6,99 %	-5,16 %
<b>Nepříznivý scénář</b>	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	224 728 Kč	235 678 Kč	283 457 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	-10,11 %	-0,59 %	0,63 %
<b>Umírněný scénář</b>	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	255 256 Kč	348 854 Kč	492 540 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	2,10 %	3,39 %	3,45 %
<b>Příznivý scénář</b>	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	286 711 Kč	510 673 Kč	846 386 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	14,68 %	7,40 %	6,29 %

PLNĚNÍ V PŘÍPADĚ SMRTI		1 ROK	10 LET	20 LET
<b>Umírněný scénář</b>	Kolik by mohly získat oprávněné osoby po odečtení nákladů	255 756 Kč	348 854 Kč	505 040 Kč

PLNĚNÍ V PŘÍPADĚ SMRTI NÁSLEDKEM ÚRAZU		1 ROK	10 LET	20 LET
<b>Umírněný scénář</b>	Kolik by mohly získat oprávněné osoby po odečtení nákladů	330 756 Kč	423 854 Kč	580 040 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 akcií 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, 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 části Daně.

**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 60 let, očekávaná střední délka života 20 let, zaplacené jednorázové pojistné 250 000 Kč, investované pojistné 246 250 Kč (jednorázové pojistné po odečtení poplatku 1,5 %) a 100% alokace do fondu Global MA Dynamic Fond.

Tabulka níže ukazuje kumulativní náklady a roční dopad nákladů na výnos investice pro tři různé doby držení (dle umírněného scénáře).

NÁKLADY V ČASE	Pokud pojištění ukončíte		
	PO 1 ROCE	PO 10 LETECH	PO 20 LETECH
<b>Náklady celkem</b>	10 795 Kč	103 288 Kč	322 495 Kč
<b>Dopad na výnos ročně (RIY)</b>	4,32 %	2,72 %	2,64 %

Uvedená tabulka zohledňuje všechny relevantní náklady produktu – poplatek z investovaného pojistného, poplatek za správu fondu a v prvním roce také poplatek za předčasné ukončení smlouvy.

Tabulka níže ukazuje roční dopad různých typů nákladů na výnos investice na konci doby držení (dle umírněného scénáře). Můžete si porovnat význam různých kategorií nákladů.

SKLADBA NÁKLADŮ		
Druh	Náklad a jeho dopad na výnos ročně (RIY)	Popis
<b>Jednorázové náklady</b>	Náklady při sjednání pojištění	0,08 % Roční dopad nákladů spojených se sjednáním pojištění
	Náklady při ukončení pojištění	0,00 % Dopad nákladů spojených s ukončením pojištění v čase splatnosti
<b>Průběžné náklady</b>	Náklady na pojištění	0,00 % Roční dopad částky, kterou platíte za rizikovou složku
	Poplatek z investovaného pojistného	0,00 % Dopad nákladů spojených s transakcemi vedoucími k provedení investice
	Poplatek za správu fondu	2,56 % 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 a poplatek za správu fondu.

V průběhu pojištění můžeme účtovat i jiné poplatky. Tyto poplatky a jejich výši naleznete v části Stručný přehled pojištění Amundi Strategy Portfolio, Jak je to s poplatky? nebo v Podmínkách pojištění. Během pojistné doby může dojít ke změně výše poplatku za správu investičních fondů. 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 5 let.

Pokud smlouvu ukončíte předčasně, bude Vám vyplaceno tzv. odkupné. Odkupné stanovíme ve výši hodnoty podílových jednotek ke dni zániku pojištění snížené o poplatek za předčasné ukončení smlouvy. Odkupné neodpovídá celkovému zaplacenému

pojistnému. Výši tohoto poplatku naleznete v části Stručný přehled pojištění Amundi Strategy Portfolio, Jak je to s poplatky? nebo v Podmínkách pojištění. Na Vaši žádost Vám kdykoliv v průběhu pojištění sdělíme výši odkupného.

Informace o způsobech ukončení a odstoupení od pojistné smlouvy jsou uvedeny v části Stručný přehled pojištění Amundi Strategy Portfolio, v částech Jaké jsou způsoby zániku pojištění? a Jaké jsou možnosti odstoupení od pojistné smlouvy?

### 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, Předsmmluvních informací a Podmínek pojištění naleznete na našem webu [www.allianz.cz](http://www.allianz.cz). Výpočty byly provedeny na základě dat známých k 1. 2. 2021.

## PRODUKT SE SJEDNÁVÁ NA DOBU NEURČITOU.

# 2. PODMÍNKY POJIŠTĚNÍ

## RÁDI BYCHOM VÁM PŘEDSTAVILI JEDNORÁZOVÉ INVESTIČNÍ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ AMUNDI STRATEGY PORTFOLIO.

Toto pojištění je životní pojištění pro případ smrti nebo smrti následkem úrazu, které obsahuje investiční složku.

Nedílnou součástí pojistné smlouvy, včetně případných dodatků a doložek, jsou:

- Návrh na uzavření
- Přijetí návrhu na uzavření pojistné smlouvy podpisem nebo Nabídka pojistitele na uzavření pojistné smlouvy zaplacením
- Podmínky pojištění

Součástí pojistné smlouvy mohou být také naše písemné dotazy týkající se sjednávaného pojištění a Vaše odpovědi na ně.

V rámci předšmluvního jednání jste od nás obdrželi tyto dokumenty:

- Záznam z jednání a Modelový příklad
- Předšmluvní informace (včetně Sdělení klíčových informací, Informací o zpracování osobních údajů)
- Souhrnné vyjádření informací k rezervotvornému pojištění

Kromě pojistné smlouvy se řídíme pravidly uvedenými v zákoně č. 89/2012 Sb., občanský zákoník (dále jen OZ), v zákoně č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, a v souvisejících právních předpisech. V případě odstoupení od pojištění postupujeme podle zvláštní úpravy OZ této oblasti uvedené v oddíle s názvem Pojištění, nikoli podle obecné úpravy této oblasti uvedené v § 2002 a následujících.

Seznamte se prosím nejprve pečlivě s Předšmluvními informacemi, Pojistnou smlouvou a také Podmínkami pojištění.

Když bude stejná věc popsána v několika dokumentech a v každém jinak, tak mají přednost v pořadí: Přijetí návrhu / Nabídka pojistitele (včetně Návrhu na uzavření), Podmínky pojištění a zákony. To samozřejmě neplatí pro ta ustanovení právních předpisů, od kterých není možné se odchýlit. Ta musí platit vždy a mají přednost i před Pojistnou smlouvou. Pokud není v dokumentech nějaká věc upravena, budeme se řídit pravidly uvedenými v právních předpisech (např. v OZ naleznete pravidla pro to, jak vyřizujeme pojistnou událost).

Pojištění podle pojistné smlouvy, kterou jsme společně uzavřeli, je soukromým pojištěním. Řídí se právním řádem České republiky a k řešení případných sporů jsou příslušné obecné soudy České republiky.

# 2.1 CO VŠECHNO LZE POJISTIT

**V této kapitole naleznete všechny informace o pojištění Amundi Strategy Portfolio. Prosím berte v úvahu, že Váš Návrh na uzavření obsahuje konkrétní detaily a nastavení Vašeho pojištění.**

Pojištění Amundi Strategy Portfolio je sjednáno jako životní pojištění pro případ smrti nebo smrti následkem úrazu, které obsahuje investiční složku. Pojištění je sjednáno jako obnosové pojištění.

## Do jakého investičního fondu investujete?

V produktu Amundi Strategy Portfolio investujete zaplacené jednorázové a mimořádné pojistné do zvolených investičních fondů. Do jakých konkrétních investičních fondů můžete investovat a jejich základní charakteristiku, najdete v Předšmluvních informacích v části Sdělení klíčových informací. Podrobné informace o investičních fondech naleznete na našem webu [www.allianz.cz](http://www.allianz.cz).

## Jak probíhá nákup podílových jednotek?

Podílové jednotky se nakupují:

- za Vámi zaplacené jednorázové pojistné (navýšené o případné investiční zvýhodnění pro jednorázové pojistné), od kterého se odečte

poplatek z investovaného jednorázového pojistného

- za Vámi zaplacené mimořádné pojistné (navýšené o případné investiční zvýhodnění pro mimořádné pojistné), od kterého se odečte poplatek z investovaného mimořádného pojistného

Podílové jednotky se nakupují do určených investičních fondů dle zvoleného procentního zastoupení. Procentní zastoupení Vám doporučíme na základě Vašeho investičního profilu (konzervativní až dynamický), který stanovíme pomocí investičního dotazníku, jež je součástí předšmluvního procesu při uzavírání pojistné smlouvy. Procentní zastoupení si však také můžete stanovit sami nezávisle na našem doporučení.

Výši poplatku z investovaného jednorázového pojistného, výši poplatku z investovaného mimořádného pojistného, investiční zvýhodnění, investiční fondy, jejichž podílové

jednotky se nakupují, a jejich procentní zastoupení (zvláště pro jednorázové a mimořádné pojistné), jsme si ujednali v Návrhu na uzavření.

Podílové jednotky nakupujeme co nejdříve po zaplacení jednorázového

nebo mimořádného pojistného (nejpozději 15 dnů po zaplacení pojistného).

## Jaké poplatky si účtujeme?

V průběhu smlouvy účtujeme poplatky uvedené v tabulkách.

### POPLATEK Z INVESTOVANÉHO JEDNORÁZOVÉHO POJISTNÉHO

Jednorázové pojistné	Poplatek
100 000 Kč – 299 999 Kč	1,50 % z investovaného jednorázového pojistného
300 000 Kč a více	0,50 % z investovaného jednorázového pojistného

Poplatek z investovaného jednorázového pojistného, který je ujednán v Návrhu na uzavření, může být nižší, než je uvedeno v Podmínkách pojištění.

### POPLATEK Z INVESTOVANÉHO MIMOŘÁDNÉHO POJISTNÉHO

Mimořádné pojistné	Poplatek
0 Kč – 299 999 Kč	1,50 % z investovaného mimořádného pojistného
300 000 Kč a více	0,50 % z investovaného mimořádného pojistného

Poplatek z investovaného mimořádného pojistného, který je ujednán v Návrhu na uzavření, může být nižší, než je uvedeno v Podmínkách pojištění.

### POPLATEK ZA SPRÁVU FONDU A RIZIKOVÉ POJISTNÉ

Fond	Roční poplatek za správu fondu	Výše ročního rizikového pojistného z poplatku za správu fondu
Global MA Conservative fond	1,23 %	
Global MA Balanced fond	1,65 %	0,21 %
Global MA Dynamic fond	1,85 %	

### POPLATEK ZA PŘEDČASNÉ UKONČENÍ SMLOUVY

Čas, který uplynul od počátku pojištění	Výše poplatku za předčasné ukončení smlouvy
0 až 1 rok	500 Kč
1 až 2 roky	500 Kč
2 až 3 roky	500 Kč
3 roky a více	0 Kč



**POPLATEK ZA ČÁSTEČNÝ ODKUP**

Jeden částečný odkup v pojistném roce	zdarma
Každý další částečný odkup v pojistném roce	500 Kč

**POPLATEK ZA PŘEVOD PODÍLOVÝCH JEDNOTEK**

3 změny v každém pojistném roce	zdarma
4 a více změn v pojistném roce	100 Kč

**POPLATEK ZA ZMĚNU ALOKAČNÍHO POMĚRU MIMOŘÁDNÉHO POJISTNÉHO**

3 převody v každém pojistném roce	zdarma
4 a více převodů v pojistném roce	100 Kč

Pokud nám vzniknou mimořádné náklady, které souvisí s úkony nad rámec běžné správy, můžeme po Vás požadovat jejich úhradu. Jedná se o následující poplatky:

**POPLATKY SPOJENÉ S MIMOŘÁDNÝMI NÁKLADY**

Za vyhotovení duplikátu a/nebo kopie dokumentů, které jste obdrželi	50 Kč za každou stranu A4
Za písemné sdělení informací o stavu pojistné smlouvy častěji než jednou za pojistný rok (např. přehled pohybů na Vašem účtu apod.)	50 Kč

Během pojistné doby, která může být i několik desítek let, může dojít ke změně výše našich nákladů na správu jednotlivých investičních fondů, na provedení převodu podílových jednotek, na změnu alokačního poměru mimořádného pojistného a na úkony nad rámec běžné správy. Vyhrazuujeme si proto právo výši těchto poplatků upravovat. Pokud se tak stane, dozvíte se novou výši poplatku 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 sdělil. Pokud se Vám změna nebude líbit, můžete pojištění ukončit s měsíční výpovědní dobou, a to nejpozději do 1 měsíce ode dne zveřejnění nové výše poplatku. Když to neuděláte, pojištění zůstane nadále v platnosti se změněnou výší poplatku.

**Co je cena podílových jednotek a jak se stanoví?**

Investiční fondy jsou rozdělené na podílové jednotky, které mají svoji cenu používanou při transakcích s nimi (nákupu, prodeji). Pokud neřekneme jinak, používá se vždy cena platná v den provedení příslušné transakce. Cena podílových jednotek není garantovaná a může nejen růst, ale i klesat. Cena se stanoví tak, že se aktuální hodnota podkladových aktiv investičního fondu vydělí celkovým počtem podílových jednotek daného investičního fondu a dále se sníží o poměrnou část ročního poplatku za správu. Do výpočtu ceny vstupují i transakční náklady, tedy náklady na pořízení a prodej podkladového aktiva.

**Jak se stanoví hodnota podílových jednotek?**

Hodnotu podílových jednotek získáme tak, že pro každý investiční fond vynásobíme počet podílových jednotek na Vašem účtu jejich aktuální cenou platnou k určitému dni a hodnoty sečteme.

**Je možné umístění podílových jednotek nějak měnit?**

Kdykoli můžete požádat o změnu konkrétních investičních fondů (nebo jejich procentního zastoupení tzv. umístění pojistného), jejichž podílové jednotky se mají nakupovat za Vámi zaplacené mimořádné pojistné. Také můžete požádat

o převod již nakoupených podílových jednotek na Vašem účtu mezi investičními fondy. Pokud se na převodu podílových jednotek mezi investičními fondy dohodneme, provedeme ho nejpozději 15 dnů po doručení Vaší žádosti.

Poplatky spojené s těmito operacemi najdete v části Jaké poplatky si účtujeme?

**Můžeme změnit investiční fondy?**

Během doby trvání pojištění se situace na kapitálových a finančních trzích může výrazně měnit. Vyhrazuujeme si proto právo investiční fondy uzavřít, sloučit nebo rozdělit. Pokud se tak stane, dozvíte se o tom na našem webu nejpozději 2 měsíce předem. O zveřejnění této informace Vám dáme vědět také elektronicky na kontaktní e-mailovou adresu, kterou jste nám sdělili. Pokud se Vám námi navržený postup se nebude líbit, stačí nám nejpozději do jednoho měsíce ode dne zveřejnění této informace doručit svou žádost. My zdarma převedeme již nakoupené podílové jednotky do Vámi zvolených aktuálně nabízených investičních fondů a také zdarma změníme konkrétní investiční fondy (nebo jejich procentuální zastoupení), jejichž jednotky se mají nakupovat za Vámi zaplacené mimořádné pojistné (nové nastavení musí být do aktuálně nabízených investičních fondů).

# 2.2 VÝPLATA POJISTNÉHO PLNĚNÍ

**V této kapitole si popíšeme, komu a kdy poskytneme pojistné plnění.**

## Komu poskytneme pojistné plnění?

Pokud pojištěný zemře během trvání pojištění, poskytneme pojistné plnění oprávněné osobě.

Pokud pojištěný zemře následkem úrazu do 12 měsíců po úrazu, poskytneme oprávněné osobě dodatečné pojistné plnění. Podmínkou je, že úraz nastal v době trvání pojištění.

## Co je to nominální hodnota?

Hodnota ve výši zaplaceného jednorázového pojistného navýšená o zaplacené mimořádné pojistné (za které jsme nakoupili podílové jednotky) a snižená o hodnotu odkoupených podílových jednotek (včetně daně).

## Co je to rozhodný den?

V tento den se mění výše pojistné částky pro případ smrti.

Rozhodný den naleznete ve Vašem Návrhu na uzavření.

Jak stanovíme pojistnou částku pro případ smrti a smrti následkem úrazu a jakou částku vyplatíme?

ČASOVÉ URČENÍ	DOBA PŘED ROZHODNÝM DNEM	ROZHODNÝ DEN	DOBA PO ROZHODNÉM DNI
<b>Pojistná částka pro případ smrti</b>		Nominální hodnota	5 % z nominální hodnoty
<b>Vyplacené pojistné plnění pro případ smrti</b>		Aktuální pojistná částka pro případ smrti, nebo hodnota podílových jednotek ke dni následujícímu po oznámení poj. události, pokud je tato hodnota vyšší	Aktuální pojistná částka pro případ smrti navýšená o hodnotu podílových jednotek zjištěnou ke dni následujícímu po oznámení poj. události
<b>Pojistná částka pro případ smrti následkem úrazu</b>		30 % z nominální hodnoty, max. 1 000 000 Kč	
<b>Dodatečné pojistné plnění pro případ smrti následkem úrazu</b>		Aktuální pojistná částka pro případ smrti následkem úrazu	

Podmínkou výplaty pojistného plnění je zaplacené pojistné ke dni smrti pojištěného.

## Co se stane po pojistné události?

Pojištění zanikne.

## Za co pojistné plnění neposkytneme?

Pojistné plnění nevyplatíme za smrt pojištěného, ke které došlo v souvislosti:

- s aktivní účastí pojištěného na válečné události nebo nepokojích
- s jednáním pojištěného, které naplňuje znaky skutkové podstaty trestného činu podle obecně závazných právních předpisů

Pojistné plnění dále nevyplatíme za smrt pojištěného, pokud:

- v okamžiku úrazu nebylo na našem účtu připsané jednorázové pojistné
- dojde k sebevraždě do 24 měsíců od počátku pojištění

V takovém případě vyplatíme pouze aktuální hodnotu podílových jednotek ke dni nahlášení smrti pojištěného.

## Kdy poskytneme pouze omezené pojistné plnění?

Pojistné plnění poskytneme omezeně, pokud ke smrti pojištěného dojde v souvislosti:

- s pasivní účastí pojištěného na válečné události nebo na nepokojích
- s teroristickým činem
- s jadernou katastrofou
- s epidemií

Omezení spočívá v tom, že pokud bychom za všechny pojistné události, které nastanou v souvislosti s jednou událostí nebo s několika souvisejícími událostmi (např. série teroristických činů jednoho organizátora), měli celkem vyplatit více než 500 000 000 Kč, poskytneme z každé pojistné smlouvy za všechny pojistné události každého pojištěného pojistné plnění nejvýše

2 000 000 Kč. Ke snížení pojistného plnění tedy přistupujeme jen v případě událostí skutečně extrémního rozsahu.

#### **Kdy neposkytneme nebo poskytneme omezené dodatečné pojistné plnění při smrti následkem úrazu?**

Dodatečné pojistné plnění nevyplatíme za smrt pojištěného následkem úrazu, ke které dojde v době, kdy na našem účtu není připsáno jednorázové pojistné.

Dodatečné pojistné plnění neposkytneme za smrt v důsledku nemoci, která se zhoršila nebo projevila v důsledku úrazu (např. nádorové onemocnění, duševní choroba, změny psychického stavu), i kdyby měla s úrazem souvislost.

Dodatečné pojistné plnění můžeme snížit až na jednu polovinu, došlo-li k úrazu následkem toho, že poškozený požil alkohol nebo požil návykovou látku nebo připravek takovou látku obsahující, odůvodňují-li to okolnosti, za nichž k úrazu došlo. Měl-li však takový úraz za následek smrt poškozeného, má pojistitel právo snížit pojistné plnění jen tehdy, došlo-li k úrazu v souvislosti s činem poškozeného, jímž jinému způsobil těžkou újmu na zdraví nebo smrt.

#### **Jak je to s pojistným plněním, pokud je příčinou škody úraz při sportu?**

Plnění vyplatíme ve sjednaném rozsahu.

#### **Kdy můžeme poskytnutí pojistného plnění odmítnout?**

Pojistné plnění můžeme odmítnout vyplatit v souladu s OZ v případě neposkytnutí pravdivých a úplných údajů v souvislosti se škodní událostí.

#### **Kdy a jaké dokumenty je nutné předložit při škodě?**

Abychom škodu mohli rychle prošetřit a případně poskytnout pojistné plnění, potřebujeme mít co nejdříve k dispozici všechny dokumenty a informace, které si vyžádáme. Doručte nám je tedy bez zbytečného odkladu, případně nám je umožněte co nejdříve získat. Pokud dokumenty nejsou v českém jazyce, přiložte k nim také jejich úředně ověřený překlad. O jaké konkrétní dokumenty se jedná, se dozvíte na našem webu v části týkající se hlášení škod.

#### **Co když Vám, pojištěnému nebo oprávněné osobě vzniknou v souvislosti s řešením škody nějaké výdaje?**

Když si v souvislosti s šetřením škody vyžádáme doklady, jejichž vyhotovení je zpoplatněné (obvykle se jedná o poplatek za lékařskou zprávu), podílíme se na úhradě poplatku až do výše 300 Kč. Podmínkou úhrady je samozřejmě předložení příslušného dokladu. Pokud by se ukázalo, že šetřená událost není pojistnou událostí, na úhradě se nepodílíme. Jiné výdaje ani náklady vynaložené Vámi nebo jakoukoli třetí stranou (zejména náklady na právní zastoupení) nehradíme.

#### **Jak vyplatíme pojistné plnění?**

Při výplatě dáváme vždy přednost bezhotovostnímu platebnímu styku. Částky nad 50 000 Kč poskytujeme výhradně bezhotovostně



## 2.3 DALŠÍ DŮLEŽITÉ INFORMACE

**V této části naleznete informace o pojistném, např. o tom, kdy je splatné, a o změnách pojistné smlouvy. Také se dozvíte, co se stane při předčasném ukončení pojištění.**

### POJISTNÉ

#### Co je pojistné a jak se určuje?

Pojistné je cena za sjednané pojištění a zahrnuje naše předpokládané náklady na pojistné plnění, správní náklady a zisk.

#### Kdy máte zaplatit pojistné?

Když uzavíráte pojistnou smlouvu podpisem, je jednorázové pojistné splatné dnem uzavření pojistné smlouvy. Když uzavíráte pojistnou smlouvu zaplacením (bez Vašeho podpisu na smlouvě), je jednorázové pojistné splatné ke dni zaslání smluvní dokumentace na Vaši e-mailovou adresu.

#### Kdy považujeme pojistné za zaplacené?

Pojistné považujeme za zaplacené dnem připsání částky s ujednanými platebními údaji na náš účet (zejména pod správným variabilním symbolem). Pokud nejsou platební údaje uvedené správně, bohužel nejsme schopni

obdrženou částku identifikovat a přiřadit ji k Vaší pojistné smlouvě.

#### Lze v průběhu trvání pojištění vkládat mimořádné pojistné?

Ano, lze, ale pouze do výročí v roce, ve kterém se pojištěný dožije věku 70 let.

Podílové jednotky za mimořádné pojistné nakoupíme pouze v případě, že součet všech nominálních hodnot na Vašich pojistných smlouvách produktu Amundi Strategy Portfolio nepřesáhne částku 30 000 000 Kč.

V případě, že zaplatíte mimořádné pojistné (a nakoupíme za ně podílové jednotky), přepočteme všechny pojistné částky. Nové pojistné částky Vám pro informaci zašleme ve výročním dopise.

#### Co je to rizikové pojistné?

Rizikové pojistné je cena za naše předpokládané náklady za pojistné plnění pro případ smrti nebo smrti následkem úrazu. Výši rizikového

pojistného jsme si dohodli v Návrhu na uzavření. Rizikové pojistné nemusíte hradit samostatně, je součástí poplatku za správu fondu.

### ČÁSTEČNÝ ODKUP

#### Je možné si v průběhu pojištění část prostředků vybrat?

Kdykoli v průběhu pojištění můžete požádat o odkoupení podílových jednotek (dále jen „částečný odkup“). Pokud se na částečném odkupu dohodneme, provedeme ho nejpozději 15 dnů po doručení Vaší žádosti a vyplatíme Vám hodnotu odkoupených podílových jednotek. Poplatek za částečný odkup je uveden v kapitole Co všechno lze pojistit? v části Jaké poplatky si účtujeme?

V případě, že provedete částečný odkup, přepočteme všechny pojistné částky. Nové pojistné částky Vám zašleme ve výročním dopise.

### PŘEDČASNÉ UKONČENÍ

#### Co se stane v případě předčasného zániku pojištění?

Pokud o to požádáte, vyplatíme Vám odkupné. Odkupné stanovíme ve výši hodnoty podílových jednotek ke dni zániku pojištění snížené o poplatek za předčasný zánik. Výši poplatku naleznete v kapitole Co všechno lze pojistit? v části Jaké poplatky si účtujeme?

### DORUČOVÁNÍ DOKUMENTŮ

#### Jakou musí mít podobu dokumenty vztahující se k pojištění?

Dokument může mít nejen listinnou (tedy „papírovou“) podobu, ale i jinou (např. elektronickou), která vyplývá z aktuálně dostupných technických možností.

Pokud je podle právních předpisů pro nějaký dokument vyžadována písemná forma, může být v případech, kdy je to obvyklé (např. hromadná korespondence, komunikace elektronickými prostředky), podpis nahrazen tištěnými nebo mechanickými prostředky (např. vytištěným podpisem). Jelikož klademe velký důraz na bezpečnost a ochranu Vašich zájmů, můžeme od Vás v konkrétních případech požadovat i zaslání listiny s Vaším vlastnoručním nebo úředně ověřeným podpisem.

O změně v pojistné smlouvě nás můžete požádat i prostřednictvím některých našich oficiálních aplikací (ať už jde o aplikace mobilní nebo počítačové, obsluhované přímo Vámi nebo pojišťovací zprostředkovatelem). V takovém případě Vám nejprve zašleme informaci o navržené změně elektronicky na kontaktní e-mailovou adresu, kterou jste nám sdělili. Následně požadavek na změnu můžete potvrdit verifikačním kódem, který obdržíte e-mailem nebo SMS a který zadáte do aplikace nebo ho předáte pojišťovacímu zprostředkovateli. Zadání autorizačního kódu nahrazuje

Váš vlastnoruční podpis. Náš souhlas se změnou pojistné smlouvy potvrdíme elektronicky prostřednictvím klientského portálu, na sdělenou kontaktní e-mailovou adresu nebo dopisem. Pokud však potvrzení změny od nás neobdržíte, znamená to, že požadavek na změnu nebyl přijat. Stejně jako při sjednání budete mít čas na rozmyšlenou a na případné zrušení změny.

#### **Jak si můžeme dokumenty navzájem doručovat a kdy je budeme považovat za doručené?**

V případě doručování prostřednictvím naší oficiální webové či mobilní aplikace, pokud to aplikace umožňuje a pokud máte tuto službu sjednanou a aktivovanou, považujeme dokument za doručený:

- okamžikem, kdy je v aplikaci uložen a připraven k vyzvednutí (pokud dokument zasíláme my Vám); na zaslání Vás upozorníme například e-mailem nebo SMS
- okamžikem odeslání a zaznamenání v aplikaci (pokud dokument zasíláte Vy nám)

V případě doručování elektronicky na sdělenou kontaktní e-mailovou adresu považujeme dokument za doručený:

- okamžikem odeslání informace o umístění dokumentu (např. v příloze e-mailu nebo na našem webu) do e-mailové schránky, s výjimkou situace, kdy prokazatelně nedojde k jejímu

doručení, např. z důvodu technických problémů (pokud zasíláme my Vám)

- okamžikem doručení do e-mailové schránky (pokud zasíláte Vy nám)

V případě doručování poštou na sdělenou kontaktní poštovní adresu (v našem případě to bude vždy naše sídlo) považujeme dokument za doručený dnem dojití nebo v případě zaslání do vlastních rukou nebo na dodejku:

- dnem převzetí
- dnem odepření převzetí
- dnem, kdy je zásilka vrácena jako nedoručitelná, s výjimkou situace, kdy byl adresát v nemocnici nebo měl jiný vážný důvod, proč si zásilku nemohl převzít (pak dokument považovat za doručený nebudeme)

V případě doručování osobním předáním považujeme dokument za doručený převzetím.

Abychom Vám mohli dokumenty bezpečně a včas doručovat, potřebujeme vždy znát Vaši aktuální kontaktní poštovní a e-mailovou adresu, kde si dokumenty můžete přebírat. Když dojde ke změně, nezapomeňte nám to hned oznámit.

Ubezpečte se prosím, že ke schránce (ať už poštovní nebo e-mailové) máte pravidelný přístup a že je dostatečně zabezpečena proti zneužití a přístupu třetích osob. To samé platí nejen pro

ostatní účastníky pojištění, se kterými případně budeme potřebovat komunikovat, ale samozřejmě také pro nás.

Pokud se v budoucnu objeví další způsoby doručování, rádi Vám je nabídneme. Jelikož nyní nemůžeme znát jejich detaily, společně si je potvrdíme způsobem, který bude v budoucnu obvyklý.

#### **Co se stane, když nebudeme mít správnou kontaktní adresu?**

Když nám dáte nesprávnou kontaktní adresu nebo když dojde ke změně a neoznámíte nám novou kontaktní adresu, budeme to považovat za vědomé zmaření doručení a dokument budeme považovat za doručený (i když jste se neměli možnost s ním seznámit) se všemi následky, které může doručení mít. To samé platí i pro ostatní účastníky pojištění, se kterými případně budeme potřebovat komunikovat.

#### **Za jakých podmínek je možné používat naše webové nebo mobilní aplikace umožňující doručování dokumentů?**

Bezpečnost Vašich dat je pro nás velmi důležitá. Pro používání naší oficiální webové nebo mobilní aplikace umožňující doručování dokumentů se musíte řádně přihlásit, včetně případného ověření např. pomocí autorizačního SMS kódu nebo jiným způsobem, který nám zaručí, že aplikaci

používáte opravdu Vy. Veškeré aktivity provedené prostřednictvím těchto našich aplikací považujeme za jednání přihlášené osoby, které splňuje požadavky písemné formy. Prostor pro ukládání dokumentů v těchto našich aplikacích rovněž splňuje podmínky trvalého nosiče dat. Naše aplikace neustále učíme nové věci a to, co už umí, dále vylepšujeme. Konkrétní seznam aktivit, které je možné v nich provádět, se v čase mění. Můžete je tedy používat jednoduše pro to, co v danou chvíli technicky umožňují. Vždy však postupujte v souladu s podmínkami užití a pokyny uvedenými v dané aplikaci.

**ABYCHOM VÁM MOHLI DOKUMENTY BEZPEČNĚ A VČAS DORUČOVAT, POTŘEBUJEME VŽDY ZNÁT VAŠI AKTUÁLNÍ KONTAKTNÍ POŠTOVNÍ A E-MAILOVOU ADRESU, KDE SI DOKUMENTY MŮŽETE PŘEBÍRAT.**

# 2.4 SLOVNÍČEK POJMŮ

V této kapitole bychom Vám rádi vysvětlili pojmy použité v tomto dokumentu.

## ČÁSTEČNÝ ODKUP

Předčasné odkoupení části podílových jednotek.

## INVESTIČNÍ FOND

Náš interní fond určený k oddělenému hospodaření s prostředky našich klientů, Vás, nikoli jako forma kolektivního investování. Charakteristiku jednotlivých investičních fondů naleznete v kapitole Předmluvní informace v části Sdělení klíčových informací.

## INVESTOVANÉ JEDNORÁZOVÉ POJISTNÉ

Zaplacené jednorázové pojistné navýšené o investiční zvýhodnění pro jednorázové pojistné.

## INVESTOVANÉ MIMOŘÁDNÉ POJISTNÉ

Zaplacené mimořádné pojistné navýšené o investiční zvýhodnění pro mimořádné pojistné.

## JEDNORÁZOVÉ POJISTNÉ

Pojistné ujednané v Návrhu na uzavření pojistné smlouvy na celou dobu pojištění.

## MIMOŘÁDNÉ POJISTNÉ

Pojistné určené k investování, které můžete zaplatit navíc k ujednanému jednorázovému pojistnému.

## NOMINÁLNÍ HODNOTA

Hodnota ve výši zaplaceného jednorázového pojistného navýšená o zaplacené mimořádné pojistné (za které jsme nakoupili podílové jednotky) a snižovaná o hodnotu odkoupených podílových jednotek (včetně daně).

## OBNOSOVÉ POJIŠTĚNÍ

Obnosové pojištění nás zavazuje k výplatě sjednaného pojistného plnění. Právem na pojistné plnění není dotčeno právo na náhradu škody nebo jiné právo proti tomu, kdo je povinen škodu nahradit.

## OPRÁVNĚNÁ OSOBA

Osoba, která je uvedena v pojistné smlouvě, a které v případě pojistné události poskytneme pojistné plnění. Pokud v pojistné smlouvě nejsou oprávněné osoby pro případ smrti

(tzv. obmyslené osoby) určené, nabývají tohoto práva osoby určené zákonem:

- manžel nebo manželka pojištěného
- děti pojištěného (pokud manžel ani manželka není)
- rodiče pojištěného (pokud manžel, manželka ani děti nejsou)
- dědici pojištěného (pokud manžel, manželka, děti ani rodiče nejsou)

## PODÍLOVÁ JEDNOTKA

Podíl na investičním fondu nakoupený za jednorázové nebo za mimořádné pojistné (pamatujte, že před nákupem podílových jednotek se vždy nejdříve odečte poplatek z investovaného pojistného).

## POJISTNÁ UDÁLOST

Nahodilá událost, za kterou v souladu s těmito podmínkami pojištění poskytneme pojistné plnění.

## POJISTNÝ ROK

Rok, který začíná buď dnem počátku pojištění, nebo výročím.

## POJIŠTĚNÝ

Ten, na jehož život, zdraví, majetek, odpovědnost nebo jiný zájem se pojištění vztahuje. Můžete to být Vy nebo i jiná osoba.

## ROZHODNÝ DEN

Den, který jsme vzájemně sjednali, a je uvedený v Návrhu na uzavření. V tento den se mění výše pojistné částky pro případ smrti.

## SPORT

Nejen sport v obecném slova smyslu, ale také různé volnočasové aktivity, zážitkové akce a obdobné aktivity vykonávané příležitostně v rámci zaměstnání.

## ÚRAZ

Neočekávané a náhlé působení zevních sil nebo vlastní síly nezávisle na vůli pojištěného, a dále též náhlé působení:

- zevní teploty,
- toxické látky nebo
- elektrického proudu,

kterými je pojištěnému v průběhu pojištění způsobeno poškození na zdraví nebo smrt.

## VÁŠ ÚČET

Účet vedený k Vaší pojistné smlouvě, na který připisujeme podílové jednotky a ze kterého strháváme podílové jednotky za ujednaných podmínek.

## VÝROČÍ

Den v každém roce, který je číselně shodný se dnem a měsícem počátku pojištění (pokud takový den neexistuje, je to poslední den daného měsíce).



# 3. UŽITEČNÉ TIPY

V této kapitole naleznete naše nezávazné tipy, jak se v rámci investování chovat, abyste byli s jeho výsledky co nejspokojenější.

1

Vždy se snažte pochopit, do čeho vlastně investujete. Jedná se o Vaše peníze. Minulé výnosy nejsou zárukou výnosů budoucích.

2

Mějte na paměti obecné pravidlo, že čím nižší riziko investice je, tím nižší je potenciál výnosu. Naopak vyšší riziko investice znamená potenciál vyššího výnosu.

3

Ani umístění investice do nejméně rizikové skupiny neznamená investici bez rizika. Každý, kdo investuje, by měl umět vyhodnotit rizika své investice. Pokud tomu tak není, zjistěte si více informací o investici ještě před samotným investováním.

4

Myslete na rozložení rizika. Čím více rozložíte své investice do různých oblastí a produktů, tím více eliminujete riziko ztráty peněz.

5

Nebojte se konzultovat svůj investiční záměr s profesionály. Zvažte rizika investice, proberte svůj záměr s odborníkem a nezdráhejte se vyplnit investiční dotazník.

6

Dbejte doporučené doby investování. Předčasné ukončení smlouvy s sebou obvykle nese poplatky.

# 4. OTÁZKY, KTERÉ MŮŽETE STÁLE MÍT

V této části naleznete odpovědi na některé z nejčastějších otázek zákazníků. Máte-li jakékoli další otázky, neváhejte nás kdykoliv kontaktovat na [www.allianz.cz/napiste](http://www.allianz.cz/napiste) nebo navštivte náš web [www.allianz.cz](http://www.allianz.cz). Rádi Vám pomůžeme.

**Jakým způsobem se dá platit pojistné?**  
Pojistné je možné hradit pouze bankovním převodem.

**Jaké je číslo účtu, kam mám hradit platbu pojistného?**

Pro jednorázové životní pojištění je číslo účtu 2700/2700 a variabilní symbol je číslo příslušné pojistné smlouvy. Pro mimořádné pojistné uvádějte variabilní symbol 4 + číslo pojistné smlouvy.

**Kde a jak si můžete ověřit, že máte pojistnou smlouvu v pořádku zaplacenou?**

Nejnazší je to přímo v portále MojeAllianz na našem webu nebo v naší mobilní aplikaci Allianz CZ, které jsou dostupné nonstop, případně nám zavolejte na +420 241 170 000.

**Jaké jsou následky při předčasném ukončení pojistné smlouvy?**

Účtujeme poplatek za předčasné ukončení smlouvy. V 1. – 3. roce zaplatíte 500 Kč.

**Jaké jsou poplatky při částečném odkoupení podílových jednotek?**

Jeden částečný odkup v pojistném roce máte zdarma. Každý další částečný odkup v pojistném roce je zpoplatněn částkou 500 Kč.

**Kde můžete najít aktuální informace o tom, jak si fond aktuálně vede?**

Vývoj své investice můžete sledovat na [www.allianz.cz/fondy](http://www.allianz.cz/fondy) v pravidelných investičních komentářích.

# 5. POMOZTE NÁM BÝT LEPŠÍMI

Vždy se snažíme poskytovat skvělé služby našim zákazníkům. Pokud budete mít jakékoli připomínky nebo problémy, postaráme se o ně s největší prioritou. Naši odpověď dostanete, co nejdříve to bude možné, a to cestou, kterou si zvolíte. Neváhejte nás kontaktovat s jakýmikoli dotazy, požadavky či komentáři.

# DĚKUJEME, ŽE NÁM VĚŘÍTE.





## **Allianz kontaktní centrum**

Naši specialisté v kontaktním centru jsou Vám vždy k dispozici a připraveni vyřešit jakýkoli požadavek související s Vaší smlouvou.

Můžete nás kontaktovat ve všední dny od 8.00 do 19.00 hodin a víkendech (mimo svátky) od 9.00 do 18.00 hodin.

Telefonní číslo: +420 241 170 000

Web: [www.allianz.cz/napiste](http://www.allianz.cz/napiste)

**Platné od 11. března 2021**