

DLUHOPISOVÝ FOND ETF GLOBAL HIGH YIELD (DF ETF GHY)

SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ

Platnost od 01.01.2018

ÚČEL

Dokument Vám poskytne klíčové informace o tomto investičním fondu. Poskytnutí těchto informací vyžadují právní předpisy, nejedná se tedy o propagační materiál. Sdělení Vám pomůže porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto investičním fondem a porovnat jej s jinými investičními fondy.

PRODUKT

| | |
|--------------------|--|
| Produkt | Dluhopisový fond ETF Global High Yield (DF ETF GHY) v investičním životním pojištění |
| Investiční manažer | BlackRock |
| ISIN | US4642861789 |

O JAKÝ PRODUKT SE JEDNÁ?

Typ: Investiční fond (v investičním životním pojištění).

Cíle: Cílem investičního fondu je dlouhodobé zhodnocení vložených prostředků prostřednictvím investování ETF se zaměřením na korporátní dluhopisy s vysokým výnosem vydaných společnostmi rozvinutých ekonomik po celém světě, které kopírují index Markit iBoxx Global Developed Markets High Yield. Uvedenou skladbu investičního fondu můžeme upravovat, zejména za účelem využití investičních příležitostí, řízení investičních rizik nebo zajištění souladu s platnými právními předpisy. Investiční riziko nese pojistník (Vy).

V průběhu trvání pojištění může dojít ke kolísání ceny podílových jednotek s dopadem do vývoje Vaší investice. Návrh investice není zaručena a může být ovlivněna například nepříznivým vývojem konkrétního investičního nástroje nebo změnou trhu jako celku. Cena podílové jednotky investičního fondu se stanoví na základě aktuální hodnoty jeho podkladových aktiv. Tento investiční fond není pro účely Investičního Autopilotu považován za konzervativní. Podrobnější informace o investičním fondu naleznete na našem webu www.allianz.cz.

Typ retailového investora: Tento investiční fond je vhodný pro investory, kteří plánují investovat své peněžní prostředky déle než 5 let a jsou schopni nést případnou finanční ztrátu.

Ilustrační příklad

Pro toto Sdělení klíčových informací jsme připravili následující ilustrační příklad: pojistná doba 30 let, investované pojistné ve výši 24 000 Kč ročně a 100% alokace do DF ETF GHY.

JAKÁ PODSTUPOJI RIZIKA A JAKÉHO VÝNOSU BYCH MOHL DOSÁHNOUT?

Ukazatel rizik

| | | | | | | |
|-----------------|---|---|---|---|---|-----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| nejnižší riziko | | | | | | nejvyšší riziko |

Účelem souhrnného ukazatele rizik je umožnit lepší pochopení rizika spojeného s potenciálními zisky a ztrátami investice. Zároveň je vodítkem pro určení úrovně rizika tohoto investičního fondu ve srovnání s jinými investičními fondy. Ukazuje, jak pravděpodobné je, že získáte zhodnocení, nebo utrpíte finanční ztrátu, v důsledku pohybu na finančních trzích, a pravděpodobnost toho, že bychom Vám nebyli schopni vyplátit pojistné plnění. Zařazení do nejméně rizikové třídy neznamená investici bez rizika.

Tento investiční fond jsme zařadili do třídy 4 ze 7, tedy do střední třídy. Hodnota tohoto investičního fondu je citlivá zejména na změny tržních úrokových sazeb a na změny cen dluhopisů. Investiční fond obsahuje měnové riziko, takže konečný výnos, který získáte, může záviset i na směnném kurzu mezi jednotlivými měnami. Toto riziko není ve výše uvedeném ukazateli zvažováno. Tento investiční fond nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucímu výkyvu ve výkonnosti trhu, takže byste mohli o část Vašich investic nebo o všechny Vaše investice přijít. Možné ztráty budoucí výkonnosti jsou tedy na střední úrovni a je možné, že naše schopnost uskutečnit výplatu bude ovlivněna nepříznivými tržními podmínkami. Zařazení do příslušné třídy se může měnit s ohledem na aktuální strukturu investičního portfolia daného fondu.

Scénáře výkonnosti předpokládají, že si investiční fond ponecháte po dobu 30 let. Konkrétní výpočty scénářů výkonnosti se liší dle individuálního nastavení Vaší smlouvy investičního životního pojištění (pojistné za investiční složku, pojistná doba, investiční strategie, která se svým zaměřením na dluhopisové nebo akciové trhy výrazně liší v rizikosti a výkonnosti atd.).

Pokud smlouvu ukončíte předčasně, skutečné riziko může být vyšší a můžete tak získat zpět méně (více informací naleznete v kapitole Jak dlouho bych měl investici držet a mohu si peníze vybrat předčasně?).

Ilustrační příklad Scénáře výkonnosti

| Plnění v případě dožití | 1 rok | 15 let | 30 let |
|---|-----------|------------|--------------|
| Investované pojistné celkem | 24 000 Kč | 360 000 Kč | 720 000 Kč |
| Stresový scénář | | | |
| kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů | 14 242 Kč | 196 130 Kč | 307 211 Kč |
| průměrný výnos každý rok | -40,66 % | -8,06 % | -6,27 % |
| Nepříznivý scénář | | | |
| kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů | 21 049 Kč | 285 846 Kč | 546 152 Kč |
| průměrný výnos každý rok | -12,30 % | -2,94 % | -1,85 % |
| Umírněný scénář | | | |
| kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů | 24 234 Kč | 396 906 Kč | 868 304 Kč |
| průměrný výnos každý rok | 0,97 % | 1,21 % | 1,18 % |
| Příznivý scénář | | | |
| kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů | 27 889 Kč | 562 569 Kč | 1 429 070 Kč |
| průměrný výnos každý rok | 16,21 % | 5,40 % | 4,12 % |

Uvedené scénáře ilustrují, jak by se Vaše investice mohla vyvíjet. Můžete je porovnat se scénáři jiných investičních fondů. Tyto scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založené na zhodnocení z minulosti a nejsou zárukou budoucích výnosů. Co získáte, se bude lišit v závislosti na výkonnosti trhu a době držení investičního fondu. Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět při mimořádných okolnostech na trhu, nebere v potaz situaci, kdy bychom Vám nebyli schopni zaplatit. Uvedené údaje zahrnují všechny náklady investičního fondu, ale neberou v úvahu Vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět.

Skutečnou výši vyplácené částky mohou ovlivnit daňové předpisy, zejména zákon č. 586/1922 Sb., o daních z příjmu.

S JAKÝMI NÁKLADY JE INVESTICE SPOJENA?

Ukazatel snížení výnosu (RIY) vyjadřuje, jaký dopad budou mít Vámi placené celkové náklady na výnos investice. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné a vedlejší náklady.

Uvedené částky jsou kumulativní náklady samotného investičního fondu pro tři různé doby držení a pro investované pojistné 24 000 Kč placené každý rok. Konkrétní výši pojistného si ujednáváme v pojistné smlouvě a může se v průběhu trvání smlouvy změnit.

Ilustrační příklad Náklady v čase

| Roční investované pojistné 24 000 Kč | Pokud pojištění ukončíte | | |
|--------------------------------------|--------------------------|--------------|--------------|
| | Po 1 roce | Po 15 letech | Po 30 letech |
| Náklady celkem | 312 Kč | 44 074 Kč | 198 775 Kč |
| Dopad na výnos (RIY) ročně | 1,30 % | 1,30 % | 1,30 % |

Tabulka ukazuje aktuální roční dopad různých typů nákladů na výnos investice, který byste mohli získat na konci doby držení.

Ilustrační příklad Skladba nákladů

| Náklad a jeho dopad na roční výnos | Druh | Popis |
|-------------------------------------|--------|---------------------|
| Náklady při sjednání pojištění | 0,00 % | jednorázové náklady |
| Náklady při ukončení pojištění | 0,00 % | jednorázové náklady |
| Náklady na pojištění | 0,00 % | průběžné náklady |
| Poplatek z investovaného pojistného | 0,00 % | průběžné náklady |
| Poplatek za správu fondu | 1,04 % | průběžné náklady |
| Transakční náklady | 0,26 % | průběžné náklady |
| Poplatek za zhodnocení | 0,00 % | vedlejší náklady |

| Náklad a jeho dopad na roční výnos | Druh | Popis |
|------------------------------------|----------------------------|--|
| Výkonnostní poplatek | 0,00 % vedlejší náklady | dopad nákladů souvisejících s dosažením zhodnocení nad hodnotu srovnávacího ukazatele (benchmarku) |

Během pojistné doby může dojít ke změně výše poplatku za správu fondu. O případné změně se dozvíte v Sazebníku poplatků na našem webu nejpozději 2 měsíce před tím, než ke změně dojde. Do tohoto investičního fondu se dá investovat pouze v rámci investičního životního pojištění, a proto s ním budou spojené i další náklady na úrovni tohoto produktu. Bližší popis těchto nákladů naleznete ve sdělení klíčových informací produktu investičního životního pojištění.

JAK DLOUHO BYCH MĚL INVESTICI DRŽET A MOHU SI PENÍZE VYBRAT PŘEDČASNĚ?

Ilustrační příklad Doporučená doba držení investičního fondu je 30 let.

Minimální doporučená doba držení investičního fondu je 5 let.

Více informací o důsledcích předčasného ukončení pojistné smlouvy naleznete ve sdělení klíčových informací produktu investičního životního pojištění.

JINÉ RELEVANTNÍ INFORMACE

Aktuální Sdělení klíčových informací naleznete vždy na našem webu www.allianz.cz.