



# AMUNDI STRATEGY PORTFOLIO PRŮVODCE POJIŠTĚNÍM

Allianz 

JEDNORÁZOVÉ INVESTIČNÍ  
ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

 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. Předsmluvní informace</b>	<b>2</b>
<b>2. Další důležité informace před sjednáním smlouvy</b>	<b>22</b>
<b>3. Podmínky pojištění</b>	<b>86</b>
3.1 Co všechno lze pojistit	<b>88</b>
3.2 Výplata pojistného plnění	<b>92</b>
3.3 Další důležité informace	<b>95</b>
3.4 Slovníček pojmů	<b>100</b>
<b>4. Užitečné tipy</b>	<b>104</b>
<b>5. Otázky, které stále můžete mít</b>	<b>105</b>
<b>6. Pomozte nám být lepšími</b>	<b>106</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 dohlídí
- 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 pojišťovacího zprostředkovatele za sjednané pojištění?

Pracovníci pojišťovny jsou odměňováni mzdou dle pracovní smlouvy. Pojišťovací zprostředkovatel je odměňován smluvní provizí pojišťovnou nebo svým nadřízeným subjektem. Odměna pojišťovacího 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.

### Jak spolu budeme právně jednat a komunikovat?

Pokud máte sjednanou službu MojeAllianz, má toto ujednání přednost před ustanovením pojistné smlouvy a Podmínek pojištění upravující elektronickou komunikaci. Pokud tuto službu sjednanou nemáte, budeme spolu právně jednat, komunikovat a doručovat dokumenty, především elektronicky. Elektronickou komunikací se v takovém případě rozumí komunikace vedená primárně prostřednictvím e-mailu a telefonu na Vaše Allianz Digital ID. Elektronickou komunikací lze právně jednat i v případě, kdy zákon pro právní jednání vyžaduje písemnou formu.

Proto od Vás potřebujeme za účelem doručování uvést Váš kontaktní e-mail a Vaše telefonní číslo. Jsme však oprávněni se na Vás obrátit i za použití jiných prostředků, které nám předáte nebo které jsou zjistitelné z veřejně dostupných zdrojů. Ačkoliv primárním vzájemným komunikačním kanálem bude e-mail a telefon, bude i nadále zachována možnost komunikovat v listinné podobě, a to zejména v případech, kdy to výslovně vyžaduje zákon. Ujednání o elektronické komunikaci se použije i na Vaše další pojistné smlouvy, a to i v případě zániku pojistné smlouvy, kterou byla elektronická komunikace ujednána. Vždy však máte právo si od nás v listinné podobě vyžádat předsmmluvní informace, informace poskytované během trvání pojištění a záznam z jednání. Spotřebiteli, který uzavřel smlouvu prostřednictvím komunikace na dálku, poskytneme na jeho žádost v listinné podobě i Podmínky pojištění.

## 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 srážkové 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 ve vztahu k odkupnému 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 POJISTNÉHO</b>	100 000 Kč
<b>MAXIMÁLNÍ VÝŠE POJISTNÉHO</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 POJISTNÉ</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

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.

10. výročí, stanovíme jako rozhodný den toto výročí. Rozhodný den naleznete ve Vašem Modelovém příkladu.

#### 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 Předmluvních 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 Předmluvních 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	0 Kč
Za písemné sdělení informací o stavu pojistné smlouvy častěji než jednou za pojistný rok (např. přehled pohybů na Vašem účtu apod.)	0 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. Vyhraujeme 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 zaslání 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, 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 rizika týkající se udržitelnosti do našich investičních rozhodnutí?

Tyto informace vycházejí z Nařízení Evropského parlamentu a Rady EU 2019/2088 (SFDR). 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 například změna klimatu, ztráta biodiverzity, porušení uznávaných pracovních norem či korupce.

Rámcem, 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, a to včetně řízení aktiv a závazků, investiční strategie, řízení správců aktiv, sledování investic a řízení rizik.

Realizace investic je prováděna Allianz pojišťovnou.

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)

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.

Pro získání dalších informací k výše uvedeným bodům a informací týkajících se hlavních nepříznivých dopadů na faktory udržitelnosti 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).

### Jaké jsou výsledky posouzení pravděpodobných dopadů rizik týkajících se udržitelnosti na návratnost produktu Amundi Strategy Portfolio?

Investiční prostředky investujeme 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.

V produktu Amundi Strategy Portfolio lze investovat do těchto fondů prosazujících environmentální nebo sociální vlastnosti:

GLOBAL MA CONSERVATIVE FOND	
Investiční fond	Global MA Conservative fond
Správce investičního fondu	Allianz pojišťovna, a. s.
Podkladový investiční fond	AMUNDI FUNDS GLOBAL MULTI-ASSET CONSERVATIVE
Správce podkladového investičního fondu	Amundi Luxembourg, S. A
ISIN podkladového investičního fondu	LU2199618559
Informace podle článku 6 a 8 nařízení	Uvedené na <a href="http://www.amundi.cz/produkty/Investicni-reseni/Odpovedne-investovani">www.amundi.cz/produkty/Investicni-reseni/Odpovedne-investovani</a>

### Jak produkt Amundi Strategy Portfolio a jednotlivé fondy prosazují environmentální nebo sociální vlastnosti?

Produkt Amundi Strategy Portfolio Vám umožňuje investovat do následujících fondů, které správce zařazuje pod článek 8 nařízení, což znamená, že kromě jiného prosazují i environmentální a sociální vlastnosti ve smyslu nařízení SFDR. Investiční životní pojištění Amundi Strategy Portfolio je finančním produktem prosazujícím environmentální nebo sociální vlastnosti po dobu, kdy trvá Vaše investice do fondů prosazujících tyto vlastnosti.

#### GLOBAL MA BALANCED FOND

Investiční fond	Global MA Balanced fond
Správce investičního fondu	Allianz pojišťovna, a. s.
Podkladový investiční fond	AMUNDI FUNDS GLOBAL MULTI-ASSET
Správce podkladového investičního fondu	Amundi Luxembourg, S. A
ISIN podkladového investičního fondu	LU2199618633
Informace podle článku 6 a 8 nařízení	Uvedené na <a href="http://www.amundi.cz/produkty/Investicni-reseni/Odpovedne-investovani">www.amundi.cz/produkty/Investicni-reseni/Odpovedne-investovani</a>

#### GLOBAL MA DYNAMIC FOND

Investiční fond	Global MA Dynamic fond
Správce investičního fondu	Allianz pojišťovna, a. s.
Podkladový investiční fond	AMUNDI FUNDS NET ZERO AMBITION MULTI-ASSET
Správce podkladového investičního fondu	Amundi Luxembourg, S. A
ISIN podkladového investičního fondu	LU2199618716
Informace podle článku 6 a 8 nařízení	Uvedené na <a href="http://www.amundi.cz/produkty/Investicni-reseni/Odpovedne-investovani">www.amundi.cz/produkty/Investicni-reseni/Odpovedne-investovani</a>

Podrobné informace týkající se prosazování environmentálních a sociálních vlastností výše uvedenými fondy naleznete dále v předsmuvních informacích týkajících se jednotlivých fondů, do nichž investujete.

Podíl fondů prosazujících environmentální nebo sociální vlastnosti k celkovému počtu fondů, do nichž lze investovat v rámci investičního životního pojištění Amundi Strategy Portfolio: 100 % (1:1).

#### Prohlášení o hlavních nepříznivých dopadech na faktory udržitelnosti

Všechny fondy v produktu Amundi Strategy Portfolio zohledňují hlavní nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti dle článku 7 odst. 1 SFDR. Informace týkající se hlavních nepříznivých dopadů na faktory udržitelnosti jsou poskytovány v rámci každoročních pravidelných zpráv dle čl. 11 Nařízení SFDR.

## 2. DALŠÍ DŮLEŽITÉ INFORMACE PŘED SJEDNÁNÍM SMLOUVY

# AMUNDI STRATEGY PORTFOLIO

## SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ

### ÚČEL

V dokumentu Vám poskytneme klíčové informace o investičním produktu Amundi Strategy Portfolio. 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.

#### PRODUKT AMUNDI STRATEGY PORTFOLIO

<b>Tvůrce produktu</b>	Allianz pojišťovna, a. s. (součástí skupiny Allianz Group)
<b>Sídlo</b>	Ke Štvanici 656/3, 186 00 Praha 8, Česká republika
<b>IČO</b>	47 11 59 71
<b>Předmět činnosti</b>	Pojišťovací, zajišťovací a související činnosti
<b>Elektronický kontakt</b>	www.allianz.cz/napiste
<b>Pro více informací zavolejte na</b>	+420 241 170 000
<b>Web</b>	www.allianz.cz
<b>Orgán dohledu</b>	Česká národní banka, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1
<b>Datum vypracování sdělení</b>	22. 3. 2024

**Upozornění! Chystáte se zakoupit produkt, který není jednoduchý a může být obtížné mu porozumět.**

#### O JAKÝ PRODUKT SE JEDNÁ?

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

**Doba trvání:** Produkt se sjednává na dobu neurčitou. Pojišťovna může vypovědět životní pojištění pouze do dvou měsíců od sjednání pojistné smlouvy. Pojistná smlouva automaticky zaniká uplynutím pojistné doby (dožitím), nezaplacením pojistného po marném uplynutí lhůty (v délce alespoň 1 měsíc), kterou jsme stanovili v upomínce k zaplacení dlužného pojistného nebo jeho části, anebo smrtí pojištěného.

**Cíle:** Cílem produktu je pojištění pro případ smrti nebo smrti následkem úrazu a současně investování volných finančních prostředků prostřednictvím investičních fondů. Tyto investiční fondy se navzájem liší svou investiční strategií a rizikovostí. Podrobnější informace o jednotlivých fondech naleznete na našem webu https://www.allianz.cz/cs\_CZ/pojištění/pro-klienty/dokumenty-a-formulare.html#dokumenty-fondy-a-dane.

**Zamýšlený retailový investor:** Tento produkt je určený těm, kteří mají zájem a potřebu finančně zajistit osoby blízké, případně jinou jimi určenou osobu (tzv. obmyšleného), pro případ své smrti. K tomu chce klient využít kombinaci jednorázové investice a pojistné ochrany, která je odvozena z této investice. Finanční prostředky si klient přeje investovat až do doby smrti pojištěného. Klient 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. Klient 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. Produkt je vhodný pro klienta, který 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. Klient je schopen nést případnou finanční ztrátu při předčasném výběru části hodnoty investice nebo při předčasném ukončení pojistné smlouvy. Produkt je vhodný pro klienta, který si je vědom rizik popsanych v části Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout? a popsaná rizika akceptuje. Produkt je vhodný pro klienta, který má zájem o udržitelnou investici, která prosazuje environmentální nebo sociální vlastnosti nebo kombinaci těchto vlastností. Produkt je vhodný též pro klienta, který má zájem o udržitelné investování, ale nemá preference v oblasti udržitelnosti, jakož i pro klienta, který při rozhodování o investicích nezohledňuje jejich udržitelnost.

**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 předmluvní 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
Pojistná částka pro případ smrti	Nominální hodnota		5 <span> </span> % z nominální hodnoty
Vyplacené pojistné plnění pro případ smrti	Aktuální pojistná částka por 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
Pojistná částka pro případ smrti následkem úrazu	30 <span> </span> % z nominální hodnoty, max. 1 000 000 Kč		
Dodatečné pojistné plnění pro případ smrti následkem úrazu	Aktuální pojistná částka pro případ smrti následkem úrazu		

Podmínkou výplaty pojistného plnění je zaplacené pojistné ke dni smrti pojištěného. Ilustrativní výše těchto plnění je uvedena v kapitole Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

#### JAKÁ PODSTUJUJI RIZIKA A JAKÉHO VÝNOSU BYCH MOHL DOSÁHNOUT? Ukazatel rizik

1	2	3	4	5	6	7
←						→
Nejnižší riziko						Nejvyšší riziko
Potenciálně nižší výnosy						Potenciálně vyšší výnosy

#### Ukazatele rizika nabízených fondů

Název fondu	Souhrnný ukazatel rizik							Riziko
Global MA Conservative fond	1	2	3	4	5	6	7	Střední
Global MA Balanced fond	1	2	3	4	5	6	7	Střední
Global MA Dynamic fond	1	2	3	4	5	6	7	Střední

Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte po dobu 20 let nebo do konce pojistné doby.

Skutečné riziko se může výrazně lišit, pokud produkt vyinkasujete v počáteční fázi a můžete získat zpět méně peněz. Pravděpodobně nebudete moci svůj produkt snadno ukončit nebo jej budete muset ukončit za cenu, která výrazně ovlivní, kolik získáte zpět. Více informací naleznete v kapitole Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

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 pravděpodobně 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 Allianz pojišťovna, a.s. není schopna uskutečnit výplatu?). Zařazení do nejméně rizikové třídy neznamená investici bez rizika.

Tento produkt jsme klasifikovali 3 z celkových 7, tedy do střední třídy rizikovosti. Zařazení do příslušné třídy se může měnit s ohledem na aktuální strukturu investičního portfolia daného produktu. Aktuální zařazení je vždy k dispozici na našem webu www.allianz.cz.

Tento produkt nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucím výkyvům na výkonosti trhu, takže byste mohli o část Vašich investic nebo o všechny Vaše investice přijít. Možné ztráty budoucí výkonosti jsou na nižší až střední úrovni a je možné, že naše schopnost uskutečnit výplatu bude ovlivněna nepříznivými tržními podmínkami.

Investiční riziko nese pojistník (Vy). V průběhu trvání pojištění může dojít ke kolísání ceny podílových jednotek s dopadem do vývoje Vaší investice. Návratnost investice

není zaručena a může být ovlivněna například nepříznivým vývojem konkrétního investičního nástroje nebo změnou trhu jako celku. Současná ani historická výkonnost fondů nezaručuje výkonnost budoucí.

Pokud pojistnou smlouvu ukončíte předčasně, můžete získat zpět méně než celkové zaplacené pojistné (více informací naleznete v části Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?)

Scénáře výkonosti lze najít ve Sdělení klíčových informací konkrétních fondů.

#### CO SE STANE, KDYŽ ALLIANZ POJIŠŤOVNA, A.S. NENÍ SCHOPNA 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. Dodržování této povinnosti podléhá pravidelné kontrole České národní banky. Pokud bychom i přesto nebyli schopni Vám poskytnout plnění, stali byste se držitelem pohledávky vůči nám. V případě insolvenčního řízení, mají pohledávky z pojištění ze zákona přednost před pohledávkami ostatních věřitelů. V případě, že Allianz pojišťovna, a.s. nebude schopna uskutečnit výplatu, můžete utrpět finanční ztráty. Na tento produkt se nevztahuje pojištění vkladů ve Fondu pojištění vkladů ČR, ani jiné země Evropské unie, ani jiná pojištění nebo záruky.

#### S JAKÝMI NÁKLADY JE INVESTICE SPOJENA?

**Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud tomu tak je, poskytne Vám informace o těchto nákladech a o tom, jak ovlivňují Vaši investici, tato osoba.**

Ukazatel Dopad ročních nákladů (RIY) vyjadřuje, jaký vliv budou mít Vámi placené celkové náklady na roční výnos investice. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné a vedlejší náklady. Náklady se mohou lišit dle volby podkladového aktiva.

Zde uvedené částky jsou kumulativní náklady produktu samotného pro níže uvedené doby držení. Zahrnují možné pokuty za předčasné ukončení. Údaje přepokládají, že investujete jednorázově 246 250 Kč. Tyto údaje jsou odhady a mohou se v budoucnosti měnit.

#### Ilustrační příklad Náklady v čase a Skladba nákladů

V tomto dokumentu uvádíme modelový příklad zájemce o produkt s následujícími 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 %), elektronická komunikace a alokace obsahuje libovolnou kombinaci fondů aktuálně nabízeného produktu. Tabulky uvádějí částky, kterými jsou z Vaší investice hrazeny různé druhy nákladů. Tyto částky závisí na výši Vaší investice, délce držení produktu a případně na výkonosti produktu.

Částky uvedené v této tabulce jsou příklady založené na vzorové výši investice a různých možných obdobích investice.

Předpokládali jsme, že:

- V prvním roce byste získali zpět částku, kterou jste investovali (0 % roční výnos); v případě ostatních dob držení jsme předpokládali výkonost produktu podle umírněného scénáře
- Je investováno 246 250 Kč

Celkové náklady vzniklé retailovému investorovi se sestávají z kombinace nákladů na produkt s investiční složkou jiných než nákladů na možnosti podkladových investic a nákladů na možnosti podkladových investic a liší se na základě možnosti podkladových investic.

NÁKLADY V ČASE			
	Pokud zájemce investici ukončí po 1 roce	Pokud zájemce investici ukončí po uplynutí poloviny doporučené doby držení	Pokud zájemce investici ukončí po uplynutí doporučené doby držení
<b>Náklady celkem</b>			
Pojistná smlouva	4 391 Kč – 4 487 Kč	5 436 Kč – 6 922 Kč	7 884 Kč – 12 776 Kč
Investiční možnosti	4 654 Kč – 6 304 Kč	59 935 Kč – 91 390 Kč	159 245 Kč – 303 439 Kč
<b>Dopad ročních nákladů RIY (*)</b>			
Pojistná smlouva	1,8 <span> </span> % – 1,8 <span> </span> %	0,2 <span> </span> % – 0,2 <span> </span> %	0,1 <span> </span> % – 0,1 <span> </span> %
Investiční možnosti	1,9 <span> </span> % – 2,5 <span> </span> %	1,9 <span> </span> % – 2,6 <span> </span> %	1,9 <span> </span> % – 2,6 <span> </span> %

(\*) Tento údaj uvádí, jak náklady každoročně za dobu držení snižují Váš výnos. Například ukazuje, že pokud investici ukončíte v doporučené době držení, bude Váš předpokládaný průměrný roční výnos činit 3,8 % – 6,3 % před odečtením nákladů a 1,7 % – 3,9 % po odečtení nákladů.

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 a pojistného za rizikovou složku na výnos investice na konci doby držení (dle umírněného scénáře). Můžete si porovnat význam různých kategorií nákladů.

SKLADBA NÁKLADŮ		
Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu	U tohoto produktu neúčtujeme žádný vstupní poplatek	Dopad ročních nákladů pokud zájemce investici ukončí po uplynutí doporučené doby držení
Náklady na vstup	U tohoto produktu neúčtujeme žádný vstupní poplatek	pojistná smlouva 0 <span> </span> % – 0 <span> </span> % možnost investic 0 <span> </span> % – 0 <span> </span> %
Náklady na výstup	U tohoto produktu neúčtujeme žádný výstupní poplatek	pojistná smlouva 0 <span> </span> % – 0 <span> </span> % možnost investic 0 <span> </span> % – 0 <span> </span> %
Průběžné náklady účtované každý rok		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	Procento hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulý rok. Zahrnuje v sobě roční dopad částky, kterou platíte za rizikovou složku, dopad nákladů spojených s transakcemi vedoucími k provedení investice a dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic.	pojistná smlouva 0,1 <span> </span> % – 0,1 <span> </span> % možnosti investic 1,9 <span> </span> % – 2,6 <span> </span> %
Transakční náklady	Procento hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad nákladů vzniklých při nákupu a prodeji podkladových investic pro produkt. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na nakupovaném a prodávaném objemu.	pojistná smlouva 0 <span> </span> % – 0 <span> </span> % možnost investic 0 <span> </span> % – 0 <span> </span> %
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky a odměny za zhodnocení kapitálu	U tohoto produktu se neplatí žádný výkonnostní poplatek ani odměna za zhodnocení kapitálu	pojistná smlouva 0 <span> </span> % – 0 <span> </span> % možnost investic 0 <span> </span> % – 0 <span> </span> %

Uvedená tabulka zohledňuje všechny relevantní náklady produktu – poplatek z investovaného pojistného, poplatek za správu fondu.

V průběhu pojištění můžeme účtovat i jiné poplatky. Tyto poplatky a jejich výši naleznete v Sazebníku poplatků, který najdete na našem webu www.allianz.cz a v Podmínkách pojištění. Během pojistné doby může dojít ke změně výše poplatku za správu investičního fondu. Pokud se tak stane, dáme Vám to vědět elektronicky na kontaktní e-mailovou adresu, kterou jste nám sdělil, nebo jiným vhodným způsobem, a to nejpozději 2 měsíce před tím, než ke změně dojde. Budeme Vás informovat pouze o těch změnách Sazebníku poplatků, které se Vás týkají. Současně nový Sazebník poplatků uveřejníme na našem webu. Pokud se změnou nebudete souhlasit, můžete Vaši smlouvu z tohoto důvodu vypovědět. Vypověď nám musíte písemně doručit nejpozději v den platnosti nového Sazebníku poplatků. Smlouva zaniká ke dni platnosti nového Sazebníku poplatků. Když to neuděláte, pojištění zůstane nadále v platnosti se změněnou výší poplatků.

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

Minimální doporučená doba držení v rámci daného produktu je 20 let. Obecně lze uvést, že doporučená (minimální) doba držení závisí na Vašich potřebách a Vámi vybrané investiční strategii.

Doporučujeme, abyste dodrželi celou pojistnou dobu. Smlouvu můžete ukončit předčasně, tj. i před uplynutím doporučené doby držení, a to vždy ke konci pojistného období, přičemž vypověď musí být doručena nejméně 6 týdnů před uplynutím pojistného období. 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 Předmluvních informacích. Na Vaši žádost Vám kdykoliv v průběhu pojištění sdělíme výši odkupného.

Od pojistné smlouvy můžete odstoupit ve lhůtě:

- do 30 dní ode dne uzavření pojistné smlouvy
- do 2 měsíců ode dne, kdy jste zjistil porušení povinnosti pravdivě a úplně zodpovědět Vaše písemné dotazy nebo upozornit Vás na nesrovnalosti mezi nabízeným pojištěním a Vašimi požadavky

#### JAKÝM ZPŮSOBEM MOHU PODAT STÍŽNOST?

Se stížností se můžete obrátit:

- na nás písemně na adresu Ke Štvanici 656/3, 186 00 Praha 8, Česká republika nebo telefonicky na uvedené kontakty nebo prostřednictvím formuláře Napište nám na webu 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 pojišťovacíím zprostředkovatelem) rozhodnete řešit mimosoudní cestou, tak na Finančního arbitra (www.finarbitr.cz), který je oprávněný rozhodovat o sporech z životního pojištění
- na obecné soudy České republiky, pokud se případné spory rozhodnete řešit soudní cestou

## JINÉ RELEVANTNÍ INFORMACE

Další informace včetně aktuálního Sdělení klíčových informací, Předmluvních informací a Podmínek pojištění naleznete na našem webu [https://www.allianz.cz/cs\\_CZ/pojisteni/pro-klienty/dokumenty-a-formulare.html#dokumenty](https://www.allianz.cz/cs_CZ/pojisteni/pro-klienty/dokumenty-a-formulare.html#dokumenty). Výpočty byly provedeny na základě dat známých k 26. 1. 2024.

# AMUNDI STRATEGY PORTFOLIO – GLOBAL MA CONSERVATIVE FOND

## SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ

### ÚČEL

V dokumentu Vám poskytneme klíčové informace o investičním produktu Amundi Strategy Portfolio. 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.

### PRODUKT AMUNDI STRATEGY PORTFOLIO

<b>Tvůrce produktu</b>	Allianz pojišťovna, a.s. (součástí skupiny Allianz Group)
<b>Sídlo</b>	Ke Štvanici 656/3, 186 00 Praha 8, Česká republika
<b>IČO</b>	47 11 59 71
<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>Pro více informací zavolejte na</b>	+420 241 170 000
<b>Web</b>	<a href="http://www.allianz.cz">www.allianz.cz</a>
<b>Orgán dohledu</b>	Česká národní banka, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1
<b>Datum vypracování sdělení</b>	22. 3. 2024

<b>Investiční fond</b>	Global MA Conservative fond
<b>Správce investičního fondu</b>	Allianz pojišťovna, a.s.
<b>Podkladový investiční fond</b>	AMUNDI FUNDS GLOBAL MULTI-ASSET CONSERVATIVE
<b>Správce podkladového investičního fondu</b>	Amundi Luxembourg, S. A
<b>ISIN podkladového investičního fondu</b>	LU2199618559

**Upozornění! Chystáte se zakoupit produkt, který není jednoduchý a může být obtížné mu porozumět.**

### O JAKÝ PRODUKT SE JEDNÁ?

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

**Doba trvání:** Produkt se sjednává na dobu neurčitou. Pojišťovna může vypovědět životní pojištění pouze do dvou měsíců od sjednání pojistné smlouvy. Pojistná smlouva automaticky zaniká uplynutím pojistné doby (dožitím), nezaplacením pojistného po marném uplynutí lhůty (v délce alespoň 1 měsíc), kterou jsme stanovili v upomínce k zaplacení dlužného pojistného nebo jeho části, anebo smrti pojištěného.

**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 investuje finanční prostředky výhradně do nákupu podílových listů smíšeného podílového fondu AMUNDI FUNDS GLOBAL MULTI-ASSET CONSERVATIVE (podkladový investiční fond). Tento podkladový investiční 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 podkladového 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.

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

**Zamýšlený retailový investor:** Tento produkt je určený těm, kteří mají zájem a potřebu finančně zajistit osoby blízké, případně jinou jimi určenou osobu (tzv. obmyšleného), pro případ své smrti. K tomu chce klient využít kombinaci jednorázové investice a pojistné ochrany, která je odvozena z této investice. Finanční prostředky si klient přeje investovat až do doby smrti pojištěného. Klient 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. Klient 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. Produkt je vhodný pro klienta, který 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. Klient je schopen nést případnou finanční ztrátu při předčasném výběru části hodnoty investice nebo při předčasném ukončení pojistné smlouvy. Produkt je vhodný pro klienta, který si je vědom rizik popsaných v části Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout? a popsaná rizika akceptuje. Produkt je vhodný pro klienta, který má zájem o udržitelnou investici, která prosazuje environmentální nebo sociální vlastnosti nebo kombinaci těchto vlastností. Produkt je vhodný též pro klienta, který má zájem o udržitelné investování, ale nemá preference v oblasti udržitelnosti, jakož i pro klienta, který při rozhodování o investicích nezohledňuje jejich udržitelnost.

**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 předmluvní 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
Pojistná částka pro případ smrti	Nominální hodnota		5 % nominální hodnoty
Vyplacené pojistné plnění pro případ smrti	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
Pojistná částka pro případ smrti následkem úrazu	30 % z nominální hodnoty, max. 1 000 000 Kč		
Dodatečné pojistné plnění pro případ smrti následkem úrazu	Aktuální pojistná částka pro případ smrti následkem úrazu		

Podmínkou výplaty pojistného plnění je zaplacené pojistné ke dni smrti pojištěného. Ilustrativní výše těchto plnění je uvedena v kapitole Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

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

#### Ukazatel rizik

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Nejnižší riziko

Potenciálně nižší výnosy

Nejvyšší riziko

Potenciálně vyšší výnosy

Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte po dobu 20 let nebo do konce pojistné doby.

Skutečné riziko se může výrazně lišit, pokud produkt vyinkasujete v počáteční fázi, a můžete získat zpět méně peněz. Pravděpodobně nebudete moci svůj produkt snadno ukončit nebo jej budete muset ukončit za cenu, která výrazně ovlivní, kolik získáte zpět. Více informací naleznete v kapitole Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

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 pohybu na finančních trzích, a jak je pravděpodobné, že nebudeme schopni vyplatit pojistné plnění (více informací naleznete v části Co se stane, když Allianz pojišťovna, a.s. není schopna uskutečnit výplatu?). Zařazení do nejméně rizikové třídy neznamená investici bez rizika.

Tento investiční fond Global MA Conservative fond jsme zařadili do rizikové třídy 3 z celkových 7, tedy do střední třídy rizikovitosti. Zařazení do příslušné třídy se může měnit s ohledem na aktuální strukturu investičního portfolia daného produktu. Aktuální zařazení je vždy k dispozici na našem webu [www.allianz.cz](http://www.allianz.cz).

Tento produkt nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucím výkyvům na výkonnosti trhu, takže byste mohli o část Vašich investic nebo o všechny Vaše investice přijít. Možné ztráty budoucí výkonnosti jsou na nižší úrovni a je možné, že naše schopnost uskutečnit výplatu bude ovlivněna nepříznivými tržními podmínkami.

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

Investiční riziko nese pojistník (Vy). V průběhu tvrní pojistění může dojít ke kolísání ceny podílových jednotek s dopadem do vývoje Vaší investice. Návratnost investice není zaručena a může být ovlivněna například nepříznivým vývojem konkrétního investičního nástroje nebo změnou trhu jako celku. Současná ani historická výkonnost fondů nezaručuje výkonnost budoucí.

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

Scénáře výkonnosti předpokládají, že si sjednáte splatnost produktu na 20 let. Konkrétní výpočty scénářů se liší dle individuálního nastavení Vaší pojistné smlouvy (pojistné za investiční složku, pojistná doba, investiční strategie, která se svým zaměřením na dluhopisové nebo akciové trhy výrazně liší v rizikovosti a výkonnosti atd.).

**Ilustrační příklad Scénáře výkonnosti**

V tomto dokumentu uvádíme modelový příklad zájemce o produkt s následujícími 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.

Co z tohoto produktu získáte, závisí na budoucí výkonnosti trhu. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej s přesností předvídat, proto i tyto scénáře nejsou přesným ukazatelem.

Uvedený nepříznivý, umírněný a příznivý scénář jsou příklady znázorňující nejhorší, průměrný a nejlepší výkonnost produktu za posledních 20 let. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně. Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za extrémních tržních podmínek.

Doporučená doba držení	20 let			
Pojistné	250 000 Kč			
<b>SCÉNÁŘE (PŘEŽITÍ)</b>				
	Pokud zájemce investici ukončí po 1 roce	Pokud zájemce investici ukončí po uplynutí poloviny doporučené doby držení	Pokud zájemce investici ukončí po uplynutí doporučené doby držení	

<b>Minimální</b>	<b>Minimální výnos není zaručen. Mohli byste přijít o část svých investic nebo o všechny.</b>			
<b>Stresový</b>	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	178 408 Kč	148 478 Kč	117 555 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-28,64 <span> </span> %	-5,08 <span> </span> %	-3,70 <span> </span> %
<b>Nepříznivý</b>	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	231 940 Kč	233 078 Kč	254 312 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-7,22 <span> </span> %	-0,70 <span> </span> %	0,09 <span> </span> %
<b>Umírněný</b>	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	250 330 Kč	297 058 Kč	358 481 Kč
	Průměrný každoroční výnos	0,13 <span> </span> %	1,74 <span> </span> %	1,82 <span> </span> %
<b>Příznivý</b>	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	270 501 Kč	379 057 Kč	505 926 Kč
	Průměrný každoroční výnos	8,20 <span> </span> %	4,25 <span> </span> %	3,59 <span> </span> %
<b>SCÉNÁŘ (SMRTI)</b>				
Umírněný	Co by mohly získat oprávněné osoby zpět po odečtení nákladů	250 830 Kč	297 058 Kč	370 981 Kč
<b>SCÉNÁŘ (SMRTI NÁSLEDKEM ÚRAZU)</b>				
Umírněný	Co by mohly získat oprávněné osoby zpět po odečtení nákladů	325 830 Kč	372 058 Kč	445 981 Kč

Uvedené scénáře ilustrují, jak by se investice mohla vyvíjet. Můžete je porovnat se scénáři jiných produktů.

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. Detailní informace o daňových vlastnostech pojistění osob naleznete v Předmluvních informacích.

**CO SE STANE, KDYŽ ALLIANZ POJIŠŤOVNA, A. S. NENÍ SCHOPNA 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. Dodržování této povinnosti podléhá pravidelné kontrole České národní banky. Pokud bychom i přesto nebyli schopni Vám poskytnout plnění, stali byste se držitelem pohledávky vůči nám. V případě insolvenčního řízení, mají pohledávky z pojistění ze zákona přednost před pohledávkami ostatních věřitelů. V případě, že Allianz pojišťovna, a.s. nebude schopna uskutečnit výplatu, můžete utrpět finanční ztráty. Na tento produkt se nevztahuje pojistění vkladů ve Fondu pojistění vkladů ČR, ani jiné země Evropské unie, ani jiná pojistění nebo záruky.

**S JAKÝMI NÁKLADY JE INVESTICE SPOJENA?**

**Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud tomu tak je, poskytně Vám informace o těchto nákladech a o tom, jak ovlivňují Vaši investici, tato osoba.**

Ukazatel Dopad ročních nákladů (RIY) vyjadřuje, jaký vliv budou mít Vámi placené celkové náklady na roční výnos investice. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné a vedlejší náklady. Náklady se mohou lišit dle volby podkladového aktiva.

Zde uvedené částky jsou kumulativní náklady produktu samotného pro níže uvedené doby držení. Zahrnují možné pokuty za předčasné ukončení. Údaje předpokládají, že investujete jednorázově částku ve výši 246 250 Kč. Tyto údaje jsou odhady a mohou se v budoucnosti měnit.

**Ilustrační příklad Náklady v čase a Skladba nákladů**

V tomto dokumentu uvádíme modelový příklad zájemce o produkt s následujícími 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.

Tabulky uvádějí částky, kterými jsou z Vaší investice hrazeny různé druhy nákladů. Tyto částky závisí na výši Vaší investice, délce držení produktu a případně na výkonnosti produktu.

Částky uvedené v této tabulce jsou příklady založené na vzorové výši investice a různých možných obdobích investice.

Předpokládali jsme, že:

- V prvním roce byste získali zpět částku, kterou jste investovali (0 % roční výnos); v případě ostatních dob držení jsme předpokládali výkonnost produktu podle umírněného scénáře

- Je investováno 246 250 Kč ročně

Celkové náklady vzniklé retailovému investorovi se sestávají z kombinace nákladů na produkt s investiční složkou jiných než nákladů na možnosti podkladových investic a nákladů na možnosti podkladových investic a liší se na základě možnosti podkladových investic.

NÁKLADY V ČASE			
	Pokud zájemce investici ukončí po 1 roce	Pokud zájemce investici ukončí po uplynutí poloviny doporučené doby držení	Pokud zájemce investici ukončí po uplynutí doporučené doby držení
<b>Náklady celkem</b>	9 045 Kč	65 371 Kč	167 129 Kč
<b>Dopad na výnos ročně RIY (*)</b>	3,6 <span> </span> %	2,0 <span> </span> %	2,0 <span> </span> %

(\*) Tento údaj uvádí, jak náklady každoročně za dobu držení snižují Váš výnos. Například ukazuje, že pokud investici ukončíte v doporučené době držení, bude Váš předpokládaný průměrný roční výnos činit 3,8 % před odečtením nákladů a 1,8 % po odečtení nákladů.

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		
Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		Dopad ročních nákladů pokud zájemce investici ukončí po uplynutí doporučené doby držení
Náklady na vstup	U tohoto produktu neučtujeme žádný vstupní poplatek	0,0 <span> </span> %
Náklady na výstup	U tohoto produktu neučtujeme žádný výstupní poplatek	0,0 <span> </span> %
Průběžné náklady účtované každý rok		

Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	Procento hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulý rok. Zahrnuje v sobě roční dopad částky, kterou platíte za rizikovou složku, dopad nákladů spojených s transakcemi vedoucími k provedení investice a dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic.	2,0 <span> </span> %
Transakční náklady	Procento hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad nákladů vzniklých při nákupu a prodeji podkladových investic pro produkt. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na nakupovaném a prodávaném objemu.	0,0 <span> </span> %
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky a odměny za zhodnocení kapitálu	U tohoto produktu se neplatí žádný výkonnostní poplatek ani odměna za zhodnocení kapitálu	0,0 <span> </span> %

Uvedená tabulka zohledňuje všechny relevantní náklady produktu – poplatek z investovaného pojistného, poplatek za správu fondu.

V průběhu pojistění můžeme účtovat i jiné poplatky. Tyto poplatky a jejich výši naleznete v Sazebníku poplatků, který najdete na našem webu www.allianz.cz a v Podmínkách pojistění. Během pojistné doby může dojít ke změně výše poplatku za správu investičního fondu. Pokud se tak stane, dáme Vám to vědět elektronicky na kontaktní e-mailovou adresu, kterou jste nám sdělil, nebo jiným vhodným způsobem, a to nejpozději 2 měsíce před tím, než ke změně dojde. Budeme Vás informovat pouze o těch změnách Sazebníku poplatků, které se Vás týkají. Současně nový Sazebník poplatků uveřejníme na našem webu. Pokud se změnou nebudete souhlasit, můžete Vaši smlouvu z tohoto důvodu vypovědět. Výpověď nám musíte písemně doručit nejpozději v den platnosti nového Sazebníku poplatků. Smlouva zaniká ke dni platnosti nového Sazebníku poplatků. Když to neuděláte, pojistění zůstane nadále v platnosti se změněnou výší poplatků.

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

Doporučená (minimální) doba držení investice v tomto fondu: minimálně 4 roky Doporučujeme, abyste dodrželi celou pojistnou dobu. Smlouvu můžete ukončit předčasně, tj. i před uplynutím doporučené doby držení, a to vždy ke konci pojistného období, přičemž výpověď musí být doručena nejméně 6 týdnů před uplynutím pojistného období. Pokud smlouvu ukončíte předčasně, bude Vám vyplaceno tzv. odkupné. Odkupné stanovíme ve výši hodnoty podílových jednotek ke dni zániku pojistění snížené o poplatek za předčasné ukončení smlouvy. Odkupné neodpovídá celkovému zaplacenému pojistnému. Výši tohoto poplatku naleznete v Předmluvních informacích. Na Vaši žádost Vám kdykoliv v průběhu pojistění sdělíme výši odkupného.

Od pojistné smlouvy můžete odstoupit ve lhůtě:

- do 30 dní ode dne uzavření pojistné smlouvy
- do 2 měsíců ode dne, kdy jste zjistil porušení povinnosti pravdivě a úplně zodpovědět Vaše písemné dotazy nebo upozornit Vás na nesrovnalosti mezi nabízeným pojistěním a Vašimi požadavky

**JAKÝM ZPŮSOBEM MOHU PODAT STÍŽNOST?**

Se stížností se můžete obrátit:

- na nás písemně na adresu Ke Štvanici 656/3, 186 00 Praha 8, Česká republika nebo telefonicky na uvedené kontakty nebo prostřednictvím formuláře Napište nám na webu 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), 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 https://www.allianz.cz/cs\_CZ/pojisteni/pro-klienty/dokumenty-a-formulare.html#dokumenty.

Informace o dosavadní výkonnosti daného fondu a aktuální scénář výkonnosti k danému fondu naleznete na našem webu https://www.allianz.cz/cs\_CZ/pojisteni/pro-klienty/dokumenty-a-formulare.html#dokumenty.

Výpočty byly provedeny na základě dat známých k 26. 1. 2024.

# AMUNDI STRATEGY PORTFOLIO – GLOBAL MA BALANCED FOND

## SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ

### ÚČEL

V dokumentu Vám poskytneme klíčové informace o investičním produktu Amundi Strategy Portfolio. 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.

### PRODUKT AMUNDI STRATEGY PORTFOLIO

<b>Tvůrce produktu</b>	Allianz pojišťovna, a.s. (součástí skupiny Allianz Group)
<b>Sídlo</b>	Ke Štvanici 656/3, 186 00 Praha 8, Česká republika
<b>IČO</b>	47 11 59 71
<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>Pro více informací zavolejte na</b>	+420 241 170 000
<b>Web</b>	<a href="http://www.allianz.cz">www.allianz.cz</a>
<b>Orgán dohledu</b>	Česká národní banka, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1
<b>Datum vypracování sdělení</b>	22. 3. 2024

<b>Investiční fond</b>	Global MA Balanced fond
<b>Správce investičního fondu</b>	Allianz pojišťovna, a.s.
<b>Podkladový investiční fond</b>	AMUNDI FUNDS GLOBAL MULTI-ASSET
<b>Správce podkladového investičního fondu</b>	Amundi Luxembourg, S. A
<b>ISIN podkladového investičního fondu</b>	LU2199618633

### Upozornění! Chystáte se zakoupit produkt, který není jednoduchý a může být obtížné mu porozumět.

### O JAKÝ PRODUKT SE JEDNÁ?

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

**Doba trvání:** Produkt se sjednává na dobu neurčitou. Pojišťovna může vypovědět životní pojištění pouze do dvou měsíců od sjednání pojistné smlouvy. Pojistná smlouva automaticky zaniká uplynutím pojistné doby (dožitím), nezaplacením pojistného po marném uplynutí lhůty (v délce alespoň 1 měsíc), kterou jsme stanovili v upomínce k zaplacení dlužného pojistného nebo jeho části, anebo smrti pojištěného.

**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 investuje finanční prostředky výhradně do nákupu podílových listů smíšeného podílového fondu AMUNDI FUNDS GLOBAL MULTI-ASSET (podkladový investiční fond). Tento podkladový investiční 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 podkladového 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.

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

**Zamýšlený retailový investor:** Tento produkt je určený těm, kteří mají zájem a potřebu finančně zajistit osoby blízké, případně jinou jimi určenou osobu (tzv. obmyšleného), pro případ své smrti. K tomu chce klient využít kombinaci jednorázové investice a pojistné ochrany, která je odvozena z této investice. Finanční prostředky si klient přeje investovat až do doby smrti pojištěného. Klient 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 mit proto v tento okamžik zaručenou návratnost investovaných prostředků. Klient 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. Produkt je vhodný pro

klienta, který 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. Klient je schopen nést případnou finanční ztrátu při předčasném výběru části hodnoty investice nebo při předčasném ukončení pojistné smlouvy. Produkt je vhodný pro klienta, který si je vědom rizik popsanych v části Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout? a popsaná rizika akceptuje. Produkt je vhodný pro klienta, který má zájem o udržitelné investování, ale nemá preference v oblasti udržitelnosti, jakož i pro klienta, který při rozhodování o investicích nezohledňuje jejich udržitelnost.

**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 předmluvní 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
Pojistná částka pro případ smrti	Nominální hodnota		5 % nominální hodnoty
Vyplacené pojistné plnění pro případ smrti	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
Pojistná částka pro případ smrti následkem úrazu	30 % z nominální hodnoty, max. 1 000 000 Kč		
Dodatečné pojistné plnění pro případ smrti následkem úrazu	Aktuální pojistná částka pro případ smrti následkem úrazu		

Podmínkou výplaty pojistného plnění je zaplacené pojistné ke dni smrti pojištěného. Ilustrativní výše těchto plnění je uvedena v kapitole Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

### JAKÁ PODSTUPUJÍ RIZIKA A JAKÉHO VÝNOSU BYCH MOHL DOSÁHNOUT? Ukazatel rizik

1	2	3	4	5	6	7
←						→
Nejnižší riziko						Nejvyšší riziko
Potenciálně nižší výnosy						Potenciálně vyšší výnosy

Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte po dobu 20 let nebo do konce pojistné doby.

Skutečné riziko se může výrazně lišit, pokud produkt vyinkasujete v počáteční fázi, a můžete získat zpět méně peněz. Pravděpodobně nebudete moci svůj produkt snadno ukončit nebo jej budete muset ukončit za cenu, která výrazně ovlivní, kolik získáte zpět. Více informací naleznete v kapitole Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

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 pravděpodobně je, že získáte zhodnocení, nebo utrpíte finanční ztrátu, v důsledku pohybu na finančních trzích, a jak je pravděpodobně, že nebudeme schopni vyplatit pojistné plnění (více informací naleznete v části Co se stane, když Allianz pojišťovna, a.s. není schopna uskutečnit výplatu?). Zařazení do nejméně rizikové třídy neznamená investici bez rizika.

Tento investiční fond Global MA Balanced fond jsme zařadili do rizikové třídy 3 z celkových 7, tedy do střední třídy rizikovitosti. Zařazení do příslušné třídy se může měnit s ohledem na aktuální strukturu investičního portfolia daného produktu. Aktuální zařazení je vždy k dispozici na našem webu [www.allianz.cz](http://www.allianz.cz).

Tento produkt nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucím výkyvům na výkonnosti trhu, takže byste mohli o část nebo o všechny Vaše investice přijít. Možné ztráty

budoucí výkonnosti jsou na nižší úrovni a je možné, že naše schopnost uskutečnit výplatu bude ovlivněna nepříznivými tržními podmínkami.

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

Investiční riziko nese pojištník (Vy). V průběhu trvání pojištění může dojít ke kolísání ceny podílových jednotek s dopadem do vývoje Vaší investice. Návratnost investice není zaručena a může být ovlivněna například nepříznivým vývojem konkrétního investičního nástroje nebo změnou trhu jako celku. Současná ani historická výkonnost fondů nezaručuje výkonnost budoucí.

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

Scénáře výkonnosti předpokládají, že si sjednáte splatnost produktu na 20 let. Konkrétní výpočty scénářů se liší dle individuálního nastavení Vaší pojistné smlouvy (pojistné za investiční složku, pojistná doba, investiční strategie, které se svými zaměřením na dluhopisové nebo akciové trhy výrazně liší v rizikovitosti a výkonnosti atd.).

### Ilustrační příklad Scénáře výkonnosti

V tomto dokumentu uvádíme modelový příklad zájemce o produkt s následujícími 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.

Co z tohoto produktu získáte, závisí na budoucí výkonnosti trhu. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej s přesností předvídat, proto i tyto scénáře nejsou přesným ukazatelem.

Uvedení nepříznivý, umírněný a příznivý scénář jsou příklady znázorňující nejhorší, průměrný a nejlepší výkonnost produktu za posledních 20 let. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně. Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za extrémních tržních podmínek.

Doporučená doba držení	20 let			
Pojistné	250 000 Kč			
<b>SCÉNÁŘE (PŘEZITÍ)</b>				
	Pokud zájemce investici ukončí po 1 roce	Pokud zájemce investici ukončí po uplynutí poloviny doporučené doby držení	Pokud zájemce investici ukončí po uplynutí doporučené doby držení	

Minimální	Minimální výnos není zaručen. Mohli byste přijít o část svých investic nebo o všechny.			
<b>Stresový</b>	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	148 339 Kč	113 699 Kč	78 467 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-40,66 %	-7,58 %	-5,63 %
<b>Nepříznivý</b>	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	231 526 Kč	266 011 Kč	344 817 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-7,39 %	0,62 %	1,62 %
<b>Umírněný</b>	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	255 529 Kč	363 153 Kč	535 494 Kč
	Průměrný každoroční výnos	2,21 %	3,80 %	3,88 %
<b>Příznivý</b>	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	281 916 Kč	495 591 Kč	831 317 Kč
	Průměrný každoroční výnos	12,77 %	7,08 %	6,19 %

SCÉNÁŘ (SMRTI)				
Umírněný	Co by mohly získat oprávněné osoby zpět po odečtení nákladů	256 029 Kč	363 153 Kč	547 994 Kč
SCÉNÁŘ (SMRTI NÁSLEDKEM ÚRAZU)				
Umírněný	Co by mohly získat oprávněné osoby zpět po odečtení nákladů	331 029 Kč	438 153 Kč	622 994 Kč

Uvedené scénáře ilustrují, jak by se investice mohla vyvíjet. Můžete je porovnat se scénáři jiných produktů.

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. Detailní informace o daňových vlastnostech pojištění osob naleznete v Předmluvních informacích.

### CO SE STANE, KDYŽ ALLIANZ POJIŠŤOVNA, A.S. NENÍ SCHOPNA 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. Dodržování této povinnosti podléhá pravidelné kontrole České národní banky. Pokud bychom i přesto nebyli schopni Vám poskytnout plnění, stali byste se držitelem pohledávky vůči nám. V případě insolvenčního řízení, mají pohledávky z pojištění ze zákona přednost před pohledávkami ostatních věřitelů. V případě, že Allianz pojišťovna, a.s. nebude schopna uskutečnit výplatu, můžete utrpět finanční ztráty. Na tento produkt se nevztahuje pojištění vkladů ve Fondu pojištění vkladů ČR, ani jiné země Evropské unie, ani jiná pojištění nebo záruky.

### S JAKÝMI NÁKLADY JE INVESTICE SPOJENA?

**Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud tomu tak je, poskytně Vám informace o těchto nákladech a o tom, jak ovlivňují Vaši investici, tato osoba.**

Ukazatel Dopad ročních nákladů (RIY) vyjadřuje, jaký vliv budou mít Vámi placené celkové náklady na roční výnos investice. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné a vedlejší náklady. Náklady se mohou lišit dle volby podkladového aktiva.

Zde uvedené částky jsou kumulativní náklady produktu samotného pro níže uvedené doby držení. Zahrnují možné pokuty za předčasné ukončení. Údaje předpokládají, že investujete jednorázové částky ve výši 246 250 Kč. Tyto údaje jsou odhady a mohou se v budoucnosti měnit.

### Ilustrační příklad Náklady v čase a Skladba nákladů

V tomto dokumentu uvádíme modelový příklad zájemce o produkt s následujícími 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.

Tabulky uvádějí částky, kterými jsou z Vaší investice hrazeny různé druhy nákladů. Tyto částky závisí na výši Vaší investice, délce držení produktu a případně na výkonnosti produktu.

Částky uvedené v této tabulce jsou příklady založené na vzorové výši investice a různých možných obdobích investice.

Předpokládali jsme, že:

- V prvním roce byste získali zpět částku, kterou jste investovali (0 % roční výnos); v případě ostatních dob držení jsme předpokládali výkonnost produktu podle umírněného scénáře
- Je investováno 246 250 Kč ročně

Celkové náklady vzniklé retailovému investorovi se sestávají z kombinace nákladů na produkt s investiční složkou jiných než nákladů na možnosti podkladových investic a nákladů na možnosti podkladových investic a liší se na základě možností podkladových investic.

NÁKLADY V ČASE			
	Pokud zájemce investici ukončí po 1 roce	Pokud zájemce investici ukončí po uplynutí poloviny doporučené doby držení	Pokud zájemce investici ukončí po uplynutí doporučené doby držení
<b>Náklady celkem</b>	10 299 Kč	98 312 Kč	316 215 Kč
<b>Dopad na výnos ročně RIY (*)</b>	4,1 %	2,5 %	2,4 %

(\*) Tento údaj uvádí, jak náklady každoročně za dobu držení snižují Váš výnos. Například ukazuje, že pokud zájemce investici ukončí v doporučené době držení, bude Váš předpokládaný průměrný roční výnos činit 6,3 % před odečtením nákladů a 3,9 % po odečtení nákladů.

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		
		Dopad ročních nákladů pokud zájemce investici ukončí po uplynutí doporučené doby držení
Náklady na vstup	U tohoto produktu neúčtujeme žádný vstupní poplatek	0,0 %
Náklady na výstup	U tohoto produktu neúčtujeme žádný výstupní poplatek	0,0 %
Průběžné náklady účtované každý rok		



Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	Procento hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulý rok. Zahnuje v sobě roční dopad částky, kterou platíte za rizikovou složku, dopad nákladů spojených s transakcemi vedoucími k provedení investice a dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic.	2,4 %
Transakční náklady	Procento hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad nákladů vzniklých při nákupu a prodeji podkladových investic pro produkt. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na nakupovaném a prodávaném objemu.	0,0 %
<b>Vedlejší náklady za určitých podmínek</b>		
Výkonnostní poplatky a odměny za zhodnocení kapitálu	U tohoto produktu se neplatí žádný výkonnostní poplatek ani odměna za zhodnocení kapitálu	0,0 %

Uvedená tabulka zohledňuje všechny relevantní náklady produktu – poplatků z investovaného pojistného, poplatků za správu fondu.

V průběhu pojištění můžeme účtovat i jiné poplatky. Tyto poplatky a jejich výši naleznete v Sazebníku poplatků, který najdete na našem webu [www.allianz.cz](http://www.allianz.cz) a v Podmínkách pojištění. Během pojistné doby může dojít ke změně výše poplatku za správu investičního fondu. Pokud se tak stane, dáme Vám to vědět elektronicky na kontaktní e-mailovou adresu, kterou jste nám sdělil, nebo jiným vhodným způsobem, a to nejpozději 2 měsíce před tím, než ke změně dojde. Budeme Vás informovat pouze o těch změnách Sazebníku poplatků, které se Vás týkají. Současně nový Sazebník poplatků uveřejníme na našem webu. Pokud se změnou nebudete souhlasit, můžete Vaši smlouvu z tohoto důvodu vypovědět. Vypověď nám musíte písemně doručit nejpozději v den platnosti nového Sazebníku poplatků. Smlouva zaniká ke dni platnosti nového Sazebníku poplatků. Když to neuděláte, pojištění zůstane nadále v platnosti se změněnou výší poplatků.

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

Doporučená (minimální) doba držení investice v tomto fondu: minimálně 4 roky  
Doporučujeme, abyste dodrželi celou pojistnou dobu. Smlouvu můžete ukončit předčasně, tj. i před uplynutím doporučené doby držení, a to vždy ke konci pojistného období, přičemž vypověď musí být doručena nejméně 6 týdnů před uplynutím pojistného období. Pokud smlouvu ukončíte předčasně, bude Vám vyplaceno tzv. odkupné. Odkupné stanovíme ve výši hodnoty podílových jednotek ke dni zániku pojištění snížené o poplatky za předčasně ukončení smlouvy. Odkupné neodpovídá celkovému zaplacenému pojistnému. Výši tohoto poplatku naleznete v Předmluvních informacích. Na Vaši žádost Vám kdykoliv v průběhu pojištění sdělíme výši odkupného.

Od pojistné smlouvy můžete odstoupit ve lhůtě:

- do 30 dní ode dne uzavření pojistné smlouvy
- do 2 měsíců ode dne, kdy jste zjistil porušení povinností pravdivě a úplně zodpovědět Vaše písemné dotazy nebo upozornit Vás na nesrovnalosti mezi nabízeným pojištěním a Vašimi požadavky

## JAKÝM ZPŮSOBEM MOHU PODAT STÍŽNOST?

Se stížností se můžete obrátit:

- na nás písemně na adresu Ke Štvanici 656/3, 186 00 Praha 8, Česká republika nebo telefonicky na uvedené kontakty nebo prostřednictvím formuláře Napište nám na webu [www.allianz.cz](http://www.allianz.cz)/napiste
- na Českou národní banku se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, která na nás dohlíží
- jste-li spotřebitelem, tj. fyzickou osobou, která nepodniká, a pokud se případné spory mezi Vámi a námi (nebo pojišťovacími zprostředkovatelem) rozhodnete řešit mimosoudní cestou, tak na Finančního arbitra ([www.finarbitr.cz](http://www.finarbitr.cz)), který je oprávněný rozhodovat o sporech z životního pojištění
- na obecné soudy České republiky, pokud se případné spory rozhodnete řešit soudní cestou

## JINÉ RELEVANTNÍ INFORMACE

Další informace včetně aktuálního Sdělení klíčových informací, Předmluvních informací a Podmínek pojištění naleznete na našem webu [https://www.allianz.cz/cs\\_CZ/pojisteni/pro-klienty/dokumenty-a-formulare.html#dokumenty](https://www.allianz.cz/cs_CZ/pojisteni/pro-klienty/dokumenty-a-formulare.html#dokumenty).

Informace o dosavadní výkonnosti daného a aktuální scénář výkonnosti k danému fondu fondu naleznete na našem webu [https://www.allianz.cz/cs\\_CZ/pojisteni/pro-klienty/dokumenty-a-formulare.html#dokumenty](https://www.allianz.cz/cs_CZ/pojisteni/pro-klienty/dokumenty-a-formulare.html#dokumenty).

Výpočty byly provedeny na základě dat známých k 26. 1. 2024.

# AMUNDI STRATEGY PORTFOLIO – GLOBAL MA DYNAMIC FOND

## SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ

### ÚČEL

V dokumentu Vám poskytneme klíčové informace o investičním produktu Amundi Strategy Portfolio. 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.

### PRODUKT AMUNDI STRATEGY PORTFOLIO

<b>Tvůrce produktu</b>	Allianz pojišťovna, a. s. (součástí skupiny Allianz Group)
<b>Sídlo</b>	Ke Štvanici 656/3, 186 00 Praha 8, Česká republika
<b>IČO</b>	47 11 59 71
<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>Pro více informací zavolejte na</b>	+420 241 170 000
<b>Web</b>	<a href="http://www.allianz.cz">www.allianz.cz</a>
<b>Orgán dohledu</b>	Česká národní banka, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1
<b>Datum vypracování sdělení</b>	22. 3. 2023

<b>Investiční fond</b>	Global MA Dynamic fond
<b>Správce investičního fondu</b>	Allianz pojišťovna, a.s.
<b>Podkladový investiční fond</b>	AMUNDI FUNDS NET ZERO AMBITION MULTI-ASSET
<b>Správce podkladového investičního fondu</b>	Amundi Luxembourg, S. A
<b>ISIN podkladového investičního fondu</b>	LU2199618716

### Upozornění! Chystáte se zakoupit produkt, který není jednoduchý a může být obtížné mu porozumět.

### O JAKÝ PRODUKT SE JEDNÁ?

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

**Doba trvání:** Produkt se sjednává na dobu neurčitou. Pojišťovna může vypovědět životní pojištění pouze do dvou měsíců od sjednání pojistné smlouvy. Pojistná smlouva automaticky zaniká uplynutím pojistné doby (dožitím), nezaplacením pojistného po marném uplynutí lhůty (v délce alespoň 1 měsíc), kterou jsme stanovili v upomínce k zaplacení dlužného pojistného nebo jeho částí, anebo smrtí pojištěného.

**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 investuje finanční prostředky výhradně do nákupu podílových listů smíšeného podílového fondu AMUNDI FUNDS NET ZERO AMBITION MULTI-ASSET (podkladový investiční fond). Tento podkladový investiční fond investuje 0 % až 100 % čistých aktiv do akcií, dluhopisů, konvertibilních dluhopisů, vkladů, nástrojů peněžního trhu a do produktů, které jsou vystaveny měnovému riziku. Uvedenou skladbu podkladového 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.

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

**Zamýšlený retailový investor:** Tento produkt je určený těm, kteří mají zájem a potřebu finančně zajistit osoby blízké, případně jinou jimi určenou osobu (tzv. obmyšleného), pro případ své smrti. K tomu chce klient využít kombinaci jednorázové investice a pojistné ochrany, která je odvozena z této investice. Finanční prostředky si klient přeje investovat až do doby smrti pojištěného. Klient 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. Klient 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. Produkt je vhodný pro klienta, který 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. Klient je schopen nést případnou finanční ztrátu při předčasném výběru části hodnoty investice nebo při předčasném ukončení pojistné smlouvy. Produkt je vhodný pro klienta, který si je vědom rizik popsanych v části Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout? a popsaná rizika akceptuje.

Produkt je vhodný pro klienta, který má zájem o udržitelnou investici, která prosazuje environmentální nebo sociální vlastnosti nebo kombinaci těchto vlastností. Produkt je vhodný též pro klienta, který má zájem o udržitelné investování, ale nemá preference v oblasti udržitelnosti, jakož i pro klienta, který při rozhodování o investicích nezohledňuje jejich udržitelnost.

**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 předmluvní 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
Pojistná částka pro případ smrti	Nominální hodnota		5 % nominální hodnoty
Vyplacené pojistné plnění pro případ smrti	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	
Pojistná částka pro případ smrti následkem úrazu	30 % z nominální hodnoty, max. 1 000 000 Kč		
Dodatečné pojistné plnění pro případ smrti následkem úrazu	Aktuální pojistná částka pro případ smrti následkem úrazu		

Podmínkou výplaty pojistného plnění je zaplacené pojistné ke dni smrti pojištěného. Ilustrativní výše těchto plnění je uvedena v kapitole Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

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

1	2	3	4	5	6	7
←			→			
Nejnižší riziko			Nejvyšší riziko			
Potenciálně nižší výnosy			Potenciálně vyšší výnosy			

Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte po dobu 20 let nebo do konce pojistné doby.

Skutečné riziko se může výrazně lišit, pokud produkt vyinkasujete v počáteční fázi, a můžete ziskat zpět méně peněz. Pravděpodobně nebudete moci svůj produkt snadno ukončit nebo jej budete muset ukončit za cenu, která výrazně ovlivní, kolik získáte zpět. Více informací naleznete v kapitole Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

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 pravděpodobně je, že získáte zhodnocení, nebo utrpíte finanční ztrátu, v důsledku pohybu na finančních trzích, a jak je pravděpodobné, že nebudeme schopni vyplatit pojistné plnění (více informací naleznete v části Co se stane, když Allianz pojišťovna, a. s. není schopna uskutečnit výplatu?). Zařazení do nejméně rizikové třídy neznamená investici bez rizika.

Tento investiční fond Global MA Dynamic fond jsme zařadili do rizikové třídy 3 z celkových 7, tedy do střední třídy rizikovosti. Zařazení do příslušné třídy se může měnit s ohledem na aktuální strukturu investičního portfolia daného produktu.

Aktuální zařazení je vždy k dispozici na našem webu www.allianz.cz.

Tento produkt nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucím výkyvům na výkonnosti trhu, takže byste mohli o část Vašich investic nebo o všechny Vaše investice přijít. Možné ztráty budoucí výkonnosti jsou na nižší úrovni a je možné, že naše schopnost uskutečnit výplatu bude ovlivněna nepříznivými tržními podmínkami.

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

Investiční riziko nese pojistník (Vy). V průběhu trvání pojištění může dojít ke kolísání ceny podílových jednotek s dopadem do vývoje Vaší investice. Návratnost investice není zaručena a může být ovlivněna například nepříznivým vývojem konkrétního investičního nástroje nebo změnou trhu jako celku. Současná ani historická výkonnost fondů nezaručuje výkonnost budoucí.

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

Scénáře výkonnosti předpokládají, že si sjednáte splatnost produktu na 20 let. Konkrétní výpočty scénářů se liší dle individuálního nastavení Vaší pojistné smlouvy (pojistné za investiční složku, pojistná doba, investiční strategie, která se svým zaměřením na dluhopisové nebo akciové trhy výrazně liší v rizikovosti a výkonnosti atd.).

#### Ilustrační příklad Scénáře výkonnosti

V tomto dokumentu uvádíme modelový příklad zájemce o produkt s následujícími 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.

Co z tohoto produktu získáte, závisí na budoucí výkonnosti trhu. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej s přesností předvídat, proto i tyto scénáře nejsou přesným ukazatelem.

Uvedený nepříznivý, umírněný a příznivý scénář jsou příklady znázorňující nejhorší, průměrný a nejlepší výkonnost produktu za posledních 20 let. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně. Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za extrémních tržních podmínek.

Doporučená doba držení	<b>20 let</b>
Pojistné	<b>250 000 Kč</b>

SCÉNÁŘE (PŘEZÍTÍ)	Pokud zájemce investici ukončí po 1 roce	Pokud zájemce investici ukončí po uplynutí poloviny doporučené doby držení	Pokud zájemce investici ukončí po uplynutí doporučené doby držení
-------------------	--	--	---

Minimální	Minimální výnos není zaručen. Mohli byste přijít o část svých investic nebo o všechny.			
Stresový	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	125 667 Kč	95 455 Kč	59 941 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-49,73 <span> </span> %	-9,18 <span> </span> %	-6,89 <span> </span> %
Nepříznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	227 501 Kč	218 216 Kč	230 608 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-9,00 <span> </span> %	-1,35 <span> </span> %	-0,40 <span> </span> %
Umírněný	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	250 285 Kč	294 810 Kč	352 847 Kč
	Průměrný každoroční výnos	0,11 <span> </span> %	1,66 <span> </span> %	1,74 <span> </span> %
Příznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	275 094 Kč	397 923 Kč	539 388 Kč
	Průměrný každoroční výnos	10,04 <span> </span> %	4,76 <span> </span> %	3,92 <span> </span> %

SCÉNÁŘ (SMRTI)				
Umírněný	Co by mohly získat oprávněné osoby zpět po odečtení nákladů	250 785 Kč	294 810 Kč	365 347 Kč

SCÉNÁŘ (SMRTI NÁSLEDKEM ÚRAZU)				
Umírněný	Co by mohly získat oprávněné osoby po odečtení nákladů	325 785 Kč	369 810 Kč	440 347 Kč

Uvedené scénáře ilustrují, jak by se investice mohla vyvíjet. Můžete je porovnat se scénáři jiných produktů.

Uvedené scénáře zohledňují všechny relevantní náklady produktu, ale neberou v úvahu osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik lze získat zpět.

Skutečnou výši vyplacené částky mohou ovlivnit daňové předpisy, zejména zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmu. Odkupné podléhá srážkové dani. Detailní informace o daňových vlastnostech pojištění osob naleznete v Předsmlavních informacích.

#### CO SE STANE, KDYŽ ALLIANZ POJIŠŤOVNA, A.S. NENÍ SCHOPNA USKUTEČNIT VÝPLATU?

Jsme povinni mít finanční rezervy vytvořené s ohledem na celý rozsah naší činnosti v dostatečně výši tak, abychom byli schopni dostát svým závazkům. Dodržování této povinnosti podléhá pravidelné kontrole České národní banky. Pokud bychom i přesto nebyli schopni Vám poskytnout plnění, stali byste se držitelem pohledávky vůči nám. V případě insolvenčního řízení, mají pohledávky z pojištění ze zákona přednost před pohledávkami ostatních věřitelů. V případě, že Allianz pojišťovna, a.s. nebude schopna uskutečnit výplatu, můžete utrpět finanční ztráty. Na tento produkt se nevztahuje pojištění vkladů ve Fondu pojištění vkladů ČR, ani jiné země Evropské unie, ani jiná pojištění nebo záruky.

#### S JAKÝMI NÁKLADY JE INVESTICE SPOJENA?

**Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud tomu tak je, poskytně Vám informace o těchto nákladech a o tom, jak ovlivňují Vaši investici, tato osoba.**

Ukazatel Dopad ročních nákladů (RIY) vyjadřuje, jaký vliv budou mít Vámi placené celkové náklady na roční výnos investice. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné a vedlejší náklady. Náklady se mohou lišit dle volby podkladového aktiva.

Zde uvedené částky jsou kumulativní náklady produktu samotného pro níže uvedené doby držení. Zahrnují možné pokuty za předčasné ukončení. Údaje přepokládají, že investujete jednorázově částku ve výši 246 250 Kč. Tyto údaje jsou odhady a mohou se v budoucnosti měnit.

#### Ilustrační příklad Náklady v čase a Skladba nákladů

V tomto dokumentu uvádíme modelový příklad zájemce o produkt s následujícími 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.

Tabulky uvádějí částky, kterými jsou z Vaší investice hrazeny různé druhy nákladů. Tyto částky závisí na výši Vaší investice, délce držení produktu a případně na výkonnosti produktu.

Částky uvedené v této tabulce jsou příklady založené na vzorové výši investice a různých možných obdobích investice.

Předpokládali jsme, že:

- V prvním roce byste získali zpět částku, kterou jste investovali (0 % roční výnos); v případě ostatních dob držení jsme předpokládali výkonnost produktu podle umírněného scénáře
- Je investováno 246 250 Kč ročně

Celkové náklady vzniklé retailovému investorovi se sestávají z kombinace nákladů na produkt s investiční složkou jiných než nákladů na možnosti podkladových investic a nákladů na možnosti podkladových investic a liší se na základě možností podkladových investic.

NÁKLADY V ČASE			
	Pokud zájemce investici ukončí po 1 roce	Pokud zájemce investici ukončí po uplynutí poloviny doporučené doby držení	Pokud zájemce investici ukončí po uplynutí doporučené doby držení
Náklady celkem	10 719 Kč	88 855 Kč	235 787 Kč
Dopad ročních nákladů RIY (*)	4, 3 <span> </span> %	2,7 <span> </span> %	2,6 <span> </span> %

(\*) Tento údaj uvádí, jak náklady každoročně za dobu držení snižují Váš výnos. Například ukazuje, že pokud investici ukončíte v doporučené době držení, bude Váš předpokládaný průměrný roční výnos činit 4,4 % před odečtením nákladů a 1,7 % po odečtení nákladů.

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		
Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		Dopad ročních nákladů pokud zájemce investici ukončí po uplynutí doporučené doby držení
Náklady na vstup	U tohoto produktu neúčtujeme žádný vstupní poplatek	0,0 <span> </span> %
Náklady na výstup	U tohoto produktu neúčtujeme žádný výstupní poplatek	0,0 <span> </span> %
Průběžné náklady účtované každý rok		

Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	Procento hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulý rok. Zahrnuje v sobě roční dopad částky, kterou platíte z rizikovou složku, dopad nákladů spojených s transakcemi vedoucími k provedení investice a dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic.	2,6 <span> </span> %
Transakční náklady	Procento hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad nákladů vzniklých při nákupu a prodeji podkladových investic pro produkt. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na nakupovaném a prodávaném objemu.	0,0 <span> </span> %
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky a odměny za zhodnocení kapitálu	U tohoto produktu se neplatí žádný výkonnostní poplatek ani odměna za zhodnocení kapitálu	0,0 <span> </span> %

Uvedená tabulka zohledňuje všechny relevantní náklady produktu – poplatek z investovaného pojistného, poplatek za správu fondu.

V průběhu pojištění můžeme účtovat i jiné poplatky. Tyto poplatky a jejich výši naleznete v Sazebníku poplatků, který najdete na našem webu www.allianz.cz a v Podmínkách pojištění. Během pojistné doby může dojít ke změně výše poplatku za správu investičního fondu. Pokud se tak stane, dáme Vám to vědět elektronicky na kontaktní e-mailovou adresu, kterou jste nám sdělil, nebo jiným vhodným způsobem, a to nejpozději 2 měsíce před tím, než ke změně dojde. Budeme Vás informovat pouze o těch změnách Sazebníku poplatků, které se Vás týkají. Současně nový Sazebník poplatků uveřejníme na našem webu. Pokud se změnou nebudete souhlasit, můžete Vaši smlouvu z tohoto důvodu vypovědět. Výpověď nám musíte písemně doručit nejpozději v den platnosti nového Sazebníku poplatků. Smlouva zaniká ke dni platnosti nového Sazebníku poplatků. Když to neuděláte, pojištění zůstane nadále v platnosti se změněnou výší poplatků.

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

Doporučená (minimální) doba držení investice v tomto fondu: minimálně 5 let
Doporučujeme, abyste dodrželi celou pojistnou dobu. Smlouvu můžete ukončit předčasně, tj. i před uplynutím doporučené doby držení, a to vždy ke konci pojistného období, přičemž výpověď musí být doručena nejméně 6 týdnů před uplynutím pojistného období. 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 Předsmlavních informacích. Na Vaši žádost Vám kdykoliv v průběhu pojištění sdělíme výši odkupného.

Od pojistné smlouvy můžete odstoupit ve lhůtě:

- do 30 dní ode dne uzavření pojistné smlouvy
- do 2 měsíců ode dne, kdy jste zjistil porušení povinnosti pravdivě a úplně zodpovědět Vaše písemné dotazy nebo upozornit Vás na nesrovnalosti mezi nabízeným pojištěním a Vašimi požadavky

#### JAKÝM ZPŮSOBEM MOHU PODAT STÍŽNOST?

Se stížností se můžete obrátit:

- na nás písemně na adresu Ke Štvanici 656/3, 186 00 Praha 8, Česká republika nebo telefonicky na uvedené kontakty nebo prostřednictvím formuláře Napište nám na webu 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 případně spory mezi Vámi a námi (nebo pojišťovacím zprostředkovatelem) rozhodnete řešit mimosoudní cestou, tak na Finančního arbitra (www.finarbitr.cz), který je oprávněný rozhodovat o sporech z životního pojištění

- na obecné soudy České republiky, pokud se případně spory rozhodnete řešit soudní cestou

#### JINÉ RELEVANTNÍ INFORMACE

Další informace včetně aktuálního Sdělení klíčových informací, Předsmlavních informací a Podmínek pojištění naleznete na našem webu https://www.allianz.cz/cs\_CZ/pojisteni/pro-klienty/dokumenty-a-formulare.html#dokumenty.

Informace o dosavadní výkonnosti daného fondu a aktuální scénář výkonnosti k danému fondu naleznete na našem webu https://www.allianz.cz/cs\_CZ/pojisteni/pro-klienty/dokumenty-a-formulare.html#dokumenty.

Výpočty byly provedeny na základě dat známých k 26. 1. 2024.

# AMUNDI FUNDS GLOBAL MULTI-ASSET CONSERVATIVE

**Informace zveřejňované před uzavřením smlouvy  
u finančních produktů uvedených v čl. 8 odst. 1, 2  
a 2a nařízení (EU) 2019/2088 a v čl. 6 prvním pododstavci  
nařízení (EU) 2020/852**

**Název produktu:** AMUNDI FUNDS GLOBAL  
MULTI-ASSET CONSERVATIVE

**Identifikační číslo právnické osoby:** 549300B1R0N20X3Z5K83

## Environmentální a/nebo sociální charakteristiky

### Udržitelnou investicí

se rozumí investice do hospodářské činnosti, která přispívá k environmentálnímu nebo sociálnímu cíli, přičemž žádný environmentální nebo sociální cíl významně nepoškozuje a společnost, do nichž je investováno, dodržují postupy řádné správy a řízení.

**Taxonomie EU** je klasifikační systém stanovený v nařízení (EU) 2020/852, kterým se stanoví seznam environmentálně udržitelných

**hospodářských činností.** Uvedené nařízení neobsahuje seznam sociálně udržitelných hospodářských činností. Udržitelné investice s environmentálním cílem mohou, ale nemusí být v souladu s taxonomií.

Má tento finanční produkt za cíl udržitelné investice?

Ano  Ne

Bude provádět udržitelné investice s environmentálním cílem v minimální výši \_\_\_ %

Prosazuje environmentální/ sociální (E/S) vlastnosti, a přestože nesleduje cíl udržitelných investic, bude mít udržitelné investice v minimální výši 5 %, a to

do hospodářských činností, které se podle taxonomie EU kvalifikují jako environmentálně udržitelné

investice s environmentálním cílem do hospodářských činností, které se podle taxonomie EU kvalifikují jako environmentálně udržitelné

do hospodářských činností, které se podle taxonomie EU nekvalifikují jako environmentálně udržitelné

investice s environmentální cílem do hospodářských činností, které se podle taxonomie EU nekvalifikují jako environmentálně udržitelné

investice se sociálním cílem



Bude provádět udržitelné investice se sociálním cílem v minimální výši \_\_\_ %

Prosazuje E/S vlastnosti, ale nebude provádět žádné udržitelné investice

**Jaké environmentální a/nebo sociální vlastnosti tento finanční produkt prosazuje?**

Tento fond podporuje environmentální anebo sociální charakteristiky tím, že se zaměřuje na dosažení lepších výsledků v oblasti ochrany životního prostředí, sociální oblasti a v oblasti správy a řízení („ESG“) než daný investiční rámec. Při stanovení výsledků fondu v oblasti ESG a investičního rámce se hodnotí výsledky v oblasti ESG porovnáním průběžné výkonnosti cenného papíru s oborem podnikání emitenta cenného papíru s ohledem na každou ze tří charakteristik – ochranu životního prostředí, sociální dopady a správu a řízení. Nebyl stanoven žádný referenční index ESG.

**Jaké ukazatele udržitelnosti se používají k měření toho, zda byly dosaženy jednotlivé environmentální nebo sociální vlastnosti prosazované tímto finančním produktem?**

Ukazatel udržitelnosti použitý v hodnocení v oblasti ESG fondu je poměřován s výsledky investičního rámce v oblasti ESG. Společnost Amundi vyvinula vlastní firemní postup hodnocení v oblasti ESG na základě přístupu „nejlepší ve své třídě“. Cílem hodnocení, upraveného pro každý sektor činnosti, je posoudit dynamiku, s jakou je společnost provozována.

Hodnocení dopadů v oblasti ESG společnosti Amundi, které se používá ke stanovení výsledků v oblasti ESG, je kvantitativním hodnocením ESG, které využívá sedm hodnotících stupňů od A (investiční rámec s nejlepším hodnocením) až G (nejhorší hodnocení). Na stupnici hodnotícího systému ESG společnosti Amundi odpovídají cenné papíry, které patří na seznam vyloučených položek, hodnotícímu stupni G. U korporátních emitentů se výkonnost v oblasti ESG hodnotí celkově a na úrovni relevantních kritérií porovnáním s průměrnou výkonností celého příslušného oboru spojením tří rozměrů ESG:

- Environmentální rozměr: zkoumá schopnost emitenta řídit svůj přímý i nepřímý vliv na stav životního prostředí omezováním spotřeby energie, snižováním emisí skleníkových plynů, bojem proti vyčerpání zdrojů a ochranou biodiverzity.
- Sociální rozměr: měří, jak si emitent vede z hlediska dvou odlišných koncepcí: strategie emitenta v oblasti rozvoje jeho lidského potenciálu a respektování lidských práv celkově;
- Rozměr správy a řízení: Takto je hodnocena schopnost emitenta zajistit základnu pro účinný rámec pro řízení podniku a schopnost dlouhodobě vytvářet hodnoty.

Metodika používaná hodnotícím systémem ESG společnosti Amundi obsahuje 38 kritérií, která jsou buď obecná (platí pro všechny společnosti bez ohledu na předmět jejich podnikání), nebo specifická pro daný sektor. Jsou vážena podle sektoru a posuzována z hlediska jejich vlivu na pověst, provozní účinnost a předpisy emitenta. Hodnotící systém Amundi ESG bude pravděpodobně vyjádřen ve třech rozměrech E, S a G nebo jednotlivě pomocí kteréhokoliv environmentálního nebo sociálního faktoru. Další informace o hodnocení a kritériích ESG najdete v prohlášení společnosti Amundi o předpisech upravujících oblast ESG na adrese [www.amundi.lu](http://www.amundi.lu).

### Jaké jsou cíle udržitelných investic, které má finanční produkt částečně provádět, a jak dané udržitelné investice k těmto cílům přispívají?

Cílem udržitelných investic je investovat do společností, které se snaží splnit dvě kritéria:

1. dodržovat optimální environmentální a sociální postupy a
2. vyhýbat se výrobě produktů nebo poskytování služeb, které poškozují životní prostředí a společnost.

Aby společnost, do níž bylo investováno, byla považována za přispívající k výše uvedenému cíli, musí mít „nejlepší výkonnost“ ve svém oboru činnosti v oblasti alespoň jednoho ze svých podstatných environmentálních nebo sociálních faktorů.

Definice společnosti s „nejlepší výkonností“ vychází z vlastní metodiky společnosti Amundi v oblasti ESG, jejímž cílem je měřit výkonnost společnosti, do které investice směřuje, v oblasti ESG. Aby mohla být společnost, do které investice směřuje, považována za společnost s „nejvyšší výkonností“ ve svém oboru, musí dosahovat jednoho ze tří nejvyšších hodnotících stupňů (A, B nebo C na stupnici od A do G) v oblasti alespoň jednoho podstatného environmentálního nebo sociálního faktoru. Podstatné environmentální a sociální faktory jsou určeny na úrovni sektoru. Určení podstatných faktorů vychází z analytického rámce společnosti Amundi v oblasti ESG, který v sobě spojuje nefinanční údaje a kvantitativní analýzu příslušného sektoru a témata udržitelnosti. Faktory, které byly určeny jako podstatné, se na celkovém hodnocení ESG podílejí více než 10 %. Například v sektoru energetiky jsou podstatnými faktory emise a energie, biodiverzita a znečištění, ochrana zdraví a bezpečnost, místní komunity a lidská práva. Úplnější přehled sektorů a faktorů najdete v prohlášení společnosti Amundi o předpisech upravujících oblast ESG na adrese [www.amundi.lu](http://www.amundi.lu).

Pokud chce společnost, do které investice směřuje, přispět k dosažení výše uvedených cílů, neměla by se významněji podílet na činnostech, které nejsou slučitelné s takovými kritérii (například zpracování tabáku, výroba zbraní, hazardní hry, těžba uhlí, letecká doprava, výroba masa, výroba hnojiv a pesticidů, výroba plastů pro jediné použití). Udržitelná povaha investice se posuzuje na úrovni společnosti, do které investice směřuje.

### Jak významně udržitelné investice, které má finanční produkt částečně provádět, nepoškozují žádný environmentální ani sociální cíl udržitelných investic?

Aby bylo zajištěno, že udržitelné investice nezpůsobí významné poškození („Do No Significant Harm – DNSH“), společnost Amundi používá dva filtry:

- První testovací filtr DNSH vychází ze sledování povinných ukazatelů hlavních nepříznivých dopadů, které jsou uvedeny v Příloze 1, Tabulce 1 Regulačně technických norem, kde jsou k dispozici spolehlivé údaje (například produkce skleníkových plynů na straně společnosti, do níž má investice směřovat) pomocí kombinace ukazatelů (například množství emisí uhlíku) a konkrétních prahových hodnot nebo pravidel (například, že uhlíková stopa společnosti, do které má investice směřovat, nespadá do posledního decilu daného odvětví). Společnost Amundi již považuje konkrétní hlavní nepříznivé dopady ve svých zásadách vylučování za součást svých Zásad odpovědného investování. Tyto výjimky, které se vztahují na výše uvedené testy, zahrnují následující témata: vyloučení kontroverzních zbraní, porušení Globální úmluvy OSN, uhlí a tabák.
- Kromě konkrétních ukazatelů hlavních nepříznivých dopadů faktorů udržitelnosti zařazených do prvního filtru, definovala společnost Amundi i druhý filtr, který nebere do úvahy výše uvedené povinné hlavní nepříznivé dopady, aby bylo možné ověřit, zda si společnost nevede špatně z celkového environmentálního a sociálního hlediska ve srovnání s jinými společnostmi v daném odvětví, což odpovídá environmentálnímu nebo sociálnímu hodnocení vyššímu nebo rovnajícímu se hodnocení úrovně E na hodnotící stupnici ESG společnosti Amundi.

### Hlavní nepříznivé dopady

*jsou nejvýznamnější negativní dopady investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti týkající se environmentálních, sociálních a zaměstnaneckých otázek, dodržování lidských práv a boje proti korupci a úplatkářství.*

### Jak byly zohledněny ukazatele nepříznivých dopadů na faktory udržitelnosti?

Ukazatele negativních dopadů byly zohledněny, jak je podrobně popsáno výše v prvním filtru týkajícím se podmínky nezpůsobit významné poškození („DNSH“).

První filtr DNSH vychází ze sledování ukazatelů povinných hlavních nepříznivých dopadů v Příloze 1, Tabulce 1 Regulačních technických norem, kde jsou k dispozici spolehlivé údaje na základě kombinace následujících ukazatelů a konkrétních prahových hodnot nebo pravidel:

- Množství CO2 nepatří do posledního decilu ve srovnání s jinými společnostmi v daném odvětví (týká se jen odvětví, která mají vysoké emise), a
- Diverzita jejich správní rady nepatří do posledního decilu ve srovnání s jinými společnostmi v daném odvětví, a
- Společnost nemá žádné problémy ve smyslu kontroverzních pracovních podmínek a lidských práv.
- Společnost nemá žádné problémy ve vztahu k biodiverzitě. Společnost Amundi již považuje konkrétní hlavní nepříznivé dopady v rámci svých zásad pro vylučování za součást Zásad odpovědného investování společnosti Amundi. Tato vyloučení, která se používají navíc k výše popsaným testům, řeší následující témata: vyloučení kontroverzních zbraní, porušení Globální úmluvy OSN, uhlí a tabák.

### Jak jsou udržitelné investice v souladu s pokyny OECD pro nadnárodní společnosti a s obecnými zásadami OSN v oblasti podnikání a lidských práv? Podrobnosti:

Směrnice pro nadnárodní podniky a Obecné zásady OSN pro podnikání a lidská práva jsou začleněny do naší metodiky hodnocení ESG. Naš vlastní hodnotící nástroj ESG posuzuje emitenty pomocí dostupných údajů od našich poskytovatelů dat. Model má například určená kritéria nazvaná "Zapojení

komunity a lidská práva“. Používá se ve všech odvětvích jako doplněk k dalším kritériím souvisejícím s lidskými právy včetně společensky odpovědných dodavatelských řetězců, pracovních podmínek a pracovně-právních vztahů. Kromě toho minimálně jednou za čtvrt roku provádíme sledování míry kontroverze. Týká se to společností, u kterých bylo zjištěno porušování lidských práv. Vyskytnou-li se nějaké kontroverze, analytici vyhodnotí situaci a stanoví míru kontroverznosti (pomocí naší vlastní hodnotící metodiky) a navrhnou nejlepší další postup. Hodnocení míry kontroverznosti se aktualizuje jednou za čtvrt roku s cílem sledovat trend a úsilí k nápravě.

*Taxonomie EU stanoví zásadu „významně nepoškozovat“, podle níž by investice, které jsou v souladu s taxonomií, neměly významně poškozovat cíle taxonomie EU, a je doplněna zvláštními kritérii EU.*

Zásada „významně nepoškozovat“ se uplatňuje pouze u těch podkladových investic finančního produktu, které zohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti. Podkladové investice zbývající části tohoto finančního produktu kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti nezohledňují.

*Ani jiné udržitelné investice nesmějí významně poškozovat žádné environmentální nebo sociální cíle.*

### Zohledňuje tento finanční produkt hlavní nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti?

- Ano, fond zohledňuje všechny povinné hlavní nepříznivé dopady podle Přílohy 1, Tabulky 1 Regulačních technických norem, které se týkají strategie fondu a vychází ze spojení zásad vyloučení (normativních a sektorových), zapojení hodnocení ESG do investičního procesu, zapojení a přístupů k hlasování:

- Vyloučení: Společnost Amundi definovala normativní pravidla vyloučení na základě činnosti a sektoru. Týkají se některých hlavních negativních ukazatelů udržitelnosti, které jsou uvedeny v nařízení o zveřejňování informací.
- Začlenění faktorů ESG: Společnost Amundi přijala minimální normy v oblasti ESG pro začlenění, které standardně platí pro její aktivně řízené otevřené fondy (vyloučení emitentů, kteří získali hodnocení stupněm G a lepší vážené průměrné hodnocení ESG než je používaná referenční hodnota). 38 kritérií používaných v rámci hodnotícího přístupu společností Amundi bylo rovněž navrženo s cílem posoudit klíčové dopady na faktory udržitelnosti a kvalitu přijatých opatření ke zmírnění a jsou v tomto ohledu také předmětem zohlednění.
- Zapojení: Zapojení je nepřetržitý a účelově řízený proces, jehož cílem je ovlivnit činnosti nebo chování společnosti, do které investice směřuje. Cíl činností prováděných za účelem zapojení může spadat do dvou kategorií: zapojení emitenta s cílem zlepšit způsob, jakým začleňuje environmentální a sociální dimenzi, zapojit emitenta, aby zlepšil jeho dopad na environmentální, sociální a lidská práva nebo jiné záležitosti udržitelnosti, které jsou podstatné pro společnost a globální ekonomiku.
- Hlasování: Zásady hlasování společnosti Amundi odpovídají holistické analýze všech dlouhodobých problémů, které mohou mít vliv na tvorbu hodnot včetně podstatných problémů v oblasti ESG. Další informace najdete v Zásadách hlasování společnosti Amundi.
- Sledování kontroverzních jevů: Společnost Amundi vyvinula systém pro sledování kontroverzních jevů, který pracuje na bázi tří externích poskytovatelů dat a systematicky sleduje kontroverzní jevy a úroveň jejich závažnosti. Tento kvantitativní přístup je pak obohacen o hloubkové posouzení každé vážné kontroverze. Tento proces vede analytik ESG. Vývoj věci je pravidelně vyhodnocován. Tento přístup se používá ve vztahu ke všem fondům společnosti Amundi.



Veškeré informace o tom, jak se používají povinné ukazatele hlavních nepříznivých dopadů, lze najít v Prohlášení společnosti Amundi v předpisech, kterými se řídí problematika ESG na adrese [www.amundi.lu](http://www.amundi.lu).

Ne

### Jakou investiční strategii tento finanční produkt uplatňuje?

Cíl: Tento finanční produkt se snaží zvyšovat hodnotu vaší investice a zajistit výnosy za celou doporučenou dobu držení.

Investice: fond investuje hlavně do širokého spektra dluhopisů po celém světě a také do cenných papírů peněžního trhu. Může se jednat o vládní, firemní nebo jiné dluhopisy. Fond může investovat až 10 % svých aktiv do podmíněných konvertibilních dluhopisů (směnky se zvýšeným kapitálem) a může také investovat až 30 % svých aktiv do akcií po celém světě. Fond může investovat až 5 % svých čistých aktiv do ABSs (cenné papíry kryté aktivy) a MBSs (cenné papíry kryté hypotékou).

Fond využívá deriváty ke snížení různých rizik s cílem zajistit účinné řízení portfolia a jako způsob zajištění (krátkodobé nebo dlouhodobé) expozice vůči různým aktivům, trhům nebo investičním příležitostem (včetně derivátů, které se zaměřují na úvěr, akcie, úrokové míry, devizový obchod a inflaci).

Srovnávací index: fond je aktivně řízen a využívá 80 % indexu Bloomberg Global Aggregate Bond, 20 % indexu MSCI World a posteriori jako ukazatel k posouzení výkonnosti fondu a pokud jde o srovnávací měřítko poplatků za dosažené výsledky používané příslušnými třídami akcií, pro výpočet poplatků za dosažené výsledky. Neexistují žádná omezení ve vztahu k jakémukoliv takovému srovnávacímu měřítku, která by omezovala sestavení portfolia.

Proces řízení: fond spojuje v procesu investování faktory udržitelnosti tak, jak je podrobněji uvedeno v části „Udržitelné investování“ v prospektu fondu. Investiční manažer pomocí své vlastní celosvětové hospodářské analýzy stanoví nejatraktivnější druhy aktiv a zeměpisné oblasti, pak pomocí analýzy jednotlivých emitentů určí jednotlivé cenné papíry, které nabízejí nejlepší výnosový potenciál s ohledem na související rizika. Fond usiluje o to, aby výslednost jeho portfolia v oblasti ESG byla vyšší než je výslednost v daném investičním rámci.

### Jaké jsou závazné prvky investiční strategie, které se používají k výběru investic za účelem dosažení jednotlivých environmentálních nebo sociálních vlastností prosazovaných tímto finančním produktem?

Všechny cenné papíry, které jsou zařazeny do fondu, podléhají kritériím ESG. Toho je dosaženo pomocí vlastní metodiky společnosti Amundi anebo informací o ESG od třetích stran.

Fond nejprve uplatní zásady vyloučení společnosti Amundi včetně následujících pravidel:

- vyloučení z důvodu výroby kontroverzních zbraní (protipěchotní miny, kazetové bomby, chemické zbraně, biologické zbraně a zbraně s ochuzeným uranem atd.);
- společnosti, které závazně a opakovaně porušují jednu nebo několik z 10 zásad Globální úmluvy a nepřijaly věrohodná nápravná opatření;
- vyloučení přijatá skupinou Amundi týkající se odvětví výroby uhlí a tabáku (podrobnosti o těchto zásadách lze najít v Zásadách odpovědné investiční politiky společnosti Amundi, která je k dispozici na adrese [www.amundi.lu](http://www.amundi.lu)).

Fond se jako závazný prvek snaží dosahovat lepších výsledků v oblasti ESG než je tomu běžné v daném investičním rámci.



#### Investiční strategie

*představuje vodítko pro investiční rozhodnutí na základě faktorů, jako jsou investiční cíle a tolerance rizik.*

Minimální kritéria ESG fondu:

- 90 % akcií vydaných společnostmi s vysokou kapitalizací ve vyspělých zemích; dluhové cenné papíry, nástroje peněžního trhu s kreditním investičním ratingem a státní dluhopisy emitované vyspělými zeměmi;
- 75 % akcií emitovaných společnostmi s vysokou kapitalizací v zemích s rozvíjejícími se trhy; akcie emitované společnostmi s malou a střední kapitalizací v jakékoliv zemi; dluhové cenné papíry a nástroje finančního trhu s úvěrovým ratingem a vysokým výnosem a státní dluhopisy emitované zeměmi s rozvíjejícími se trhy.

Investoři by si však měli být vědomi toho, že se může stát, že nebude možné provést analýzu v oblasti ESG u peněžních prostředků a podobných nástrojů, některých derivátů a některých programů kolektivního investování podle stejných norem jako u jiných investic. Metodika pro výpočet charakteristik ESG nezahrne ty cenné papíry, které nemají hodnocení v oblasti ESG, peněžní a podobné prostředky, některé deriváty a některé programy kolektivního investování.

Dále a s ohledem na závazek realizovat alespoň 5 % udržitelných investic s environmentálním cílem fond investuje do společností, které jsou považovány z hlediska výkonnosti za „nejúspěšnější“, pokud mají ve svém oboru podnikání alespoň jeden podstatný environmentální nebo sociální faktor hodnocený nejlepším stupněm (A, B nebo C ze stupnice A až G).

### Jaká je přislíbená minimální míra omezení rozsahu investic zvažovaných před uplatněním této investiční strategie?

Fond nemá žádný závazek týkající se minimální sazby.

*Mezi postupy řádné správy a řízení patří **řádné struktury řízení**, vztahy se zaměstnanci, odměňování zaměstnanců a dodržování daňových předpisů.*

### Jaká je politika posuzování postupů řádné správy a řízení společností, do nichž je investováno?

Spoléháme se na hodnotící metodiku společnosti Amundi. Hodnocení společnosti Amundi v oblasti ESG je založeno na vlastním analytickém rámci ESG, který zohledňuje 38 obecných a sektorově specifických kritérií včetně kritéria řízení a správy. V rámci rozměru správy hodnotíme schopnost emitenta zajistit účinný rámec správy a řízení společnosti, který zajistí, že bude dosahovat svých dlouhodobých cílů (např. zaručí hodnotu emitenta v dlouhodobém horizontu). Dílčími kritérii správy a řízení jsou: složení představenstva, audit a kontrola, odměňování, práva akcionářů, etika, daňové postupy a strategie v oblasti ESG.

Hodnotící stupnice společnosti Amundi v oblasti ESG se skládá ze sedmi stupňů od A do G, přičemž A je nejlepší a G nejhorší hodnotící stupeň. Společnosti, které získaly hodnocení G, jsou vyloučeny z našeho investičního rámce.

### Jaká alokace aktiv je pro tento finanční produkt plánována?

Nejméně 75 % investic z tohoto fondu bude použito k dosažení environmentálních nebo sociálních charakteristik podporovaných fondem v souladu se závaznými prvky investiční strategie fondu. Fond má dále závazek realizovat alespoň 5 % udržitelných investic podle níže uvedené tabulky. Investice, které jsou v souladu s jinými charakteristikami E/S (#1B) budou představovat rozdíl mezi skutečným poměrem investic, které jsou v souladu s environmentálními nebo sociálními charakteristikami (#1) a skutečným poměrem udržitelných investic (#1A). Plánovaný poměr jiných environmentálních investic představuje alespoň 5 % (i) a může se měnit s nárůstem skutečných poměrů investic, které jsou v souladu s taxonomií anebo sociálních investic.



***Alokace aktiv** popisuje podíl investic do konkrétních aktiv.*



Činnosti v souladu s taxonomií jsou vyjádřeny jako podíl na:

– obratu

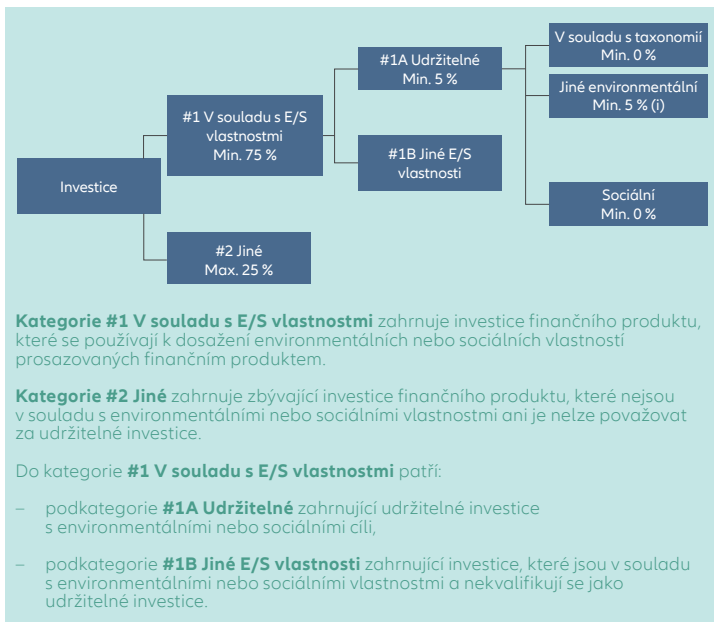
představující podíl příjmů z ekologických činností společností, do nichž je investováno,

– kapitálových výdajích

(CAPEX) znázorňující zelené investice společností, do nichž je investováno, např. do přechodu na zelenou ekonomiku,

– provozních nákladech

(OPEX) představující zelené provozní činnosti společností, do nichž je investováno.



### Jak využití derivátů dosahuje environmentálních nebo sociálních vlastností prosazovaných daným finančním produktem?

Deriváty se nepoužívají k dosažení environmentálních a sociálních charakteristik podporovaných fondem.



V jakém minimálním rozsahu jsou udržitelné investice s environmentálním cílem v souladu s taxonomií EU?

Fond nemá v současné době žádný minimální závazek realizovat udržitelné investice s environmentálním cílem v souladu s taxonomií EU. Fond se nezavazuje investovat do fosilního plynu a/nebo jaderné energie v souladu s taxonomií, jak je znázorněno níže. Nicméně v rámci investiční strategie může investovat do společností, které jsou rovněž aktivní v těchto odvětvích. Takové investice mohou, ale nemusí být v souladu s taxonomií.

**Podpurné činnosti** přímo umožňují, aby jiné činnosti významně přispívaly k environmentálnímu cíli.

**Přechodné činnosti**

jsou činnosti, pro něž dosud nejsou k dispozici nízkouhlíkové alternativy a mimo jiné platí, že jejich úroveň emisí skleníkových plynů odpovídají nejlepším výsledkům.



jsou udržitelné investice s environmentálním cílem, které **nezohledňují kritéria** platná pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti podle taxonomie EU.

Investuje finanční produkt do činností souvisejících s fosilním palivem a/nebo jadernou energií, které jsou v souladu s taxonomií EU<sup>1</sup>?

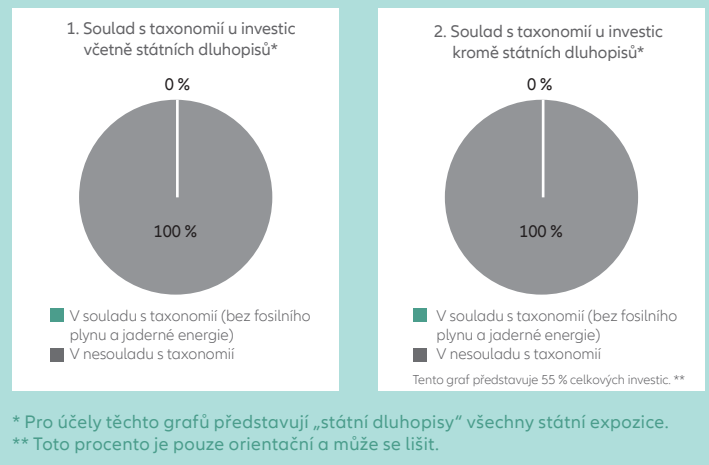
Ano

Fosilní plyn

Jaderná energie

Ne

Níže uvedené grafy zeleně znázorňují minimální procentní podíl investic, které jsou v souladu s taxonomií EU. Vzhledem k tomu, že neexistuje vhodná metodologie pro určení souladu s taxonomií u státních dluhopisů\*, znázorňuje první graf soulad s taxonomií ve vztahu ke všem investicím finančního produktu včetně státních dluhopisů, zatímco druhý graf znázorňuje soulad s taxonomií pouze ve vztahu k investicím finančního produktu do jiných než státních dluhopisů.



Jaký je minimální podíl investic do přechodných a podpurných činností?

Fond nemá stanoven žádný minimální podíl investic do přechodných nebo podpurných činností.



Jaký je minimální podíl udržitelných investic s environmentálním cílem, které nejsou v souladu s taxonomií EU?

Fond bude mít minimální závazek realizovat udržitelné investice ve výši 5 % s environmentálním cílem bez závazku jejich uvedení do souladu s taxonomií EU.



**Jaký je minimální podíl sociálně udržitelných investic?**

Fond nemá definován žádný minimální podíl.



**Jaké investice jsou zahrnuty do položky „#2 Jiné“, jaký je jejich účel a jsou u nich nějaké minimální environmentální nebo sociální záruky?**

Do položky „#2 Jiné“ jsou zahrnuty peněžní prostředky a nástroje pro účely řízení likvidity a portfoliového rizika. Může také obsahovat nástroje nehodnocené z hlediska ESG, u kterých nejsou k dispozici údaje potřebné pro měření míry dosažení environmentálních nebo sociálních charakteristik.



**Je jako referenční hodnota pro zjištění toho, zda je tento finanční produkt v souladu s environmentálními nebo sociálními vlastnostmi, které prosazuje, určen konkrétní index?**

**Referenční hodnoty** jsou indexy měřící, zda finanční produkt dosahuje environmentálních nebo sociálních vlastností, které prosazuje.

Tento fond nemá konkrétní index určený k tomu, aby sloužil jako srovnávací měřítko k určení toho, zda je tento finanční produkt v souladu s environmentálními anebo sociálními charakteristikami, které podporuje.

**Jak je referenční hodnota průběžně udržována v souladu s jednotlivými environmentálními nebo sociálními vlastnostmi, které daný finanční produkt prosazuje?**

N/A

**Jak je průběžně zajištěn soulad investiční strategie s metodikou daného indexu?**

N/A

**Jak se určený index liší od příslušného širokého tržního indexu?**

N/A

**Kde najdu metodiku používanou k výpočtu určeného indexu?**

N/A

**Kde najdu na internetu další informace o daném produktu?**

Další informace týkající se daného produktu jsou k dispozici na webových stránkách: [www.amundi.lu](http://www.amundi.lu).



<sup>1</sup> Činnosti související s fosilním plynem a/nebo jadernou energií budou v souladu s taxonomií EU pouze tehdy, pokud přispějí k omezení změny klimatu („zmírňování změny klimatu“) a významně nepoškozují žádný cíl taxonomie EU. Úplná kritéria pro hospodářské činnosti v oblasti fosilního plynu a jaderné energie, které jsou v souladu s taxonomií EU, jsou stanovena v nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2022/1214.

# AMUNDI FUNDS GLOBAL MULTI-ASSET

## Informace zveřejňované před uzavřením smlouvy u finančních produktů uvedených v čl. 8 odst. 1, 2 a 2a nařízení (EU) 2019/2088 a v čl. 6 prvním pododstavci nařízení (EU) 2020/852

**Název produktu:** AMUNDI FUNDS GLOBAL MULTI-ASSET  
**Identifikační číslo právnické osoby:** 549300OD7WDES3BYBD54

### Environmentální a/nebo sociální charakteristiky

#### Udržitelnou investicí

se rozumí investice do hospodářské činnosti, která přispívá k environmentálnímu nebo sociálnímu cíli, přičemž žádný environmentální nebo sociální cíl významně nepoškozuje a společnost, do nichž je investováno, dodržují postupy řádné správy a řízení.

#### Taxonomie EU je klasifikační systém stanovený v nařízení (EU) 2020/852, kterým se stanoví seznam environmentálně udržitelných

**hospodářských činností.** Uvedené nařízení neobsahuje seznam sociálně udržitelných hospodářských činností. Udržitelné investice s environmentálním cílem mohou, ale nemusí být v souladu s taxonomií.

#### Má tento finanční produkt za cíl udržitelné investice?

Ano  Ne

Bude provádět **udržitelné investice s environmentálním cílem v minimální výši \_\_\_ %**

**Prosazuje environmentální/ sociální (E/S) vlastnosti, a přestože nesleduje cíl udržitelných investic, bude mít udržitelné investice v minimální výši 10 %, a to**

do hospodářských činností, které se podle taxonomie EU kvalifikují jako environmentálně udržitelné

investice s environmentálním cílem do hospodářských činností, které se podle taxonomie EU kvalifikují jako environmentálně udržitelné

do hospodářských činností, které se podle taxonomie EU nekvalifikují jako environmentálně udržitelné

investice s environmentální cílem do hospodářských činností, které se podle taxonomie EU nekvalifikují jako environmentálně udržitelné

investice se sociálním cílem



Bude provádět **udržitelné investice se sociálním cílem** v minimální výši \_\_\_ %

Prosazuje E/S vlastnosti, ale **nebude provádět žádné udržitelné investice**

### Jaké environmentální a/nebo sociální vlastnosti tento finanční produkt prosazuje?

Tento fond podporuje environmentální anebo sociální charakteristiky tím, že se zaměřuje na dosažení lepších výsledků v oblasti ochrany životního prostředí, sociální oblasti a v oblasti správy a řízení („ESG“) než daný investiční rámec. Při stanovení výsledků fondu v oblasti ESG a investičního rámce se hodnotí výsledky v oblasti ESG porovnáním průběžné výkonnosti cenného papíru s oborem podnikání emitenta cenného papíru s ohledem na každou ze tří charakteristik – ochranu životního prostředí, sociální dopady a správu a řízení. Nebyl stanoven žádný referenční index ESG.

### Jaké ukazatele udržitelnosti se používají k měření toho, zda byly dosaženy jednotlivé environmentální nebo sociální vlastnosti prosazované tímto finančním produktem?

Ukazatel udržitelnosti použitý v hodnocení v oblasti ESG fondu je poměřován s výsledky investičního rámce v oblasti ESG.

Společnost Amundi vyvinula vlastní firemní postup hodnocení v oblasti ESG na základě přístupu „nejlepší ve své třídě“. Cílem hodnocení, upraveného pro každý sektor činnosti, je posoudit dynamiku, s jakou je společnost provozována. Hodnocení dopadů v oblasti ESG společnosti Amundi, které se používá ke stanovení výsledků v oblasti ESG, je kvantitativním hodnocením ESG, které využívá sedm hodnotících stupňů od A (investiční rámec s nejlepším hodnocením) až G (nejhorší hodnocení). Na stupnici hodnotícího systému ESG společnosti Amundi odpovídají cenné papíry, které patří na seznam vyloučených položek, hodnotícímu stupni G. U korporátních emitentů se výkonnost v oblasti ESG hodnotí celkově a na úrovni relevantních kritérií porovnáním s průměrnou

výkonnosti celého příslušného oboru spojením tří rozměrů ESG:

- Environmentální rozměr: zkoumá schopnost emitenta řídit svůj přímý i nepřímý vliv na stav životního prostředí omezováním spotřeby energie, snižováním emisí skleníkových plynů, bojem proti vyčerpání zdrojů a ochranou biodiverzity.
- Sociální rozměr: měří, jak si emitent vede z hlediska dvou odlišných koncepcí: strategie emitenta v oblasti rozvoje jeho lidského potenciálu a respektování lidských práv celkově;
- Rozměr správy a řízení: Takto je hodnocena schopnost emitenta zajistit základnu pro účinný rámec pro řízení podniku a schopnost dlouhodobě vytvářet hodnoty.

Metodika používaná hodnotícím systémem ESG společnosti Amundi obsahuje 38 kritérií, která jsou buď obecná (platí pro všechny společnosti bez ohledu na předmět jejich podnikání), nebo jsou specifická pro daný sektor. Jsou vážena podle sektoru a posuzována z hlediska jejich vlivu na pověst, provozní účinnost a předpisy emitenta. Hodnotící systém Amundi ESG bude pravděpodobně vyjádřen ve třech rozměrech E, S a G nebo jednotlivě pomocí kteréhokoliv environmentálního nebo sociálního faktoru. Další informace o hodnocení a kritériích ESG najdete v prohlášení společnosti Amundi o předpisech upravujících oblast ESG na adrese [www.amundi.lu](http://www.amundi.lu).

### **Jaké jsou cíle udržitelných investic, které má finanční produkt částečně provádět, a jak dané udržitelné investice k těmto cílům přispívají?**

Cílem udržitelných investic je investovat do společností, které se snaží splnit dvě kritéria:

1. dodržovat optimální environmentální a sociální postupy a
2. vyhýbat se výrobě produktů nebo poskytování služeb, které poškozují životní prostředí a společnost.

Aby společnost, do níž bylo investováno, byla považována za přispívající k výše uvedenému cíli, musí mít „nejlepší výkonnost“ ve svém oboru činnosti v oblasti alespoň jednoho ze svých podstatných environmentálních nebo sociálních faktorů.

Definice společnosti s „nejlepší výkonností“ vychází z vlastní metodiky společnosti Amundi v oblasti ESG, jejímž cílem je měřit výkonnost společnosti, do které investice směřuje, v oblasti ESG. Aby mohla být společnost, do které investice směřuje, považována za společnost s „nejvyšší výkonností“ ve svém oboru, musí dosahovat jednoho ze tří nejvyšších hodnotících stupňů (A, B nebo C na stupnici od A do G) v oblasti alespoň jednoho podstatného environmentálního nebo sociálního faktoru. Podstatné environmentální a sociální faktory jsou určeny na úrovni sektoru. Určení podstatných faktorů vychází z analytického rámce společnosti Amundi v oblasti ESG, který v sobě spojuje nefinanční údaje a kvantitativní analýzu příslušného sektoru a témata udržitelnosti. Faktory, které byly určeny jako podstatné, které se na celkovém hodnocení ESG podílejí více než 10 %. Například v sektoru energetiky jsou podstatnými faktory emise a energie, biodiverzita a znečištění, ochrana zdraví a bezpečnost, místní komunity a lidská práva. Úplnější přehled sektorů a faktorů najdete v prohlášení společnosti Amundi o předpisech upravujících oblast ESG na adrese [www.amundi.lu](http://www.amundi.lu).

Pokud chce společnost, do které investice směřuje, přispět k dosažení výše uvedených cílů, neměla by se významněji podílet na činnostech, které nejsou slučitelné s takovými kritérii (například zpracování tabáku, výroba zbraní, hazardní hry, těžba uhlí, letecká doprava, výroba masa, výroba hnojiv a pesticidů, výroba plastů pro jediné použití).

Udržitelná povaha investice se posuzuje na úrovni společnosti, do které investice směřuje.

### Jak významně udržitelné investice, které má finanční produkt částečně provádět, nepoškozují žádný environmentální ani sociální cíl udržitelných investic?

Aby bylo zajištěno, že udržitelné investice nezpůsobí významné poškození („Do No Significant Harm – DNSH“), společnost Amundi používá dva filtry:

- První testovací filtr DNSH vychází ze sledování povinných ukazatelů negativních dopadů, které jsou uvedeny v Příloze 1, Tabulce 1 Regulačně technických norem, kde jsou k dispozici spolehlivé údaje (například produkce skleníkových plynů na straně společnosti, do níž má investice směřovat) pomocí kombinace ukazatelů (například množství emisí uhlíku) a konkrétních prahových hodnot nebo pravidel (například, že uhlíková stopa společnosti, do které má investice směřovat, nespadá do posledního decilu daného odvětví). Společnost Amundi již považuje konkrétní hlavní nepříznivé dopady ve svých zásadách vylučování za součást svých Zásad odpovědného investování. Tyto výjimky, které se vztahují na výše uvedené testy, zahrnují následující témata: vyloučení kontroverzních zbraní, porušení Globální úmluvy OSN, uhlí a tabák.
- Kromě konkrétních ukazatelů hlavních nepříznivých dopadů faktorů udržitelnosti zařazených do prvního filtru, definovala společnost Amundi i druhý filtr, který nebere do úvahy výše uvedené povinné hlavní nepříznivé dopady, aby bylo možné ověřit, zda si společnost nevede špatně z celkového environmentálního a sociálního hlediska ve srovnání s jinými společnostmi v daném odvětví, což odpovídá environmentálnímu nebo sociálnímu hodnocení vyššímu nebo rovnajícímu se hodnocení úrovně E na hodnotící stupnici ESG společnosti Amundi.

### Jak byly zohledněny ukazatele nepříznivých dopadů na faktory udržitelnosti?

Ukazatele negativních dopadů byly zohledněny, jak je podrobně popsáno výše v prvním filtru týkajícím se podmínky nezpůsobit významné poškození („DNSH“).

### Hlavní nepříznivé dopady

*jsou nejvýznamnější negativní dopady investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti týkající se environmentálních, sociálních a zaměstnaneckých otázek, dodržování lidských práv a boje proti korupci a úplatkářství.*

První filtr DNSH vychází ze sledování ukazatelů povinných hlavních nepříznivých dopadů v Příloze 1, Tabulce 1 Regulačních technických norem, kde jsou k dispozici spolehlivé údaje na základě kombinace následujících ukazatelů a konkrétních prahových hodnot nebo pravidel:

- Množství CO2 nepatří do posledního decilu ve srovnání s jinými společnostmi v daném odvětví (týká se jen odvětví, která mají vysoké emise), a
- Diverzita jejich správní rady nepatří do posledního decilu ve srovnání s jinými společnostmi v daném odvětví, a
- Společnost nemá žádné problémy ve smyslu kontroverzních pracovních podmínek a lidských práv.
- Společnost nemá žádné problémy ve vztahu k biodiverzitě. Společnost Amundi již považuje konkrétní hlavní nepříznivé dopady v rámci svých zásad pro vylučování za součást Zásad odpovědného investování společnosti Amundi. Tato vyloučení, která se používají navíc k výše popsaným testům, řeší následující témata: vyloučení kontroverzních zbraní, porušení Globální úmluvy OSN, uhlí a tabák.

### Jak jsou udržitelné investice v souladu s pokyny OECD pro nadnárodní společnosti a s obecnými zásadami OSN v oblasti podnikání a lidských práv? Podrobnosti:

Směrnice pro nadnárodní podniky a Obecné zásady OSN pro podnikání a lidská práva jsou začleněny do naší metodiky hodnocení ESG. Naš vlastní hodnotící nástroj ESG posuzuje emitenty pomocí dostupných údajů od našich poskytovatelů dat. Model má například určená kritéria nazvaná „Zapojení komunity a lidská práva“. Používá se ve všech odvětvích jako doplněk k dalším kritériím souvisejícím s lidskými právy včetně společensky odpovědných dodavatelských řetězců, pracovních podmínek a pracovních právních vztahů. Kromě toho minimálně jednou za čtvrt roku provádíme sledování míry kontroverze. Týká se to společností, u kterých bylo zjištěno porušování lidských práv. Vyskytnou-li se nějaké

kontroverze, analytici vyhodnotí situaci a stanoví míru kontroverznosti (pomocí naší vlastní hodnotící metodiky) a navrhnou nejlepší další postup. Hodnocení míry kontroverznosti se aktualizuje jednou za čtvrt roku s cílem sledovat trend a úsilí k nápravě.

*Taxonomie EU stanoví zásadu „významně nepoškozovat“, podle níž by investice, které jsou v souladu s taxonomií, neměly významně poškozovat cíle taxonomie EU, a je doplněna zvláštními kritérii EU.*

Zásada „významně nepoškozovat“ se uplatňuje pouze u těch podkladových investic finančního produktu, které zohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti. Podkladové investice zbývající části tohoto finančního produktu kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti nezohledňují.

*Ani jiné udržitelné investice nesmějí významně poškozovat žádné environmentální nebo sociální cíle.*

### Zohledňuje tento finanční produkt hlavní nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti?

Ano, fond zohledňuje všechny povinné hlavní nepříznivé dopady podle Přílohy 1, Tabulky 1 Regulačních technických norem, které se týkají strategie fondu a vychází ze spojení zásad vyloučení (normativních a sektorových), zapojení hodnocení ESG do investičního procesu, zapojení a přístupů k hlasování:

- Vyloučení: Společnost Amundi definovala normativní pravidla vyloučení na základě činnosti a sektoru. Týkají se některých hlavních negativních ukazatelů udržitelnosti, které jsou uvedeny v nařízení o zveřejňování informací.
- Začlenění faktorů ESG: Společnost Amundi přijala minimální normy v oblasti ESG pro začlenění, které standardně platí pro její aktivně řízené otevřené fondy (vyloučení emitentů,

kteří získali hodnocení stupněm G a lepší vážené průměrné hodnocení ESG než je používaná referenční hodnota). 38 kritérií používaných v rámci hodnotícího přístupu společností Amundi bylo rovněž navrženo s cílem posoudit klíčové dopady na faktory udržitelnosti a kvalitu přijatých opatření ke zmírnění a jsou v tomto ohledu také předmětem zohlednění.

- Zapojení: Zapojení je nepřetržitý a účelově řízený proces, jehož cílem je ovlivnit činnosti nebo chování společnosti, do které investice směřuje. Cíl činností prováděných za účelem zapojení může spadat do dvou kategorií: zapojení emitenta s cílem zlepšit způsob, jakým začleňuje environmentální a sociální dimenzi, zapojit emitenta, aby zlepšil jeho dopad na environmentální, sociální a lidská práva nebo jiné záležitosti udržitelnosti, které jsou podstatné pro společnost a globální ekonomiku.
- Hlasování: Zásady hlasování společnosti Amundi odpovídají holistické analýze všech dlouhodobých problémů, které mohou mít vliv na tvorbu hodnot včetně podstatných problémů v oblasti ESG. Další informace najdete v Zásadách hlasování společnosti Amundi.
- Sledování kontroverzních jevů: Společnost Amundi vyvinula systém pro sledování kontroverzních jevů, který pracuje na bázi tří externích poskytovatelů dat a systematicky sleduje kontroverzní jevy a úroveň jejich závažnosti. Tento kvantitativní přístup je pak obohacen o hloubkové posouzení každé vážné kontroverze. Tento proces vede analytik ESG. Vývoj věci je pravidelně vyhodnocován. Tento přístup se používá ve vztahu ke všem fondům společnosti Amundi.

Veškeré informace o tom, jak se používají povinné ukazatele hlavních nepříznivých dopadů, lze najít v Prohlášení společnosti Amundi v předpisech, kterými se řídí problematika ESG na adrese [www.amundi.lu](http://www.amundi.lu).

Ne





### Investiční strategie

*představuje vodítko pro investiční rozhodnutí na základě faktorů, jako jsou investiční cíle a tolerance rizik.*

## Jakou investiční strategii tento finanční produkt uplatňuje?

Cíl: Tento finanční produkt se snaží zvyšovat hodnotu vaší investice a zajistit výnosy za celou doporučenou dobu držení.

Investice: fond investuje přímo nebo nepřímo do široké škály cenných papírů po celém světě. Může se jednat o akcie, vládní a podnikové dluhopisy, dluhopisy s opčními listy, konvertibilní dluhopisy (včetně až 10 % aktiv v podmíněných konvertibilních dluhopisech) a cenné papíry peněžního trhu a vklady s maximální dobou uložení 12 měsíců. Fond může investovat až 15 % svých aktiv, jejichž hodnoty jsou spojeny s cenami komodit.

Fond využívá deriváty ke snížení různých rizik s cílem zajistit účinné řízení portfolia a jako způsob zajištění (krátkodobé nebo dlouhodobé) expozice vůči různým aktivům, trhům nebo investičním příležitostem (včetně derivátů, které se zaměřují na úvěr, akcie, úrokové míry, devizový obchod a inflaci).

Srovnávací index: fond je aktivně řízen a využívá 60 % indexu MSCI World, 40 % indexu JP Morgan GBI Global a posteriori jako ukazatel k posouzení výkonnosti fondu a pokud jde o srovnávací měřítka poplatků za dosažené výsledky používané příslušnými třídami akcií, pro výpočet poplatků za dosažené výsledky. Neexistují žádná omezení ve vztahu k jakémukoliv takovému srovnávacímu měřítku, která by omezovala sestavení portfolia.

Proces řízení: fond spojuje v procesu investování faktory udržitelnosti tak, jak je podrobněji uvedeno v části „Udržitelné investování“ v prospektu fondu. Investiční manažer využívá svoji vlastní ekonomickou analýzu v souladu s přístupem shora-dolů (top-down) s cílem stanovit nejatraktivnější druhy aktiv a zeměpisné regiony a v jejich rámci nejatraktivnější cenné papíry. Fond usiluje o to, aby výslednost jeho portfolia v oblasti ESG byla vyšší než je výslednost v daném investičním rámci.

## Jaké jsou závazné prvky investiční strategie, které se používají k výběru investic za účelem dosažení jednotlivých environmentálních nebo sociálních vlastností prosazovaných tímto finančním produktem?

Všechny cenné papíry, které jsou zařazeny do fondu, podléhají kritériím ESG. Toho je dosaženo pomocí vlastní metodiky společnosti Amundi anebo informací o ESG od třetích stran.

Fond nejprve uplatní zásady vyloučení společnosti Amundi včetně následujících pravidel:

- vyloučení z důvodu výroby kontroverzních zbraní (protipěchotní miny, kazetové bomby, chemické zbraně, biologické zbraně a zbraně s očištěným uranem atd.);
- společnosti, které závazně a opakovaně porušují jednu nebo několik z 10 zásad Globální úmluvy a nepřijaly věrohodná nápravná opatření;
- vyloučení přijatá skupinou Amundi týkající se odvětví výroby uhlí a tabáku (podrobnosti o těchto zásadách lze najít v Zásadách odpovědné investiční politiky společnosti Amundi, která jsou k dispozici na adrese [www.amundi.lu](http://www.amundi.lu)).

Fond se jako závazný prvek snaží dosahovat lepších výsledků v oblasti ESG než je tomu běžně v daném investičním rámci. Minimální kritéria ESG fondu:

- 90 % akcií vydaných společnostmi s vysokou kapitalizací ve vyspělých zemích; dluhové cenné papíry, nástroje peněžního trhu s kreditním investičním ratingem a státní dluhopisy emitované vyspělými zeměmi;
- 75 % akcií emitovaných společnostmi s vysokou kapitalizací v zemích s rozvíjejícími se trhy; akcie emitované společnostmi s malou a střední kapitalizací v jakékoliv zemi; dluhové cenné papíry a nástroje finančního trhu s úvěrovým ratingem

a vysokým výnosem a státní dluhopisy emitované zeměmi s rozvíjejícími se trhy.

Investoři by si však měli být vědomi toho, že se může stát, že nebude možné provést analýzu v oblasti ESG u peněžních prostředků a podobných nástrojů, některých derivátů a některých programů kolektivního investování podle stejných norem jako u jiných investic. Metodika pro výpočet charakteristik ESG nezahrne ty cenné papíry, které nemají hodnocení v oblasti ESG, peněžní a podobné prostředky, některé deriváty a některé programy kolektivního investování.

Dále a s ohledem na závazek realizovat alespoň 10 % udržitelných investic s environmentálním cílem fond investuje do cílových společností, které jsou považovány z hlediska výkonnosti za „nejúspěšnější“, pokud mají ve svém oboru podnikání alespoň jeden podstatný environmentální nebo sociální faktor hodnocený nejlepším stupněm (A, B nebo C ze stupnice A až G).

### Jaká je přislíbená minimální míra omezení rozsahu investic zvažovaných před uplatněním této investiční strategie?

Fond nemá žádný závazek týkající se minimální sazby.

### Jaká je politika posuzování postupů řádné správy a řízení společností, do nichž je investováno?

Spoléháme se na hodnotící metodiku společnosti Amundi. Hodnocení společnosti Amundi v oblasti ESG je založeno na vlastním analytickém rámci ESG, který zohledňuje 38 obecných a sektorově specifických kritérií včetně kritéria řízení a správy. V rámci rozměru správy hodnotíme schopnost emitenta zajistit účinný rámec správy a řízení společnosti, který zajistí, že bude dosahovat svých dlouhodobých cílů (např. zaručí hodnotu emitenta v dlouhodobém horizontu). Dílčími kritérii správy a řízení jsou: složení představenstva, audit a kontrola, odměňování, práva akcionářů, etika, daňové postupy a strategie v oblasti ESG.

Mezi postupy řádné správy a řízení patří **řádné struktury řízení**, vztahy se zaměstnanci, odměňování zaměstnanců a dodržování daňových předpisů.



**Alokace aktiv** popisuje podíl investic do konkrétních aktiv.

Hodnotící stupnice společnosti Amundi v oblasti ESG se skládá ze sedmi stupňů od A do G, přičemž A je nejlepší a G nejhorší hodnotící stupeň. Společnosti, které získaly hodnocení G, jsou vyloučeny z našeho investičního rámce.

### Jaká alokace aktiv je pro tento finanční produkt plánována?

Nejméně 75 % investic z tohoto fondu bude použito k dosažení environmentálních nebo sociálních charakteristik podporovaných fondem v souladu se závaznými prvky investiční strategie fondu. Fond má dále závazek realizovat alespoň 10 % udržitelných investic podle níže uvedené tabulky. Investice, které jsou v souladu s jinými charakteristikami E/S (#1B) budou představovat rozdíl mezi skutečným poměrem investic, které jsou v souladu s environmentálními nebo sociálními charakteristikami (#1) a skutečným poměrem udržitelných investic (#1A). Plánovaný poměr jiných environmentálních investic představuje alespoň 10 % (i) a může se měnit a nárůstem skutečných poměrů investic, které jsou v souladu s taxonomií anebo sociálních investic.



Činnosti v souladu s taxonomií jsou vyjádřeny jako podíl na:

– obratu

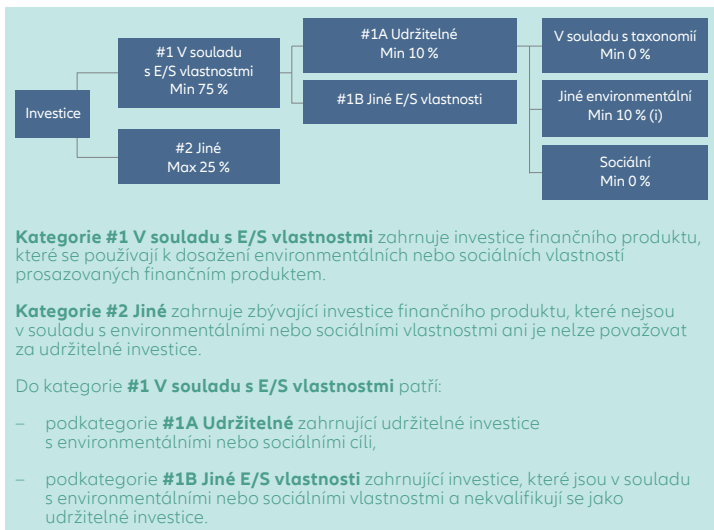
představující podíl příjmů z ekologických činností společností, do nichž je investováno,

– kapitálových výdajích

(CAPEX) znázorňující zelené investice společností, do nichž je investováno, např. do přechodu na zelenou ekonomiku,

– provozních nákladech

(OPEX) představující zelené provozní činnosti společností, do nichž je investováno.



### Jak využití derivátů dosahuje environmentálních nebo sociálních vlastností prosazovaných daným finančním produktem?

Deriváty se nepoužívají k dosažení environmentálních a sociálních charakteristik podporovaných fondem.



### V jakém minimálním rozsahu jsou udržitelné investice s environmentálním cílem v souladu s taxonomií EU?

Fond nemá v současné době žádný minimální závazek realizovat udržitelné investice s environmentálním cílem v souladu s taxonomií EU. Fond se nezavazuje investovat do fosilního plynu a/nebo jaderné energie v souladu s taxonomií, jak je znázorněno níže. Nicméně v rámci investiční strategie může investovat do společností, které jsou rovněž aktivní v těchto odvětvích. Takové investice mohou, ale nemusí být v souladu s taxonomií.

**Podpůrné činnosti** přímo umožňují, aby jiné činnosti významně přispívaly k environmentálnímu cíli.

### Přechodné činnosti

jsou činnosti, pro něž dosud nejsou k dispozici nízkouhlíkové alternativy a mimo jiné platí, že jejich úrovně emisí skleníkových plynů odpovídají nejlepším výsledkům.

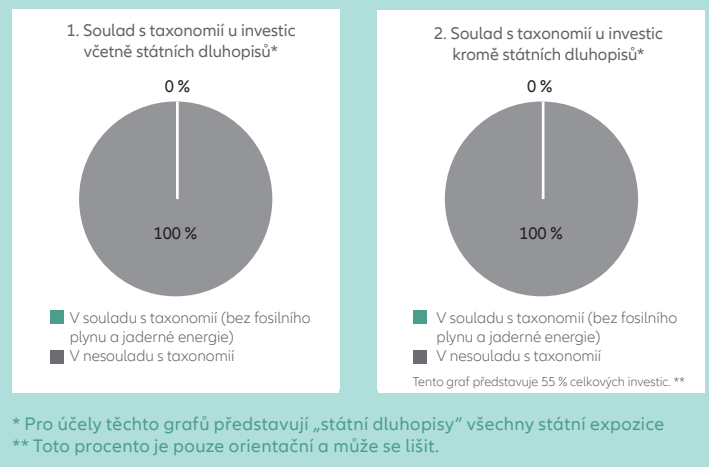
Investuje finanční produkt do činností souvisejících s fosilním palivem a/nebo jadernou energií, které jsou v souladu s taxonomií EU<sup>1</sup>?

Ano

Fosilní plyn  Jaderná energie

Ne

Níže uvedené grafy zeleně znázorňují minimální procentní podíl investic, které jsou v souladu s taxonomií EU. Vzhledem k tomu, že neexistuje vhodná metodologie pro určení souladu s taxonomií u státních dluhopisů\*, znázorňuje první graf soulad s taxonomií ve vztahu ke všem investicím finančního produktu včetně státních dluhopisů, zatímco druhý graf znázorňuje soulad s taxonomií pouze ve vztahu k investicím finančního produktu do jiných než státních dluhopisů.



### Jaký je minimální podíl investic do přechodných a podpůrných činností?

Fond nemá stanoven žádný minimální podíl investic do přechodných nebo podpůrných činností.



jsou udržitelné investice s environmentálním cílem, které **nezohledňují kritéria** platná pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti podle taxonomie EU.



**Jaký je minimální podíl udržitelných investic s environmentálním cílem, které nejsou v souladu s taxonomií EU?**

Fond bude mít minimální závazek realizovat udržitelné investice ve výši 10 % s environmentálním cílem bez závazku jejich uvedení do souladu s taxonomií EU.



**Jaký je minimální podíl sociálně udržitelných investic?**

Fond nemá definován žádný minimální podíl.



**Jaké investice jsou zahrnuty do položky „#2 Jiné“, jaký je jejich účel a jsou u nich nějaké minimální environmentální nebo sociální záruky?**

Do položky „#2 Jiné“ jsou zahrnuty peněžní prostředky a nástroje pro účely řízení likvidity a portfoliového rizika. Může také obsahovat nástroje nehodnocené z hlediska ESG, u kterých nejsou k dispozici údaje potřebné pro měření míry dosažení environmentálních nebo sociálních charakteristik.



#### Referenční hodnoty

jsou indexy měřící, zda finanční produkt dosahuje environmentálních nebo sociálních vlastností, které prosazuje.

**Je jako referenční hodnota pro zjištění toho, zda je tento finanční produkt v souladu s environmentálními nebo sociálními vlastnostmi, které prosazuje, určen konkrétní index?**

Tento fond nemá konkrétní index určený k tomu, aby sloužil jako srovnávací měřítko k určení toho, zda je tento finanční produkt v souladu s environmentálními anebo sociálními charakteristikami, které podporuje.

**Jak je referenční hodnota průběžně udržována v souladu s jednotlivými environmentálními nebo sociálními vlastnostmi, které daný finanční produkt prosazuje?**

N/A

**Jak je průběžně zajištěn soulad investiční strategie s metodikou daného indexu?**

N/A

**Jak se určený index liší od příslušného širokého tržního indexu?**

N/A

**Kde najdu metodiku používanou k výpočtu určeného indexu?**

N/A

**Kde najdu na internetu další informace o daném produktu?**

Další informace týkající se daného produktu jsou k dispozici na webových stránkách: [www.amundi.lu](http://www.amundi.lu).



<sup>1</sup> Činnosti související s fosilním plynem a/nebo jadernou energií budou v souladu s taxonomií EU pouze tehdy, pokud přispějí k omezení změny klimatu („zmírňování změny klimatu“) a významně nepoškozují žádný cíl taxonomie EU. Úplná kritéria pro hospodářské činnosti v oblasti fosilního plynu a jaderné energie, které jsou v souladu s taxonomií EU, jsou stanovena v nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2022/1214.

# AMUNDI FUNDS NET ZERO AMBITION MULTI-ASSET

**Informace zveřejňované před uzavřením smlouvy u finančních produktů uvedených v čl. 8 odst. 1, 2 a 2a nařízení (EU) 2019/2088 a v čl. 6 prvním pododstavci nařízení (EU) 2020/852**

**Název produktu:** AMUNDI FUNDS NET ZERO AMBITION MULTI-ASSET  
**Identifikační číslo právnické osoby:** 549300UWEKCHQNE88693

## Environmentální a/nebo sociální charakteristiky

### Udržitelnou investicí

se rozumí investice do hospodářské činnosti, která přispívá k environmentálnímu nebo sociálnímu cíli, přičemž žádný environmentální nebo sociální cíl významně nepoškozují a společnosti, do nichž je investováno, dodržují postupy řádné správy a řízení.

**Taxonomie EU** je klasifikační systém stanovený v nařízení (EU) 2020/852, kterým se stanoví seznam environmentálně udržitelných hospodářských činností.

Uvedené nařízení neobsahuje seznam sociálně udržitelných hospodářských činností. Udržitelné investice s environmentálním cílem mohou, ale nemusí být v souladu s taxonomií.

Má tento finanční produkt za cíl udržitelné investice?

Ano

Ne

Bude provádět **udržitelné investice s environmentálním cílem v minimální výši \_\_\_ %**

**Prosazuje environmentální/sociální (E/S) vlastnosti**, a přestože nesleduje cíl udržitelných investic, bude mít udržitelné investice v minimální výši 10 %, a to

do hospodářských činností, které se podle taxonomie EU kvalifikují jako environmentálně udržitelné

investice s environmentálním cílem do hospodářských činností, které se podle taxonomie EU kvalifikují jako environmentálně udržitelné

do hospodářských činností, které se podle taxonomie EU nekvalifikují jako environmentálně udržitelné

investice s environmentální cílem do hospodářských činností, které se podle taxonomie EU nekvalifikují jako environmentálně udržitelné

investice se sociálním cílem

Bude provádět **udržitelné investice se sociálním cílem** v minimální výši \_\_\_ %

Prosazuje E/S vlastnosti, ale **nebude provádět žádné udržitelné investice**



**Jaké environmentální a/nebo sociální vlastnosti tento finanční produkt prosazuje?**

Tento fond podporuje environmentální anebo sociální charakteristiky tím, že se zaměřuje na dosažení lepších výsledků v oblasti ochrany životního prostředí, sociální oblasti a v oblasti správy a řízení („ESG“) než daný investiční rámec. Při stanovení výsledků fondu v oblasti ESG a investičního rámce se hodnotí výsledky v oblasti ESG porovnáním průběžné výkonnosti cenného papíru s oborem podnikání emitenta cenného papíru s ohledem na každou ze tří charakteristik – ochranu životního prostředí, sociální dopady a správu a řízení. Pro účely takového měření se investiční rámec definuje jako 5 % INDEXU MSCI USD HY CORPORATE BOND + 50 % MSCI ACWI + 5 % INDEXU MSCI EUR HY CORPORATE BOND + 15 % MSCI USD IG CORPORATE BOND + 25 % INDEXU MSCI EUR IG CORPORATE BOND.

Kromě toho je cílem fondu snížení množství emisí uhlíku z jeho portfolia uvedením velikosti uhlíkové stopy do souladu se složeným indexem skládajícím se z 50 % indexu MSCI ACWI Climate Change + 15 % indexu MSCI USD IG Climate Change Corporate Bond + 25 % indexu MSCI EUR IG Climate Change Corporate Bond + 5 % indexu MSCI USD HY Climate Change Corporate Bond + 5 % indexu MSCI EUR HY Climate Change Corporate Bond. Složený index je široký tržní index, který posuzuje a obsahuje jednotlivé složky podle environmentálních charakteristik a je tedy v souladu s environmentálními charakteristikami podporovanými fondem, tedy sníženou uhlíkovou stopou.

**Ukazatele udržitelnosti** měří, jak jsou dosaženy environmentální nebo sociální vlastnosti prosazované finančním produktem.

### Jaké ukazatele udržitelnosti se používají k měření toho, zda byly dosaženy jednotlivé environmentální nebo sociální vlastnosti prosazované tímto finančním produktem?

Používají se tyto ukazatele udržitelnosti

1. Výsledky fondu v oblasti ESG, které se porovnávají s výsledky ESG investičního rámce.
2. Velikost uhlíkové stopy portfolia, která se počítá jako vážený průměr hodnot jednotlivých aktiv a porovnává se s váženou velikostí uhlíkové stopy složeného indexu zahrnujícího 50 % indexu MSCI ACWI Climate Change + 15 % indexu MSCI USD IG Climate Change Corporate Bond + 25 % indexu MSCI EUR IG Climate Change Corporate Bond + 5 % indexu MSCI USD HY Climate Change Corporate Bond + 5 % indexu MSCI EUR HY Climate Change Corporate Bond ("Index"). V důsledku toho je u cenných papírů s poměrně nízkým dopadem na životní prostředí vyšší pravděpodobnost, že budou do portfolia zařazeny ve srovnání s cennými papíry, které mají poměrně vyšší dopady na životní prostředí.

Hodnocení dopadů v oblasti ESG společnosti Amundi, které se používá ke stanovení výsledků v oblasti ESG, je kvantitativním hodnocením ESG, které využívá sedm hodnotících stupňů od A (investiční rámec s nejlepším hodnocením) až G (nejhorší hodnocení). Na stupnici hodnotícího systému ESG společnosti Amundi odpovídají cenné papíry, které patří na seznam vyloučených položek, hodnotícímu stupni G. U korporátních emitentů se výkonnost v oblasti ESG hodnotí celkově a na úrovni relevantních kritérií porovnáním s průměrnou výkonností celého příslušného oboru spojením tří rozměrů ESG:

- Environmentální rozměr: zkoumá schopnost emitenta řídit svůj přímý i nepřímý vliv na stav životního prostředí omezováním spotřeby energií, snižováním emisí skleníkových plynů, bojem proti vyčerpání zdrojů a ochranou biodiverzity.

- Sociální rozměr: měří, jak si emitent vede z hlediska dvou odlišných koncepcí: strategie emitenta v oblasti rozvoje jeho lidského potenciálu a respektování lidských práv celkově;
- Rozměr správy a řízení: Takto je hodnocena schopnost emitenta zajistit základnu pro účinný rámec pro řízení podniku a schopnost dlouhodobě vytvářet hodnoty.

Metodika používaná hodnotícím systémem ESG společnosti Amundi obsahuje 38 kritérií, která jsou buď obecná (platí pro všechny společnosti bez ohledu na předmět jejich podnikání), nebo jsou specifická pro daný sektor, která jsou vážena podle sektoru a jsou posuzována z hlediska jejich vlivu na pověst, provozní účinnost a předpisy emitenta. Hodnotící systém Amundi ESG bude pravděpodobně vyjádřen ve třech rozměrech E, S a G nebo jednotlivě pomocí kteréhokoliv environmentálního nebo sociálního faktoru.

Další informace o hodnocení a kritériích ESG najdete v prohlášení společnosti Amundi o předpisech upravujících oblast ESG na adrese [www.amundi.lu](http://www.amundi.lu).

### Jaké jsou cíle udržitelných investic, které má finanční produkt částečně provádět, a jak dané udržitelné investice k těmto cílům přispívají?

Cílem udržitelných investic, kterého má být částečně dosaženo pomocí finančního produktu, je snížení uhlíkové stopy portfolia.

Udržitelná investice k tomu přispívá díky zaměření na zvláštní charakteristiky velikosti emisí uhlíku takové investice.

Cílem udržitelných investic je investovat do společností, které se snaží splnit dvě kritéria:

1. dodržovat optimální environmentální a sociální postupy a
2. vyhýbat se výrobě produktů nebo poskytování služeb, které poškozují životní prostředí a společnost.

Aby společnost, do níž bylo investováno, byla považována za přispívající k výše uvedenému cíli, musí mít „nejlepší výkonnost“ ve svém oboru činnosti v oblasti alespoň jednoho ze svých podstatných environmentálních nebo sociálních faktorů.

Definice společnosti s „nejlepší výkonností“ vychází z vlastní metodiky společnosti Amundi v oblasti ESG, jejímž cílem je měřit výkonnost společnosti, do které investice směřuje, v oblasti ESG. Aby mohla být společnost, do které investice směřuje, považována za společnost s „nejvyšší výkonností“ ve svém oboru, musí dosahovat jednoho ze tří nejvyšších hodnotících stupňů (A, B nebo C na stupnici od A do G) v oblasti alespoň jednoho podstatného environmentálního nebo sociálního faktoru. Podstatné environmentální a sociální faktory jsou určeny na úrovni sektoru. Určení podstatných faktorů vychází z analytického rámce společnosti Amundi v oblasti ESG, který v sobě spojuje nefinanční údaje a kvantitativní analýzu příslušného sektoru a témata udržitelnosti. Faktory, které byly určeny jako podstatné, které se na celkovém hodnocení ESG podílejí více než 10 %. Například v sektoru energetiky jsou podstatnými faktory emise a energie, biodiverzita a znečištění, ochrana zdraví a bezpečnost, místní komunity a lidská práva. Úplnější přehled sektorů a faktorů najdete v prohlášení společnosti Amundi o předpisech upravujících oblast ESG na adrese [www.amundi.lu](http://www.amundi.lu).

Pokud chce společnost, do které investice směřuje, přispět k dosažení výše uvedených cílů, neměla by se významněji podílet na činnostech, které nejsou slučitelné s takovými kritérii (například zpracování tabáku, výroba zbraní, hazardní hry, těžba uhlí, letecká doprava, výroba masa, výroba hnojiv a pesticidů, výroba plastů pro jediné použití). Udržitelná povaha investice se posuzuje na úrovni společnosti, do které investice směřuje.

#### **Hlavní nepříznivé dopady**

*jsou nejvýznamnější negativní dopady investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti týkající se environmentálních, sociálních a zaměstnaneckých otázek, dodržování lidských práv a boje proti korupci a úplatkářství.*

### **Jak významně udržitelné investice, které má finanční produkt částečně provádět, nepoškozují žádný environmentální ani sociální cíl udržitelných investic?**

Aby bylo zajištěno, že udržitelné investice nezpůsobí významné poškození („Do No Significant Harm – DNSH“), společnost Amundi používá dva filtry:

- První testovací filtr DNSH vychází ze sledování povinných ukazatelů hlavních nepříznivých dopadů, které jsou uvedeny v Příloze 1, Tabulce 1 Regulačních technických norem, kde jsou k dispozici spolehlivé údaje (například produkce skleníkových plynů ze strany společnosti, do níž má investice směřovat) pomocí kombinace ukazatelů (například množství emisí uhlíku) a konkrétních prahových hodnot nebo pravidel (například, že uhlíková stopa společnosti, do které má investice směřovat, nespadá do posledního decilu daného odvětví).

Společnost Amundi již považuje konkrétní hlavní nepříznivé dopady ve svých zásadách vylučování za součást svých Zásad odpovědného investování. Tyto výjimky, které se vztahují na výše uvedené testy, zahrnují následující témata: vyloučení kontroverzních zbraní, porušení Globální úmluvy OSN, uhlí a tabák.

- Kromě konkrétních ukazatelů hlavních nepříznivých dopadů faktorů udržitelnosti zařazených do prvního filtru, definovala společnost Amundi i druhý filtr, který nebere do úvahy výše uvedené povinné hlavní nepříznivé dopady, aby bylo možné ověřit, zda si společnost nevede špatně z celkového environmentálního a sociálního hlediska ve srovnání s jinými společnostmi v daném odvětví, což odpovídá environmentálnímu nebo sociálnímu hodnocení vyššímu nebo rovnajícímu se hodnocení na úrovni E na hodnotící stupnici ESG společnosti Amundi.

### Jak byly zohledněny ukazatele nepříznivých dopadů na faktory udržitelnosti?

Ukazatele negativních dopadů byly zohledněny, jak je podrobně popsáno výše v prvním filtru týkajícím se podmínky nezpůsobit významné poškození („DNSH“).

První filtr DNSH vychází ze sledování ukazatelů povinných Zásadních negativních dopadů v Příloze 1, Tabulce 1 Regulačních technických norem, kde jsou k dispozici spolehlivé údaje na základě kombinace následujících ukazatelů a konkrétních prahových hodnot nebo pravidel:

- Množství CO2 nepatří do posledního decilu ve srovnání s jinými společnostmi v daném odvětví (týká se jen odvětví, která mají vysoké emise), a
- diverzita jejich správní rady nepatří do posledního decilu ve srovnání s jinými společnostmi v daném odvětví, a
- společnost nemá žádné problémy ve smyslu kontroverzních pracovních podmínek a lidských práv.
- Společnost nemá žádné problémy ve vztahu k biodiverzitě. Společnost Amundi již považuje konkrétní hlavní nepříznivé dopady v rámci svých zásad pro vylučování za součást Zásad odpovědného investování společnosti Amundi. Tato vyloučení, která se používají navíc k výše popsaným testům, řeší následující témata: vyloučení kontroverzních zbraní, porušení Globální úmluvy OSN, uhlí a tabák.

### Jak jsou udržitelné investice v souladu s pokyny OECD pro nadnárodní společnosti a s obecnými zásadami OSN v oblasti podnikání a lidských práv? Podrobnosti:

Směrnice pro nadnárodní podniky a Obecné zásady OSN pro podnikání a lidská práva jsou začleněny do naší metodiky hodnocení ESG. Naš vlastní hodnotící nástroj ESG posuzuje emitenty pomocí dostupných údajů od našich poskytovatelů dat. Model má například určená kritéria nazvaná "Zapojení

do komunity a lidská práva". Používá se ve všech odvětvích jako doplněk k dalším kritériím souvisejícím s lidskými právy včetně společensky odpovědných dodavatelských řetězců, pracovních podmínek a pracovních-právních vztahů. Kromě toho minimálně jednou za čtvrt roku provádíme sledování míry kontroverze. Týká se to společností, u kterých bylo zjištěno porušování lidských práv. Vyskytnou-li se nějaké kontroverze, analytici vyhodnotí situaci a stanoví míru kontroverznosti (pomocí naší vlastní hodnotící metodiky) a navrhnou nejlepší další postup. Hodnocení míry kontroverznosti se aktualizuje jednou za čtvrt roku s cílem sledovat trend a úsilí k nápravě.

*Taxonomie EU stanoví zásadu „významně nepoškozovat“, podle níž by investice, které jsou v souladu s taxonomií, neměly významně poškozovat cíle taxonomie EU, a je doplněna zvláštními kritérii EU.*

Zásada „významně nepoškozovat“ se uplatňuje pouze u těch podkladových investic finančního produktu, které zohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti. Podkladové investice zbývající části tohoto finančního produktu kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti nezohledňují.

*Ani jiné udržitelné investice nesmějí významně poškozovat žádné environmentální nebo sociální cíle.*



### Zohledňuje tento finanční produkt hlavní nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti?

- Ano, fond zohledňuje všechny povinné hlavní nepříznivé dopady podle Přílohy 1, Tabulky 1 Regulačních technických norem, které se týkají strategie fondu a vychází ze spojení zásad vyloučení (normativních a sektorových), zapojení hodnocení ESG do investičního procesu, zapojení a přístupů k hlasování:

– Vyloučení: Společnost Amundi definovala normativní pravidla vyloučení na základě činnosti a sektoru. Týkají se

některých hlavních negativních ukazatelů udržitelnosti, které jsou uvedeny v nařízení o zveřejňování informací.

- Začlenění faktorů ESG: Společnost Amundi přijala minimální normy v oblasti ESG pro začlenění, které standardně platí pro její aktivně řízené otevřené fondy (vyloučení emitentů, kteří získali hodnocení stupněm G a lepší vážené průměrné hodnocení ESG než je používaná referenční hodnota). 38 kritérií používaných v rámci hodnotícího přístupu společnosti Amundi bylo rovněž navrženo s cílem posoudit klíčové dopady na faktory udržitelnosti a kvalitu přijatých opatření ke zmírnění a jsou v tomto ohledu také předmětem zohlednění.
- Zapojení: Zapojení je nepřetržitý a účelově řízený proces, jehož cílem je ovlivnit činnosti nebo chování společnosti, do které investice směřuje. Cíl činností prováděných za účelem zapojení může spadat do dvou kategorií: zapojení emitenta s cílem zlepšit způsob, jakým začleňuje environmentální a sociální rozměr, zapojit emitenta, aby zlepšil jeho dopad na environmentální, sociální a lidská práva nebo jiné záležitosti udržitelnosti, které jsou podstatné pro společnost a globální ekonomiku.
- Hlasování: Zásady hlasování společnosti Amundi odpovídají holistické analýze všech dlouhodobých problémů, které mohou mít vliv na tvorbu hodnot včetně podstatných problémů v oblasti ESG. Další informace najdete v Zásadách hlasování společnosti Amundi.
- Sledování kontroverzních jevů Společnost Amundi vyvinula systém pro sledování kontroverzních jevů, který pracuje na bázi tří externích poskytovatelů dat a systematicky sleduje kontroverzní záležitosti a úroveň jejich závažnosti. Tento kvantitativní přístup je pak obohacen o hloubkové posouzení každé vážné kontroverze. Tento proces vede analytik ESG. Vývoj věci je pravidelně vyhodnocován. Tento přístup se používá ve vztahu ke všem fondům společnosti Amundi.



#### **Investiční strategie**

*představuje vodítko pro investiční rozhodnutí na základě faktorů, jako jsou investiční cíle a tolerance rizik.*

Veškeré informace o tom, jak se používají povinné ukazatele hlavních nepříznivých dopadů, lze najít v Prohlášení společnosti Amundi v předpisech, kterými se řídí problematika ESG na adrese [www.amundi.lu](http://www.amundi.lu).

Ne

#### **Jakou investiční strategii tento finanční produkt uplatňuje?**

Cíl: Cílem tohoto finančního produktu je dosáhnout spojení výnosů a růstu kapitálu (celková návratnost). Konkrétním cílem fondu je přispívat k omezení uhlíkové stopy portfolia.

Investice: Fond investuje alespoň 67 % majetku do akcií, dluhopisů a konvertibilních dluhopisů po celém světě včetně rozvíjejících se trhů. Fond využívá deriváty ke snížení různých rizik s cílem zajistit účinné řízení portfolia a jako způsob zajištění (krátkodobé nebo dlouhodobé) expozice vůči různým aktivům, trhům nebo investičním příležitostem (včetně derivátů, které se zaměřují na úvěr, akcie, úrokové míry a devizový obchod).

Srovnávací index: Fond je řízen aktivně a usiluje o dosažení lepší výslednosti než má Index krátkodobých evropských úrokových sazeb (ESTER) („srovnávací měřítko“) o 5 % po doporučenou dobu držení při omezené expozici vůči riziku. Fond může používat srovnávací měřítko na základě zkušenosti a posteriori jako ukazatel pro posouzení výkonnosti fondu a jako srovnávací měřítko pro výpočet poplatků za dosažený výkon, které se používá pro příslušné třídy akcií, pro výpočet poplatků za dosažené výsledky. Neexistují žádná omezení ve vztahu k jakékoli takové referenční hodnotě, která by omezovala sestavení portfolia. Fond používá složený index, který se skládá z 50 % indexu MSCI ACWI Climate Change + 15 % indexu MSCI USD IG Climate Change Corporate Bond + 5 % indexu MSCI EUR IG Climate Change Corporate Bond + 5 % indexu MSCI USD HY Climate Change Corporate Bond + 5 % indexu MSCI EUR HY Climate Change Corporate Bond,

kteřý hodnotí a zahrnuje své složky podle charakteristik prostředí, a proto je v souladu s environmentálními charakteristikami (tj. sníženou uhlíkovou stopou) podporovanými fondy.

Proces řízení: Fond do svých investic integruje faktory udržitelnosti tak, jak je podrobněji popsáno v části „Udržitelné investování“ v prospektu fondu. Tým specialistů fondu analyzuje makroekonomické trendy, ocenění aktiv a atraktivitu rizikových faktorů s cílem stanovit investiční strategie, u kterých existuje pravděpodobnost, že nabízejí nejlepší výnosy s ohledem na riziko, jakož i jejich charakteristiky v oblasti ESG, zejména pak emise uhlíku. Investiční tým pak vytvoří vysoce diverzifikované portfolio, které je možné pružně upravovat podle pohybů na trhu s cílem zajistit udržitelné výsledky. Součástí může být zaujímání jak strategických, tak i taktických pozic, i arbitráž na všech akciových, úrokových i devizových trzích. Cíle udržitelné investice je dosaženo uvedením cílů snížení uhlíkové stopy fondu do souladu se složeným indexem, který se skládá z 50 % indexu MSCI ACWI Climate Change + 15 % indexu MSCI USD IG Climate Change Corporate Bond + 25 % indexu MSCI EUR IG Climate Change Corporate Bond + 5 % indexu MSCI USD HY Climate Change Corporate Bond Index + 5 % indexu MSCI EUR HY Climate Change Corporate Bond. („Index“). Velikost uhlíkové stopy portfolia se počítá jako vážený průměr aktiv portfolia a porovnává se s velikostí uhlíkové stopy aktiv indexu. Fond usiluje o to, aby výslednost jeho portfolia v oblasti ESG byla vyšší než je výslednost v daném investičním rámci.

### **Jaké jsou závazné prvky investiční strategie, které se používají k výběru investic za účelem dosažení jednotlivých environmentálních nebo sociálních vlastností prosazovaných tímto finančním produktem?**

Všechny cenné papíry, které jsou zařazeny do fondu, podléhají kritériím ESG. Toho je dosaženo pomocí vlastní metodiky společnosti Amundi anebo informací o ESG od třetích stran.

Fond nejprve uplatní zásady vyloučení společnosti Amundi včetně následujících pravidel:

- vyloučení z důvodu výroby kontroverzních zbraní (protipěchotní miny, kazetové bomby, chemické zbraně, biologické zbraně a zbraně s oduzeným uranem atd.);
- společnosti, které závažně a opakovaně porušují jednu nebo několik z 10 zásad Globální úmluvy a nepřijaly věrohodná nápravná opatření;
- vyloučení přijatá skupinou Amundi týkající se odvětví výroby uhlí a tabáku (podrobnosti o těchto zásadách lze najít v Zásadách odpovědné investiční politiky společnosti Amundi, která je k dispozici na adrese [www.amundi.lu](http://www.amundi.lu)).

Fond se jako závazný prvek snaží dosahovat lepších výsledků v oblasti ESG než je tomu běžně v daném investičním rámci. Kromě toho je cílem fondu snížit uhlíkovou stopu tím, že dojde ke sladění cílů fondu v oblasti omezení uhlíkové stopy se složeným indexem, který obsahuje následující složky: 50 % indexu MSCI ACWI Climate Change + 15 % indexu MSCI USD IG Climate Change Corporate Bond + 25 % indexu MSCI EUR IG Climate Change Corporate Bond + 5 % indexu MSCI USD HY Climate Change Corporate Bond + 5 % indexu MSCI EUR HY Climate Change Corporate Bond.

Minimální kritéria ESG fondu:

- 90 % akcií vydaných společnostmi s vysokou kapitalizací ve vyspělých zemích; dluhové cenné papíry, nástroje peněžního trhu s kreditním investičním ratingem a státní dluhopisy emitované vyspělými zeměmi;
- 75 % akcií emitovaných společnostmi s vysokou kapitalizací v zemích s rozvíjejícími se trhy; akcie emitované společnostmi s malou a střední kapitalizací v jakékoliv zemi; dluhové cenné papíry a nástroje finančního trhu s úvěrovým ratingem a vysokým výnosem a státní dluhopisy emitované zeměmi s rozvíjejícími se trhy.



Investoři by si však měli být vědomi toho, že se může stát, že nebude možné provést analýzu v oblasti ESG u peněžních prostředků a podobných nástrojů, některých derivátů a některých programů kolektivního investování podle stejných norem jako u jiných investic. Metodika pro výpočet charakteristik ESG nezahrne ty cenné papíry, které nemají hodnocení v oblasti ESG, peněžní a podobné prostředky, některé deriváty a některé programy kolektivního investování.

Dále a s ohledem na závazek realizovat alespoň 10 % udržitelných investic s environmentálním cílem, fond investuje do společností, které jsou považovány z hlediska výkonnosti za „nejúspěšnější“, pokud mají ve svém oboru podnikání alespoň jeden podstatný environmentální nebo sociální faktor hodnocený nejlepším stupněm (A, B nebo C ze stupnice A až G).

### Jaká je přislíbená minimální míra omezení rozsahu investic zvažovaných před uplatněním této investiční strategie?

Při analýze charakteristik ESG v porovnání s investičním prostředím, se fond porovnává se skóre ESG investičního světa po té, co bylo z investičního světa vyloučeno 20 % cenných papírů s nejhorším hodnocením v oblasti ESG.

### Jaká je politika posuzování postupů řádné správy a řízení společností, do nichž je investováno?

Spoléháme se na hodnotící metodiku společnosti Amundi. Hodnocení společnosti Amundi v oblasti ESG je založeno na vlastním analytickém rámci ESG, který zohledňuje 38 obecných a sektorově specifických kritérií včetně kritéria řízení a správy. V rámci rozměru správy hodnotíme schopnost emitenta zajistit účinný rámec správy a řízení společnosti, který zajistí, že bude dosahovat svých dlouhodobých cílů (např. zaručí hodnotu emitenta v dlouhodobém horizontu). Dílčími kritérii správy a řízení jsou: složení představenstva, audit a kontrola, odměňování, práva akcionářů, etika, daňové postupy a strategie v oblasti ESG.

Mezi postupy řádné správy a řízení patří **řádné struktury řízení**, vztahy se zaměstnanci, odměňování zaměstnanců a dodržování daňových předpisů.



**Alokace aktiv** popisuje podíl investic do konkrétních aktiv.

Hodnotící stupnice společnosti Amundi v oblasti ESG se skládá ze sedmi stupňů od A do G, přičemž A je nejlepší a G nejhorší hodnotící stupeň. Společnosti, které získaly hodnocení G, jsou vyloučeny z našeho investičního rámce.

### Jaká alokace aktiv je pro tento finanční produkt plánována?

Nejméně 75 % investic z tohoto fondu bude použito k dosažení environmentálních nebo sociálních charakteristik podporovaných fondem v souladu se závaznými prvky investiční strategie. Fond se zavázal, že bude mít minimálně 10 % udržitelných investic podle níže uvedené tabulky. Investice, které jsou v souladu s jinými charakteristikami E/S (#1B) budou představovat rozdíl mezi skutečným poměrem investic, které jsou v souladu s environmentálními nebo sociálními charakteristikami (#1) a skutečným poměrem udržitelných investic (#1A). Plánovaný poměr jiných environmentálních investic představuje alespoň 10 % (i) a může se měnit s nárůstem skutečných poměrů investic, které jsou v souladu s taxonomií anebo sociálními investicemi.

Činnosti v souladu s taxonomií jsou vyjádřeny jako podíl na:

**– obratu**

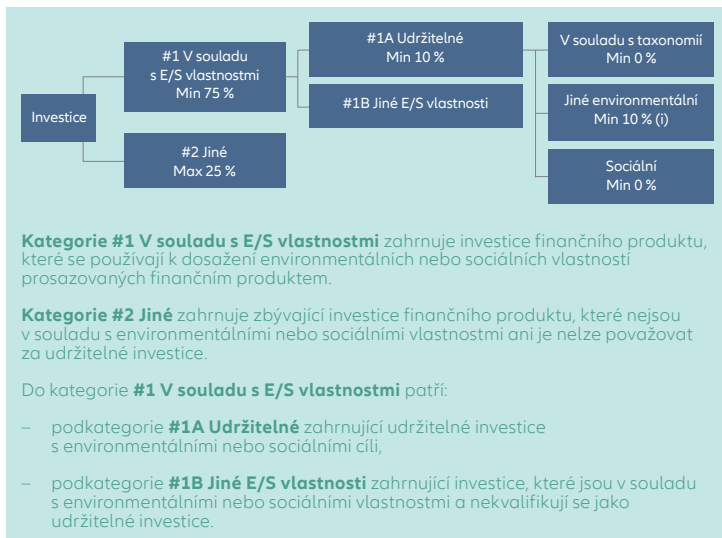
představující podíl příjmů z ekologických činností společností, do nichž je investováno,

**– kapitálových výdajích**

(CAPEX) znázorňující zelené investice společností, do nichž je investováno, např. do přechodu na zelenou ekonomiku,

**– provozních nákladech**

(OPEX) představující zelené provozní činnosti společností, do nichž je investováno.



**Jak využití derivátů dosahuje environmentálních nebo sociálních vlastností prosazovaných daným finančním produktem?**

Deriváty se nepoužívají k dosažení environmentálních a sociálních charakteristik podporovaných fondem.



**V jakém minimálním rozsahu jsou udržitelné investice s environmentálním cílem v souladu s taxonomií EU?**

Fond nemá v současné době žádný minimální závazek realizovat udržitelné investice s environmentálním cílem v souladu s taxonomií EU. Fond se nezavazuje investovat do fosilního plynu a/nebo jaderné energie v souladu s taxonomií, jak je znázorněno níže. Nicméně v rámci investiční strategie může investovat do společností, které jsou rovněž aktivní v těchto odvětvích. Takové investice mohou, ale nemusí být v souladu s taxonomií.

**Podpurné činnosti** přímo umožňují, aby jiné činnosti významně přispívaly k environmentálnímu cíli.

**Přechodné činnosti** jsou činnosti, pro něž dosud nejsou k dispozici nízkouhlíkové alternativy a mimo jiné platí, že jejich úrovně emisí skleníkových plynů odpovídají nejlepším výsledkům.



jsou udržitelné investice s environmentálním cílem, které **nezhledňují kritéria** platná pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti podle taxonomie EU.

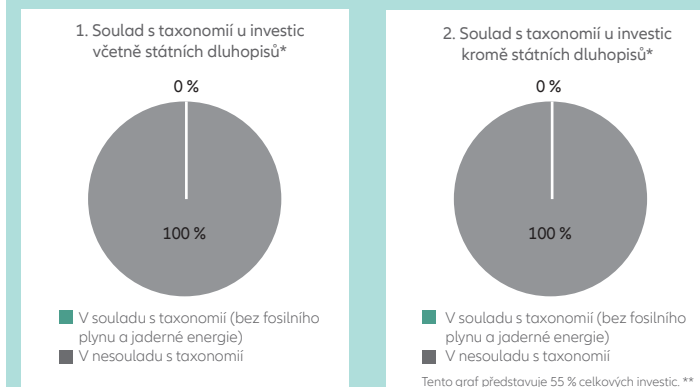
**Investuje finanční produkt do činností souvisejících s fosilním palivem a/nebo jadernou energií, které jsou v souladu s taxonomií EU<sup>1</sup>?**

Ano

Fosilní plyn  Jaderná energie

Ne

Níže uvedené grafy zeleně znázorňují minimální procentní podíl investic, které jsou v souladu s taxonomií EU. Vzhledem k tomu, že neexistuje vhodná metodologie pro určení souladu s taxonomií u státních dluhopisů\*, znázorňuje první graf soulad s taxonomií ve vztahu ke všem investicím finančního produktu včetně státních dluhopisů, zatímco druhý graf znázorňuje soulad s taxonomií pouze ve vztahu k investicím finančního produktu do jiných než státních dluhopisů.



\* Pro účely těchto grafů představují „státní dluhopisy“ všechny státní expozice  
 \*\* Toto procento je pouze orientační a může se lišit.

**Jaký je minimální podíl investic do přechodných a podpurných činností?**

Fond nemá stanoven žádný minimální podíl investic do přechodných nebo podpurných činností.



### Jaký je minimální podíl udržitelných investic s environmentálním cílem, které nejsou v souladu s taxonomií EU?

Fond bude mít minimální závazek realizovat udržitelné investice ve výši 10 % s environmentálním cílem bez závazku jejich uvedení do souladu s taxonomií EU.



### Jaký je minimální podíl sociálně udržitelných investic?

Fond nemá definován žádný minimální podíl.



### Jaké investice jsou zahrnuty do položky „#2 Jiné“, jaký je jejich účel a jsou u nich nějaké minimální environmentální nebo sociální záruky?

Do položky „#2 Jiné“ jsou zahrnuty peněžní prostředky a nehodnocené nástroje pro účely řízení likvidity a portfoliového rizika. Nehodnocené nástroje mohou rovněž obsahovat cenné papíry, u kterých nejsou k dispozici údaje potřebné pro měření míry dosažení environmentálních nebo sociálních charakteristik.



### Je jako referenční hodnota pro zjištění toho, zda je tento finanční produkt v souladu s environmentálními nebo sociálními vlastnostmi, které prosazuje, určen konkrétní index?

Tento fond má definovaný konkrétní složený index, který slouží jako srovnávací měřítko ke zjištění toho, zda je tento finanční produkt v souladu s environmentálními nebo sociálními charakteristikami, které podporuje, tedy s omezením uhlíkové stopy.

### Jak je referenční hodnota průběžně udržována v souladu s jednotlivými environmentálními nebo sociálními vlastnostmi, které daný finanční produkt prosazuje?

**Referenční hodnoty** jsou indexy měřící, zda finanční produkt dosahuje environmentálních nebo sociálních vlastností, které prosazuje.

Používají se indexy „Climate Transition Benchmarks“, které obsahují konkrétní cíle v oblasti snižování emisí a přechodu na nízkouhlíkové hospodářství prostřednictvím výběru a vážení podkladových složek.

### Jak je průběžně zajištěn soulad investiční strategie s metodikou daného indexu?

Cíle udržitelné investice je dosahováno uváděním cílů snižování uhlíkové stopy fondu do souladu se složeným indexem, který se skládá z 50 % indexu MSCI ACWI Climate Change + 15 % indexu MSCI USD IG Climate Change Corporate Bond + 25 % indexu MSCI EUR IG Climate Change Corporate Bond + 5 % indexu MSCI USD HY Climate Change Corporate Bond + 5 % indexu MSCI EUR HY Climate Change Corporate Bond. („Index“). Velikost uhlíkové stopy portfolia se počítá jako vážený průměr aktiv portfolia a porovnává se s velikostí uhlíkové stopy aktiv indexu.

V důsledku toho je u cenných papírů s poměrně nízkým dopadem na životní prostředí vyšší pravděpodobnost, že budou do portfolia zařazeny ve srovnání s cennými papíry, které mají poměrně vyšší dopady na životní prostředí. Kromě toho jsou z fondu vyloučeny společnosti, jejichž chování nebo výrobky jsou podle Zásad odpovědného investování kontroverzní.

### Jak se určený index liší od příslušného širokého tržního indexu?

Široký tržní index neposazuje nebo neobsahuje složky podle environmentálních charakteristik, a tudíž s nimi není v souladu.

Používají se indexy „Climate Transition Benchmarks“, které obsahují konkrétní cíle v oblasti snižování emisí a přechodu na nízkouhlíkové hospodářství prostřednictvím výběru a vážení podkladových složek.



### Kde najdu metodiku používanou k výpočtu určeného indexu?

Metodiku používanou pro výpočet určeného indexu je možné najít na adrese [www.msci.com/climate-change-indexes](http://www.msci.com/climate-change-indexes).

### Kde najdu na internetu další informace o daném produktu?

Další informace týkající se daného produktu jsou k dispozici na webových stránkách: [www.amundi.lu](http://www.amundi.lu).

---

<sup>1</sup> Činnosti související s fosilním plynem a/nebo jadernou energií budou v souladu s taxonomií EU pouze tehdy, pokud přispějí k omezení změny klimatu („zmírňování změny klimatu“) a významně nepoškozují žádný cíl taxonomie EU. Úplná kritéria pro hospodářské činnosti v oblasti fosilního plynu a jaderné energie, které jsou v souladu s taxonomií EU, jsou stanovena v nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2022/1214.

# 3. 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 předmluvního jednání jste od nás obdrželi tyto dokumenty:

- Záznam z jednání a Modelový příklad
- Předmluvní 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 Předmluvními 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.

# 3.1 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	0 Kč
Za písemné sdělení informací o stavu pojistné smlouvy častěji než jednou za pojistný rok (např. přehled pohybů na Vašem účtu apod.)	0 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. Vyhradzujeme 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. Vyhradzujeme 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).

# 3.2 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 události 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

## 3.3 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 obdržet 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?

## PRÁVNÍ JEDNÁNÍ, KOMUNIKACE A DORUČOVÁNÍ

### Jak budeme právně jednat a komunikovat?

Pokud nemáte sjednanou službu MojeAllianz, platí, že spolu budeme

právně jednat, komunikovat a doručovat dokumenty, primárně prostřednictvím elektronické komunikace na Vaše Allianz Digital ID. Pokud máte sjednanou službu Moje Allianz, má takové ujednání přednost před ujednáním v pojistné smlouvě a v Podmínkách pojištění. V případě zániku ujednání o službě Moje Allianz se automaticky uplatní ujednání o elektronické komunikaci dle platné pojistné smlouvy a Podmínek pojištění.

### Co máme na mysli pojmem elektronická komunikace?

Elektronickou komunikací se rozumí komunikace vedená zejména prostřednictvím e-mailu a telefonu na kontakty, které nám při uzavírání pojistné smlouvy sdělíte jako Vaše Allianz Digital ID.

### Co když jste nám uvedli dříve jiné kontaktní údaje?

Pokud jste nám v minulosti sdělili jiný kontaktní údaj než při uzavření poslední a současné pojistné smlouvy (např. jiný e-mail či telefonní číslo při uzavírání předešlé pojistné smlouvy), požádáme Vás o potvrzení, zda chcete nahradit dříve sdělený údaj posledním sděleným údajem a to ve všech Allianz smlouvách. Pokud nám tuto skutečnost potvrdíte, budeme poslední sdělený údaj používat jako Vaše nové Allianz Digital ID ve všech Allianz smlouvách. Pokud nám tuto skutečnost nepotvrdíte, Vaše Allianz Digital ID se nezmění a poslední sdělené údaje budou použity pouze jako kontaktní pro účely uzavření nové smlouvy. Vaše Allianz Digital ID zůstane

nezměněno a budeme jej používat ve všech Allianz smlouvách, včetně elektronické komunikace týkající se nové (poslední) smlouvy.

### Co se stane, když smlouva s ujednáním o elektronické komunikaci zanikne?

Ujednání o elektronické komunikaci se použije i na Vaše ostatní již uzavřené pojistné smlouvy, a to i v případě zániku pojistné smlouvy, kterou byla elektronická komunikace ujednána.

### Jak se z hlediska doručení liší elektronická komunikace od listinné?

Účinky doručení do Vaší e-mailové schránky jsou stejné, jako kdyby Vám byl dokument doručen např. fyzicky prostřednictvím poskytovatele poštovních služeb. Proto je nezbytné, abyste svoji e-mailovou schránku pravidelně kontrolovali.

### Jakými dalšími způsoby spolu můžeme komunikovat?

Vedle předchozích uvedených forem komunikace jsme oprávněni se na Vás obrátit i za použití jiných prostředků či kontaktů, které nám předáte, nebo které jsou zjištělné z veřejně dostupných zdrojů. Není vyloučena možnost doručovat písemnosti osobně, na pobočce nebo prostřednictvím poskytovatele poštovních služeb.

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

Dokumenty si doručujeme primárně v elektronické podobě. V papírové

podobě si doručujeme dokumenty, u kterých to vyžaduje zákon. Elektronicky lze doručovat i takové dokumenty, u nichž právní předpisy vyžadují písemnou formu. Je-li dokument zakládající právní jednání zaslán e-mailem, je písemná forma takového dokumentu považována za zachovanou. K platnosti takového dokumentu však může být vyžadován elektronický podpis. U ostatní komunikace, kde zákon nevyžaduje výslovně písemnou formu jednání, můžeme komunikovat nebo právně jednat výhradně elektronicky (např. hromadná korespondence). 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. Elektronicky zasílaná korespondence z naší strany může být z důvodu bezpečnosti činěna v šifrované podobě.

### Kdy budeme považovat dokumenty za doručené?

V případě doručování prostřednictvím našich internetových stránek považujeme dokument za doručený okamžikem doručení (pokud dokument zasíláte Vy nám). 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 dokumentu v aplikaci (pokud dokument zasíláte Vy nám)

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

- okamžikem odeslání informace o umístění dokumentu (například v příloze e-mailu nebo na našem webovém portále) do e-mailové schránky, s výjimkou situace, kdy prokazatelně nedojde k jejímu doručení, například 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 uložení na poštu (i když se o tom adresát nedozvěděl)
- dnem, kdy je zásilka vrácena jako nedoručitelná z jakéhokoli důvodu, 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 (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 details, 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. Dokument budeme považovat za doručený (i když jste neměli možnosti se 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 například 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.



# 3.4 SLOVNÍČEK POJMŮ

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

## ALLIANZ DIGITAL ID

Kontaktní údaje (e-mailová adresa a telefon) pro účely vedení elektronické komunikace s Vámi a to pro všechny Vaše Allianz smlouvy.

## ALLIANZ SMLOUVY

Všechny smlouvy, které máte uzavřené nejen s námi, ale také s Allianz penzijní společností, a. s., IČ 25 61 26 03, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, sp. zn. B 4972, a s Allianz kontaktem, s. r. o., IČO 27 25 57 19, zapsaným v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, sp. zn. C 108028.

## CÍL UDRŽITELNÝCH INVESTIC

Investice do hospodářské činnosti, která přispívá k jednomu nebo více environmentálním cílům (zmírňování nebo přizpůsobování se změně klimatu, udržitelné využívání a ochrana vodních a mořských zdrojů, přechod na oběhové hospodářství, prevence a omezování znečištění nebo ochrana biologické rozmanitosti a ekosystému), nebo k sociálním cílům (řešení nerovnosti,

podpora sociální soudržnosti a integrace, pracovních vztahů, lidského kapitálu nebo znevýhodněných komunit), za předpokladu, že tyto investice významně nepoškozují žádný z uvedených cílů a společnosti, do nichž je investováno, dodržují postupy řádné správy a řízení.

## ENVIRONMENTÁLNÍ A SOCIÁLNÍ VLASTNOSTI

Investice, která kromě jiných vlastností prosazuje i environmentální nebo sociální vlastnosti nebo kombinaci těchto vlastností, za podmínky, že společnosti do nichž je investováno, dodržují postupy řádné správy a řízení.

## ČÁSTEČNÝ ODKUP

Předčasné odkoupení části podílových jednotek.

## HLAVNÍ NEPŘÍZNIVÉ DOPADY

Nejvýznamnější negativní dopady investičních rozhodnutí na různé faktory udržitelnosti, ať již z oblasti životního prostředí, ale také oblasti

sociálních a zaměstnaneckých otázek, dodržování lidských práv a boje proti korupci a úplatkářství. Jako příklad lze uvést emise skleníkových plynů, dodržování lidských práv apod.

## 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 pojištění navýšené o investiční zvýhodnění pro jednorázové pojištění.

## INVESTOVANÉ MIMOŘÁDNÉ POJISTNÉ

Zaplacené mimořádné pojištění navýšené o investiční zvýhodnění pro mimořádné pojištění.

## JEDNORÁZOVÉ POJISTNÉ

Pojištění ujednané v Návrhu na uzavření pojištění smlouvy na celou dobu pojištění.

## MIMOŘÁDNÉ POJISTNÉ

Pojištění určené k investování, které můžete zaplatit navíc k ujednanému jednorázovému pojištění.

## NOMINÁLNÍ HODNOTA

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

## OBNOSOVÉ POJIŠTĚNÍ

Obnosové pojištění nás zavazuje k výplatě sjednaného pojištění plnění. Právo na pojištění plnění není dotčeno právem 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. obmyšlené osoby) určeny, 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.

**PREFERENCE TÝKAJÍCÍ SE UDRŽITELNOSTI**

Volba zákazníka, zda a pokud ano, do jaké míry, by do jeho investic měl být začleněn jeden nebo několik z následujících finančních produktů:

- produkty, které investují do udržitelných hospodářských činností v oblasti životního prostředí dle Taxonomie EU,
- produkty, které investují do udržitelných hospodářských činností v oblasti životního prostředí nebo v sociální oblasti, jež nemusí být činnostmi dle Taxonomie EU,
- produkty zohledňující hlavní nepříznivé dopady investic na udržitelnost.

**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.

**SFDR**

Nařízení Evropského parlamentu a Rady EU 2019/2088 o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb (Sustainable Finance Disclosure Regulation).

**SPORT**

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

**TAXONOMIE EU**

Klasifikační systém Evropské unie, kterým se stanoví kritéria pro určení hospodářských činností jako udržitelných v oblasti životního prostředí (sociální oblasti se Taxonomie EU netýká). Produkt lze považovat za udržitelný dle Taxonomie EU v případě, že významně přispívá alespoň k jednomu ze šesti stanovených cílů (např. změny klimatu, prevence a omezování znečištění ovzduší, vody nebo krajiny, atd.), žádný z těchto cílů významně nepoškozuje a zároveň zajišťuje dodržování základních lidských práv a pracovních standardů.

**UDRŽITELNOST**

Investování znamená udržitelnost investice v oblasti životního prostředí (užívá se také pojem environmentální udržitelnost) a/nebo v oblasti sociální (např. řešení nerovností, zaměstnanecké otázky apod.)

**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).



## 4. 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.

## 5. 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.

## 6. 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.

Telefonní číslo: +420 241 170 000

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

**Platné od 22. 3. 2024**