

Platnost od 21. 10. 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 ZDRAVÍ

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 MOIZ12.19/100

Podkladové aktivum investičního fondu	Strukturovaný dluhopis, Capital Protection Certificate linked to HVB Health Care Risk Control 7 Index
ISIN podkladového aktiva	IT0005381394
Emitent podkladového aktiva	UniCredit S.p.A., Itálie
Typ podkladového aktiva	Dluhový cenný papír

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 MOIZ12.19/100. Produkt nabízí 100% kapitálovou ochranu zaplaceného pojistného při smrti a 100% kapitálovou ochranu nominální hodnoty investice při dožití. Podkladové aktivum investičního fondu MOIZ12.19/100 je strukturovaný dluhopis, jehož výnos závisí na vývoji cen akcií největších evropských akciových společností podnikajících v oblasti farmacie a zdravotnictví. Podkladové aktivum navíc obsahuje mechanismus, který omezuje kolísavost investice v období prudkých změn ceny akcií těchto společností.

Výnos podkladového aktiva je stanoven jako 80 % ze skutečné výkonnosti Referenčního indexu za období od 20. 12. 2019 do 12. 12. 2024 a je vždy alespoň 0 % (tedy nemůže být záporný).

Referenčním indexem je index Health Care Risk Control 7 Index. Jeho správu a výpočet provádí německá UniCredit Bank, A.G., Arabellastr. 12, 81925 Mníchov, Německo. Referenční index je postaven na Podkladovém indexu a zahrnuje mechanismus řízení kolísavosti hodnoty sloužící ke snížení jeho rizikovitosti (volatility). Podle přesně definovaných pravidel se každý den stanoví koeficient závislosti Referenčního indexu na vývoji hodnoty Podkladového indexu. Pokud je kolísavost Podkladového indexu do výše 7 %, je koeficient závislosti roven 100 %. Pokud je kolísavost vyšší než 7 %, je závislost nižší než 100 %. Čím je kolísavost Podkladového indexu vyšší, tím je nižší závislost Referenčního indexu na Podkladovém indexu. Koeficient závislosti Referenčního indexu na Podkladovém indexu tak může být 0 % až 100 %. Výkonnost Referenčního indexu (tedy růst nebo pokles jeho hodnoty za příslušné časové období) může být tedy jiná než výkonnost Podkladového indexu.

Podkladovým indexem je index STOXX Europe 600 Health Care Price Index, který spravuje společnost Stox Ltd. Výkonnost Podkladového indexu je určena vývojem akcií největších evropských farmaceutických a zdravotnických společností. Aktuálně se jedná o 55 společností. Mezi nejvýznamnějších 5 patří Novartis, Roche Holding, AstraZeneca, GlaxoSmithKline a Sanofi. Bližší informace o Podkladovém aktivu, Referenčním i Podkladovém indexu najdete v Podmínkách pojištění v kapitole Informace o podkladovém aktivu.

Typ retailového investora: Tento produkt je vhodný pro investory, kteří mají alespoň průměrné znalosti a zkušenosti v oblasti investování a přiměřeně povědomí o typu tohoto produktu 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 a je schopen nést případnou finanční ztrátu v případě úpadku emitenta podkladového aktiva po dobu trvání pojištění. Je si vědom rizik popsanych v kapitole Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout? a popsaná rizika akceptuje.

Pojistná plnění: V případě dožití vyplátíme pojistné plnění ve výši hodnoty podílových jednotek ve fondu MOIZ12.19/100 ke dni 19. 12. 2024. Hodnota podílových jednotek ke dni dožití bude vždy rovna nominální hodnotě navýšené o případný výnos podkladového aktiva.

V případě smrti vyplátíme 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 vyplátíme dodatečné pojistné plnění ve výši zaplaceného jednorázového pojistného, maximálně však 300 000 Kč.

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

Počátek pojištění je vždy 20. 12. 2019, konec pojištění 19. 12. 2024.

Informace o způsobech ukončení a odstoupení od pojistné smlouvy jsou uvedeny v Předšmluvních 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 nižší výnosy			Potenciálně vyšší výnosy			

Účelem souhrnného ukazatele rizik je umožnit lepší pochopení rizika spojeného s potenciálními zisky a ztrátami investice. Zároveň je vodítkem pro určení úrovně rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými 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 S.p.A.), 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 vyplátíme pojistné plnění ve výši hodnoty podílových jednotek ke dni konce pojištění, nebo nominální hodnoty, pokud je tato hodnota vyšší. Hodnota podílových jednotek ke dni dožití závisí na výnosu podkladového aktiva. Pokud smlouvu ukončíte předčasně, můžete získat zpět méně (bližší informace najdete v kapitole Jak dlouho bych měl investici držet a mohu si peníze vybrat předčasně?).

Investiční riziko v průběhu pojištění nese pojistník. V průběhu trvání pojištění může dojít ke kolísání ceny podílových jednotek s dopadem 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.

V případě insolvenčního řízení z důvodu úpadku nebo hrozícího úpadku emitenta (tedy UniCredit S.p.A.) po dobu trvání pojištění dojde k tzv. realizaci **kreditního rizika**. V tomto případě:

- při dožití vyplátíme pojistné plnění ve výši hodnoty podílových jednotek ve fondu MOIZ12.19/100 ke dni 19. 12. 2024; tato hodnota může být podstatně nižší, než je nominální hodnota; v krajním případě může hrozit i ztráta celé investice; kreditní riziko neneseme my, ale přímo Vy jako pojistník;
- při úmrtí vyplátíme pojistné plnění ve výši hodnoty podílových jednotek ke dni následujícímu po oznámení pojistné události, nebo ve výši zaplaceného jednorázového pojistného, pokud je tato hodnota vyšší; kreditní riziko v tomto případě totiž nese me my;
- při předčasném ukončení vyplátíme odkupné ve výši hodnoty podílových jednotek ke dni zániku pojištění snížené o poplatek za předčasný zánik; hodnota odkupného může být v tomto případě podstatně nižší než nominální hodnota; v krajním případě může hrozit i ztráta celé investice; kreditní riziko neneseme my, ale přímo Vy jako pojistník.

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)
Stresový scénář			
kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	212 875 Kč	228 679 Kč	250 000 Kč
průměrný výnos každý rok	-14,85 %	-2,93 %	0,00 %
Nepříznivý scénář			
kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	219 800 Kč	229 048 Kč	250 000 Kč
průměrný výnos každý rok	-12,08 %	-2,88 %	0,00 %
Umírněný scénář			
kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	221 350 Kč	241 735 Kč	268 394 Kč
průměrný výnos každý rok	-11,46 %	-1,11 %	1,43 %
Priznivý scénář			
kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	229 925 Kč	267 597 Kč	317 705 Kč
průměrný výnos každý rok	-8,03 %	2,29 %	4,91 %

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	1 rok	3 roky	5 let
Umírněný scénář			
kolik by mohly získat oprávněné osoby po odečtení nákladů	250 000 Kč	256 735 Kč	268 394 Kč
Plnění v případě smrti následkem úrazu			
Umírněný scénář			
kolik by mohly získat oprávněné osoby po odečtení nákladů	500 000 Kč	506 735 Kč	518 394 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 ceny akcií, které zahrnuje Podkladový index, 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 finančního trhu, na schopnosti emitenta splácet své závazky a zda budete produkt držet až do konce pojistné doby, nebo zda produkt ukončíte před datem konce pojištění. 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 podléhá 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 pojištění osob naleznete v příslušné části Předšmluvních 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. Pokud nebudeme schopni uskutečnit výplatu, jelikož po dobu trvání pojištění dojde k insolvenčnímu řízení emitenta (tedy UniCredit S.p.A.) z důvodu úpadku nebo hrozícího úpadku, vypořádají se pohledávky za emitentem podle italského práva.

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 pojištění ukončíte		
	Po 1 roce	Po 3 letech	Po 5 letech (dožití se konce pojištění)
Náklady celkem	37 014 Kč	27 250 Kč	13 089 Kč
Dopad na výnos ročně (RIY)	14,81 %	3,62 %	0,97 %

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

Tabulka níže ukazuje:

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

Skladba nákladů

Náklad a jeho dopad na výnos ročně (RIY)	Druh	Popis
Náklady při sjednání pojištění 0,63 %	jednorázové náklady	roční dopad nákladů spojených se sjednáním pojištění
Náklady při ukončení pojištění 0,00 %	jednorázové náklady	dopad nákladů spojených s ukončením pojištění v čase splatnosti
Náklady na pojištění 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 pojištění 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 Předšmluvních informacích nebo v Podmínkách pojištění.

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 pojištění dříve, bude Vám vyplaceno tzv. odkupné. Výše odkupného odpovídá aktuální hodnotě podílových jednotek ke dni zániku pojištění snížené o poplatek za předčasné ukončení smlouvy. Výši tohoto poplatku naleznete v Předšmluvních informacích nebo v Podmínkách pojištění. Odkupné může být tak podstatně nižší než částka, jakou byste obdrželi při dožití se konce pojištění. Na Vaši žádost Vám kdykoli v průběhu pojištění sdělíme výši odkupného.

Informace o způsobech ukončení a odstoupení od pojistné smlouvy jsou uvedeny v Předšmluvních 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.finarbit.cz), který je oprávněn 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, Předšmluvních informací a Podmínek pojištění naleznete na našem webu www.allianz.cz.