

ÚČEL

V dokumentu Vám poskytneme klíčové informace o investičním produktu Amundi LIFE. 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 LIFE

Tvůrce produktu	Allianz pojišťovna, a. s. (součástí skupiny Allianz Group)
Sídlo	Ke Štvanici 656/3, 186 00 Praha 8, Česká republika
IČO	47 11 59 71
Předmět činnosti	Pojišťovací, zajišťovací a související činnosti
Elektronický kontakt	www.allianz.cz/napiste
Pro více informací zavolejte na	+420 241 170 000
Web	www.allianz.cz
Orgán dohledu	Česká národní banka, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1
Datum vypracování sdělení	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 dožití (běžně placené pojistné), které obsahuje investiční složku. Jednotlivá připojištění jsou sjednána podle zvoleného balíčku Komfort nebo Extra. Balíček si vybíráte podle toho, jaká chcete pojistit rizika (smrt, invalidita, úraz, atd.)

Doba trvání: Produkt se sjednává na dobu určitou. V pojistné smlouvě si volíte, kolik let budete platit pojistné. 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, dožití nebo 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/pojisteni/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 chtějí využít kombinaci pravidelné investice a pojistné ochrany, která je odvozena z této investice. Klient si přeje, aby obmyšlená osoba vždy obdržela minimálně celou výši plánovaného zaplaceného pojistného na investici za sjednanou pojistnou dobu. Klient si přeje pojistit se pro případ dožití. Plánuje tak využít pravidelnou investici pro vytvoření finanční rezervy do důchodového věku nebo pro jinou významnou událost. Klient si přeje mít možnost pojistit se pro případ úrazu (smrt následkem úrazu, trvalé následky úrazu, denní odškodné úrazu). Pokud klient chce uplatňovat daňové výhody či daňově zvýhodněný příspěvek zaměstnavatele, v takovém případě produkt neumožňuje klientovi předčasně vybírat část hodnoty investice. Produkt je však vhodný i pro toho, kdo nechce uplatňovat daňové výhody ani využívat daňově zvýhodněný příspěvek zaměstnavatele. V takovém případě produkt umožňuje klientovi předčasně vybírat část hodnoty investice. 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. 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: Hlavní pojištění je sjednáno jako životní pojištění pro případ smrti nebo dožití, které obsahuje investiční složku. Jednotlivá připojištění jsou sjednána podle zvoleného balíčku Komfort a Extra. V případě dožití je vyplaceno pojistné plnění ve výši hodnoty podílových jednotek ke dni následujícímu po konci hlavního pojištění. V případě smrti vyplatíme aktuální hodnotu Vaší investice (přesně řečeno její hodnotu ke dni následujícímu po oznámení této události).

Při poklesu na finančních trzích Vaši blízcí o investované prostředky nepřijdou, protože dorovnáme rozdíl mezi Vaší investicí a její aktuální hodnotou (vyplatíme plnění z připojištění Smrt – garance zaplaceného pojistného). Navíc doplatíme to, co jste již nestihl investovat, a to ještě navýšíme o 10 000 Kč (tedy vyplatíme plnění z připojištění Smrt – klesající pojistná částka a z pojištění Smrt – konstantní pojistná částka).

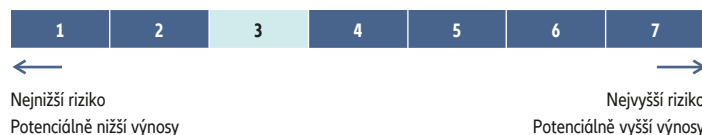
Obmyšlená osoba tak okamžitě po Vaší smrti dostane minimálně cílovou částku (tedy částku, kterou jste měl v plánu za celou dobu nainvestovat navýšenou o 10 000 Kč). Pokud se bude Vaší investicí dařit a její aktuální hodnota bude vyšší než samotná investice, vyplatíme samozřejmě navíc i tento výnos.

V případě, že zaplatíte mimořádné pojistné, cílovou částku navýšíme o toto mimořádné pojistné. V případě, že si předčasně vyberete část prostředků (tedy provedete částečný odkup), cílovou částku naopak o hodnotu vyplacených prostředků snížíme.

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



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 30 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 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 neznamena 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 výkonnosti trhu, takže byste mohli o část Vašich investic nebo o všechny Vaše investice přijít. Možné ztráty budoucí výkonnosti 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 výkonnosti lze najít ve Sdělení klíčových informací konkrétních fondů.

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

Jsmo 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 poskytne poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud tomu tak je, poskytnete 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 každý rok investujete 21 448 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 35 let, pojistná doba 30 let, zaplacené pojistné ve výši 25 000 Kč, investované pojistné za hlavní pojištění ve výši 21 448 Kč ročně, pojistné za připojištění ve výši 3 552 Kč ročně, nekuřák, zaměstnanec, zdravý životní styl, 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 výkonnosti produktu.

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 21 448 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
Náklady celkem			
Pojistná smlouva			
Investiční možnosti			
Dopad ročních nákladů RIY (*)			
Pojistná smlouva			
Investiční možnosti			

(*) 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 0,7 % – 2,9 % po odečtení nákladů.

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

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	
	Dopad ročních nákladů pokud zájemce investici ukončí po uplynutí doporučené doby držení
Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu	
Náklady na vstup	U tohoto produktu neúčtujeme žádný vstupní poplatek
Náklady na výstup	U tohoto produktu neúčtujeme žádný výstupní poplatek

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.

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.

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

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

V průběhu pojištění můžeme účtovat i jiné poplatky. Tyto poplatky a jejich výši najdete 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 změnou výší poplatků.

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

Minimální doporučená doba držení v rámci daného produktu je 30 let. Obecně lze uvést, že doporučená (minimální) doba držení záleží 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 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 následujícímu po konci hlavního pojištění. Odkupné neodpovídá celkovému zaplacenému pojistnému. Žádné poplatky za předčasné ukončení smlouvy Vám neúčtujeme. 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 oprávněn rozhodovat o sporech z životního pojištění
- na obecné soudy České republiky, pokud se případné spory rozhodnete řešit soudní cestou

JINÉ RELEVANTNÍ INFORMACE

Další informace včetně aktuálního Sdělení klíčových informací, Předmluvních informací a Podmínek pojištění 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.