

# SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ MOJEINVESTICE GLOBAL 10



Platnost od 01.06.2019

## ÚČEL

Dokument Vám poskytne klíčové informace o tomto investičním produktu. 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 produktem a porovnat jej s jinými produkty.

**Upozornění! Věnujte pozornost následujícím informacím, produkt může být složitý a obtížně srozumitelný.**

## PRODUKT MOJEINVESTICE GLOBAL 10

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

## INVESTIČNÍ FOND MOIG8.19/100

Podkladové aktivum investičního fondu	UCB strukturovaný HZL GLOBAL 10 / 2024
ISIN podkladového aktiva	ISIN CZ0002006240
Emitent podkladového aktiva	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.
Typ podkladového aktiva	Hypoteční zástavní list

## O JAKÝ PRODUKT SE JEDNÁ?

**Typ:** Jednorázově placené investiční životní pojištění.

**Cíl:** Cílem produktu je pojištění pro případ smrti nebo dožití a současně investování volných finančních prostředků do investičního fondu MOIG8.19/100. Produkt nabízí 100% kapitálovou ochranu zaplaceného pojistného při smrti nebo dožití.

Podkladové aktivum investičního fondu MOIG8.19/100 je strukturovaný dluhopis s pohyblivým úrokovým výnosem, který je odvozen od vývoje hodnoty 10 akcií nadnárodních společností. Konečný výnos podkladového aktiva budeme počítat následovně:

Každých 6 měsíců, počínaje datem 26. 2. 2020 dojde k měření výkonnosti jednotlivých akcií. Celkem provedeme 10 pozorování. Ke každému datu pozorování zaznamenáme výkonnost akcie s nejlepším výsledkem. Pro potřeby výpočtu celkového výnosu použijeme hodnotu výkonnosti akcie v maximální výši 30 %. Pokud bude výkonnost všech akcií v den pozorování záporná, považujeme za akcii s nejlepším výsledkem tu, jejíž výkonnost poklesla nejméně. Akcii s nejlepším výsledkem následně vyřadíme a v dalších pozorováních budeme pracovat s výkonnostmi zbývajících akcií. Ze všech 10 zaznamenaných výkonností akcií vypočteme aritmetický průměr. Do celkového výnosu vstoupí 80 % z aritmetického průměru zaznamenaných výkonností akcií. Pokud spočítaný průměr bude záporný, nic to nemění na tom, že Vám při dožití vyplatíme nominální hodnotu. Vzorcem vyjádříme celkovou hodnotu investice na konci pojištění následovně:

$Nominální\ hodnota \times (100\% + 80\% \times \max(0; \text{aritmetický\ průměr\ zaznamenaných\ výkonností}))$

Hodnota zaznamenané výkonnosti akcie je omezena 30 %.

**Nominální hodnotou** je zaplacené pojistné navýšené o případný bonus.

Den pozorování	(1) 26. 2. 2020, (2) 26. 8. 2020, (3) 26. 2. 2021, (4) 26. 8. 2021, (5) 28. 2. 2022, (6) 26. 8. 2022, (7) 27. 2. 2023, (8) 28. 8. 2023, (9) 26. 2. 2024, (10) 19. 8. 2024
Koš akcií	(1) Vodafone Group PLC (VOD LN Equity), (2) McDonald's Corp (MCD UN Equity), (3) Nestlé SA (NESN SE Equity), (4) Daimler AG (DAI GY Equity), (5) Engie SA (ENGI FP Equity), (6) Swiss Re AG (SREN SE Equity), (7) Pfizer Inc (PFE UN Equity), (8) Toyota Motor Corp (7203 JT Equity), (9) Procter & Gamble Co/The (PG UN Equity), (10) BP PLC (BP/ LN Equity)

Bližší informace k podkladovému aktivu a příklad výpočtu celkového výnosu naleznete v Předmluvních informacích a Podmínkách pojištění. Investiční riziko nese pojistník. V průběhu trvání pojištění může dojít ke kolísání ceny podílových jednotek s odpadem do vývoje Vaší investice. Cena podílové jednotky investičního fondu se stanoví na základě aktuální hodnoty podkladového aktiva. Podrobnější informace o investičním fondu naleznete na našem webu www.allianz.cz.

**Typ retailového investora:** Tento produkt je vhodný pro investory, kteří mají alespoň průměrné znalosti a zkušenosti v oblasti investování a zamýšlejí investovat finanční prostředky s přiměřeným rizikem ve střednědobém investičním horizontu (5–10 let). Investor očekává nízkou úroveň kolísavosti hodnoty investice v průběhu trvání pojištění a preferuje ochranu investovaných prostředků při dožití se konce pojištění. Investor akceptuje nízkou likviditu investice.

**Pojistná plnění:** V případě dožití vyplatíme pojistné plnění ve výši aktuální hodnoty podílových jednotek ke dni 25.08.2024, nebo nominální hodnotu, pokud je tato hodnota vyšší. Jinak řečeno vyplatíme nominální hodnotu navýšenou o výnos podkladového aktiva dle výpočtu popsaného výše.

V případě smrti vyplatíme pojistné plnění ve výši hodnoty podílových jednotek zjištěné ke dni následujícímu po oznámení pojistné události, nebo ve výši zaplaceného jednorázového pojistného, pokud je tato hodnota vyšší.

V případě smrti následkem úrazu vyplatíme dodatečné pojistné plnění ve výši zaplaceného jednorázového pojistného, maximálně však 1 000 000 Kč.

**Doba trvání pojistné smlouvy:** Produkt se sjednává na pojistnou dobu 5 let.

Počátek pojištění je vždy 26.08.2019, konec pojištění 25.08.2024.

Informace o způsobech ukončení a odstoupení od pojistné smlouvy jsou uvedeny v Předmluvních informacích. Pojistná smlouva automaticky zaniká uplynutím pojistné doby (dožitím se konce pojištění), nebo smrtí pojištěného.

## JAKÁ PODSTUPUJI RIZIKA A JAKÉHO VÝNOSU BYCH MOHL DOSÁHNOUT?

### Ukazatel rizik

1	2	3	4	5	6	7
Nižší riziko			Vyšší riziko			
Potenciálně vyšší výnosy			Potenciálně nižší výnosy			

Účelem souhrnného ukazatele rizik je umožnit lepší pochopení rizika spojeného s potenciálními zisky a ztrátami investice. Zároveň je vodítkem pro určení úrovně rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými strukturovanými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že získáte zhodnocení, nebo utrpíte ztrátu v důsledku pohybu na finančních trzích a jak je pravděpodobné, že nebudeme schopni vyplatit pojistné plnění (více informací naleznete v kapitole Co se stane, když nebudeme schopni uskutečnit výplatu?). Souhrnný ukazatel rizik zohledňuje také kreditní riziko emitenta podkladového aktiva (tedy UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.), tj. jeho schopnost dostát svým závazkům. Zařazení do nejméně rizikové třídy neznamená investici bez rizika. Tento produkt s výše uvedenou investiční strategií jsme zařadili do třídy 3 ze 7, tedy do nízké až střední třídy. Produkt má stanovený konec pojištění. Při dožití vyplatíme pojistné plnění ve výši aktuální hodnoty podílových jednotek ke dni konce pojištění, nebo nominální hodnotu, pokud je tato hodnota vyšší. Hodnota podílových jednotek ke dni dožití závisí na výnosu podkladového aktiva. Pokud smlouvu ukončíte předčasně, můžete získat zpět méně (více informací najdete v kapitole Jak dlouho bych měl investici držet a mohu si peníze vybrat předčasně?).

### Ilustrační příklad Scénáře výkonnosti

Zaplacené pojistné 250 000 Kč  
Investované pojistné 250 000 Kč

Scénář výkonnosti	1 rok	3 roky	5 let (dožití se konce pojištění)
<b>Stresový scénář</b>			
kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	208 138 Kč	224 929 Kč	250 000 Kč
průměrný výnos každý rok	-16,74 %	-3,46 %	0,00 %
<b>Nepříznivý scénář</b>			
kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	211 677 Kč	225 192 Kč	250 000 Kč
průměrný výnos každý rok	-15,33 %	-3,42 %	0,00 %
<b>Umírněný scénář</b>			
kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	215 102 Kč	248 864 Kč	260 692 Kč
průměrný výnos každý rok	-13,96 %	-0,15 %	0,84 %
<b>Příznivý scénář</b>			
kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	222 707 Kč	268 077 Kč	291 291 Kč
průměrný výnos každý rok	-10,92 %	2,35 %	3,10 %

Průměrné výnosy zahrnují poplatek za předčasné ukončení smlouvy v 1. a 3. roce trvání pojištění, náklady na krytí rizika a na sjednání pojištění.

Plnění v případě smrti Umírněný scénář	1 rok	3 roky	5 let
kolik by mohly získat oprávněné osoby po odečtení nákladů	250 000 Kč	263 864 Kč	260 692 Kč

  

Plnění v případě smrti následkem úrazu Umírněný scénář	1 rok	3 roky	5 let
kolik by mohly získat oprávněné osoby po odečtení nákladů	500 000 Kč	513 864 Kč	510 692 Kč

Uvedené scénáře ilustrují, jak by se Vaše investice mohla vyvíjet. Můžete je porovnat se scénáři jiných strukturovaných produktů. Tyto scénáře jsou založeny na odhadu budoucího vývoje hodnoty akcií 10 velkých nadnárodních společností a dalších tržních ukazatelů. Odhad budoucího vývoje hodnot těchto akcií je založen na jejich vývoji v minulosti a není tudíž zárukou budoucího výnosu. Návrh investice a případný výnos budou záviset na výkonnosti trhu, zda budete produkt držet až do konce pojistné doby, nebo zda produkt ukončíte před datem konce pojistění. Stresový scénář ukazuje, jaká by mohla být návratnost investice při mimořádných okolnostech na trhu, a nebere v potaz situaci, kdy bychom Vám nebyli schopni zaplatit.

Uvedené scénáře zohledňují všechny náklady produktu, 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. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Pojistné plnění pro případ dožití i odkupné podléhají srážkové dani. Pokud splníte zákonem stanovené podmínky, je možné uplatnit daňové odpočty. Právní předpisy nám ukládají povinnost zjišťovat Vaše daňové rezidentství. Detailní informace o daňových vlastnostech pojistění osob naleznete v příslušné části Předmluvních informací.

### 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.

V případě insolvenčního řízení z důvodu úpadku nebo hrozícího úpadku emitenta podkladového aktiva (tedy UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.) dojde k tzv. **realizaci kreditního rizika**. V tom případě vyplatíme při dožití pojistné plnění ve výši hodnoty podílových jednotek zjištěné ke dni 25.08.2024. Tato hodnota může být podstatně nižší, než je nominální hodnota. Kreditní riziko je sníženo formou zajištění nemovitostmi (tzv. kolateralizace, kde hypoteční zástavní listy jsou zajištěny nemovitostmi, na které byly poskytnuty hypoteční úvěry). Zajištění je určeno pro případ neschopnosti emitenta splatit tento dluhopis. Emitent spravuje pro tyto účely krycí portfolio určené k zajištění krytých dluhopisů. Hodnota aktiv v krycím portfoliu musí být rovna alespoň 102 % souhrnné hodnoty všech dluhů, k jejichž krytí toto portfolio slouží.

### 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. Uvedené částky jsou kumulativní náklady pro tři různé doby držení (dle umírněného scénáře přežití).

#### Ilustrační příklad Náklady v čase

Zaplacené pojistné 250 000 Kč

	Pokud pojistění ukončíte		
	Po 1 roce	Po 3 letech	Po 5 letech (dožití se konce pojistění)
Náklady celkem	36 709 Kč	27 868 Kč	12 713 Kč
Dopad na výnos ročně (RIY)	14,68 %	3,60 %	0,96 %

Průměrné výnosy zahrnují poplatek za předčasné ukončení smlouvy v 1. a 3. roce trvání pojistění, náklady na krytí rizika a na sjednání pojistění.

Tabulka níže ukazuje:

- dopad každého roku různých typů nákladů na výnos investice, který byste mohli získat při dožití se konce pojistění (dle umírněného scénáře přežití)
- význam různých kategorií nákladů

### Skladba nákladů

Náklad a jeho dopad na výnos ročně (RIY)		Druh	Popis
Náklady při sjednání pojistění	0,62 %	jednorázové náklady	roční dopad nákladů spojených se sjednáním pojistění
Náklady při ukončení pojistění	0,00 %	jednorázové náklady	dopad nákladů spojených s ukončením pojistění v čase splatnosti
Náklady na pojistění	0,34 %	jednorázové náklady	roční dopad částky, kterou platíte za rizikovou složku
Poplatek z investovaného pojistného	0,00 %	průběžné náklady	dopad nákladů spojených s transakcemi vedoucími k provedení investice
Poplatek za správu fondů	0,00 %	průběžné náklady	dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic
Transakční náklady	0,00 %	průběžné náklady	dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových aktiv na Vaši investici
Poplatek za zhodnocení	0,00 %	vedlejší náklady	dopad nákladů souvisejících s dosažením zhodnocení nad stanovenou hranici
Výkonnostní poplatek	0,00 %	vedlejší náklady	dopad nákladů souvisejících s dosažením zhodnocení nad hodnotu srovnávacího ukazatele (benchmarku)

V průběhu pojistění Vám můžeme účtovat i jiné poplatky kryjící mimořádné náklady, jako jsou poplatky za vyhotovení kopie dokumentu nebo za písemné sdělení informací o stavu pojistné smlouvy. Tyto mimořádné poplatky a jejich výši naleznete v Předmluvních informacích nebo v Podmínkách pojistění.

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

Doporučená doba držení: 5 let

V případě, že nedodržíte sjednanou pojistnou dobu a budete požadovat ukončení pojistění dříve, bude Vám vyplaceno tzv. odkupné. Výše odkupného odpovídá aktuální hodnotě podílových jednotek ke dni zániku pojistění snížené o poplatek za předčasné ukončení smlouvy. Výši tohoto poplatku naleznete v Předmluvních informacích nebo v Podmínkách pojistění. Odkupné může být tak podstatně nižší než částka, jakou byste obdrželi při dožití se konce pojistění. Na Vaši žádost Vám kdykoli v průběhu pojistění sdělíme výši odkupného.

Informace o způsobech ukončení a odstoupení od pojistné smlouvy jsou uvedeny v Předmluvních informacích.

### JAKÝM ZPŮSOBEM MOHU PODAT STÍŽNOST?

Se stížností se můžete obrátit:

- na nás písemně nebo telefonicky na uvedené kontakty nebo prostřednictvím formuláře Napište nám na našem webu;
- 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 pojistění;
- na obecné soudy České republiky, pokud se případné spory rozhodnete řešit soudní cestou.

### JINÉ RELEVANTNÍ INFORMACE

Další informace včetně aktuálního Sdělení klíčových informací, Předmluvních informací a Podmínek pojistění naleznete na našem webu [www.allianz.cz](http://www.allianz.cz).