



# MOJEINVESTICE TREND PRŮVODCE POJIŠTĚNÍM

JEDNORÁZOVÉ INVESTIČNÍ  
ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

Allianz 

# VÍTEJTE V ALLIANZ

DĚKUJEME ZA DŮVĚRU, SE KTEROU  
JSTE SI NÁS ZVOLILI JAKO PARTNERA  
PRO SVÉ JEDNORÁZOVÉ INVESTIČNÍ  
ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ.



## Spolehněte se na nás a vybudujte svůj dokonalý svět.

Cílem tohoto dokumentu je  
popsat služby, které od nás  
získáváte. S tímto dokumentem  
se seznámte ještě před  
uzavřením smlouvy.

V následujících kapitolách  
naleznete:

- předmluvní 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. Předmluvní informace</b>	<b>2</b>
<b>2. Podmínky pojištění</b>	<b>34</b>
2.1 Co všechno lze pojistit	36
2.2 Výplata pojistného plnění	38
2.3 Další důležité informace	42
2.4 Slovníček pojmů	46
2.5 Informace o podkladovém aktivu	48
<b>3. Užitečné tipy</b>	<b>54</b>
<b>4. Otázky, které stále můžete mít</b>	<b>56</b>
<b>5. Pomozte nám být lepšími</b>	<b>58</b>

# 1. PŘEDSMLUVNÍ INFORMACE



V TÉTO KAPITOLE  
NALEZNETE STRUČNÉ  
INFORMACE  
O PRODUKTU  
MOJEINVESTICE  
TREND 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.

<b>KDO JSME</b>	Pojišťovna (vystupuje v roli pojistitele) 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, sp. zn. 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 škodu?

Pokud se stane škoda, 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 škody 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
- na Českou národní banku se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, která na nás dohlíží
- jste-li spotřebitelem, tj. fyzickou osobou, která nepodniká, a pokud se případné spory mezi Vámi a námi (nebo pojišťovacím zprostředkovatelem) rozhodnete řešit mimosoudní cestou, tak na Finančního arbitra ([www.finarbitr.cz](http://www.finarbitr.cz)), který je oprávněný rozhodovat o sporech z životního 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 MojeInvestice Trend 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.

## 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?

Od základu daně si Vy (jako pojistník) můžete odečíst část zaplaceného pojistného, maximálně 24 000 Kč za zdaňovací období, pokud platí všechny následující podmínky:

- jste pojistníkem a zároveň pojištěným
- výplata pojistného plnění je ve smlouvě sjednána až po 60 měsících od uzavření smlouvy (tedy pro MojeInvestice Trend vždy)
- výplata pojistného plnění proběhne v roce, v jehož průběhu dosáhnete věku 60 let
- smlouva je sjednaná ve variantě „PRO daňové výhody“, tedy není umožněna výplata jiného příjmu, který není pojistným plněním a nezakládá zánik pojistné smlouvy (z MojeInvestice Trend není umožněna výplata jiného příjmu než je pojistné plnění)

Zaplacené pojistné se poměrově rozpočítává na zdaňovací období podle délky trvání pojištění s přesností na kalendářní dny.

V případě předčasného ukončení pojistné smlouvy nárok na uplatnění daňového odpočtu zaniká. Dříve uplatněné daňové odpočty musíte uvést jako příjem v daňovém přiznání v roce, ve kterém k ukončení došlo. To neplatí, pokud je odkupné převedené na jinou smlouvu životního pojištění, která splňuje podmínky pro daňové odpočty.

#### Jak se daní pojistné plnění?

Při dožití je základem daně pojistné plnění snížené o zaplacené pojistné. Sazba srážkové daně je 15 %. Srážkovou daň odvedeme za Vás a Vám tedy nevzniknou žádné povinnosti (pojistné plnění nebudete muset uvádět jako příjem v daňovém přiznání). Pojistné plnění v případě smrti je od daně z příjmů osvobozeno.

#### 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. Sazba srážkové daně je 15 %. Srážkovou daň odvedeme za Vás a Vám tedy 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 MOJEINVESTICE TREND

Pojďme stručně projít nejdůležitější informace o pojištění MojeInvestice Trend, 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 MojeInvestice Trend je tzv. životní pojištění pro případ smrti nebo dožití, které obsahuje investiční složku. Pojištění platí po celém světě.

#### Jaké jsou hlavní vlastnosti pojištění?

MojeInvestice Trend je pojištění se 100% kapitálovou ochranou při smrti nebo dožití. Produkt je veden v Kč. V produktu MojeInvestice Trend je investováno do fondu MOIT6.21/100. Podkladovým aktivem tohoto fondu je strukturovaný dluhopis, jehož emitentem je UniCredit S.p.A., Piazza Gae Aulenti 3

Tower A – 20154 Miláno, Itálie, registrační číslo: 00348170101 (dále jen “UniCredit S.p.A.”). Za jednorázové pojistné navýšené o případné investiční zvýhodnění nakoupíme podílové jednotky tohoto fondu.

Další důležité vlastnosti shrnuje následující tabulka:

<b>VSTUPNÍ VĚK POJIŠTĚNÉHO</b>	0 – 80 let
<b>POJISTNÁ DOBA</b>	6 let
<b>POČÁTEK/KONEC POJIŠTĚNÍ</b>	11. 6. 2021 / 11. 6. 2027
<b>KAPITÁLOVÁ OCHRANA PŘI DOŽITÍ</b>	100 % nominální hodnoty
<b>KAPITÁLOVÁ OCHRANA PŘI SMRTI</b>	100 % zaplaceného jednorázového pojistného
<b>MINIMÁLNÍ VÝŠE POJISTNÉHO</b>	50 000 Kč
<b>MAXIMÁLNÍ VÝŠE POJISTNÉHO</b>	neomezená
<b>DAŇOVÉ ODPočTY</b>	ano, za popsaných podmínek

Rizika spojená s investicí naleznete v kapitole Jaká rizika hrozí?

#### Co je to nominální hodnota?

Je to hodnota investice, která je rovna jednorázovému pojistnému navýšenému o případné investiční zvýhodnění ujednané v Návrhu na uzavření pojistné smlouvy.

#### Jakou částku vyplatíme v případě smrti?

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

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

#### Jakou částku vyplatíme při dožití?

Při dožití vyplatíme pojistné plnění ve výši aktuální hodnoty podílových jednotek ve fondu MOIT6.21/100 ke dni 11. 6. 2027. Hodnota podílových jednotek ke dni dožití bude vždy rovna nominální hodnotě navýšené o případný výnos podkladového aktiva.

V případě insolvenčního řízení z důvodu úpadku nebo hrozícího úpadku emitenta (tedy UniCredit S.p.A.) po dobu trvání pojištění dojde k tzv. realizaci  **kreditního rizika**. V tomto případě Vám může být k datu dožití vyplacena menší částka než je nominální hodnota investice. V krajním případě hrozí i ztráta celé investice. V této situaci se pohledávky za emitentem podkladového aktiva vypořádají podle italského práva.

### Jak budeme počítat výnos podkladového aktiva ke konci pojištění?

Podkladovým aktivem je strukturovaný dluhopis. Tento dluhopis má dvě složky. Jednu, která zajišťuje 100% kapitálovou ochranu Vaší investice při dožití (ke konci pojištění). Zajišťuje tedy to, že jsme schopni v případě dožití vyplatit nominální hodnotu Vaší investice i při negativním pohybu na finančních trzích. Druhá složka určuje, jak bude při dožití vypadat výnos Vaší investice.

Abychom Vám vysvětlili, jak se stanovuje výnos podkladového aktiva ke konci pojištění, musíme Vám nejprve popsat, jak obecně funguje index, co je to Podkladový index a Referenční index.

Nejprve Vám popíšeme, jak funguje index obecně. Přímou do indexu nejsou investovány Vaše peníze. Index je ukazatel, jehož hodnotu správce indexu odvozuje od hodnoty dalších finančních nástrojů, například koše akcií. Koš akcií může být složen z akcií z různých částí světa či z různých oblastí podnikání. Vývoj hodnoty indexu tak ukazuje, jak se

danému koši akcií daří. Navázání výnosu Vaší investice na vývoj hodnoty indexu tak obecně umožňuje rozprostřít riziko spojené s danou investicí (neinvestujete přímo do jedné konkrétní akcie).

Nyní se budeme věnovat konkrétním indexům, na které je navázána Vaše investice.

**Podkladovým indexem** je UC ESG Goods for Life Performance Index.

Výkonnost Podkladového indexu závisí na vývoji cen akcií, které jsou do něj zařazeny. Do indexu jsou zařazeny akcie evropských společností podnikajících v sektorech, jako jsou potravinářství, zdravotnictví, farmacie nebo v oblasti spotřebního zboží pro domácnosti, a které zároveň dosahují nejvyšších ratingů (bodového ohodnocení) přidělovaných agenturou Institutional Shareholder Services (ISS) na základě vyhodnocení podnikání těchto společností z pohledu environmentální, sociální a společenské odpovědnosti (ESG rating).

Výběr akcií zařazených v Podkladovém indexu je pravidelně čtvrtletně revidován. Do podkladového indexu jsou zařazeny akcie maximálně 30 společností. Jejich podíl je určován podle hodnoty daných společností a nesmí být u každé jednotlivé akcie vyšší než 6 %. Mezi nejvýznamnějších 5 akcií zařazených do Podkladového indexu ke dni 30. prosince 2020 patří Roche Holding GS, Unilever PLC, AstraZeneca Group, Novo Nordisk, GlaxoSmithKline.

**Referenčním indexem** je UC ESG Goods for Life Strategy Index.

Při stanovení hodnoty Referenčního indexu správce indexu využívá mechanismus cílové volatility, který určuje kolísavost hodnoty Referenčního indexu. Každý kalkulační den se stanoví podle přesně definovaných pravidel složení Referenčního indexu v závislosti

na kolísavosti Podkladového indexu. Určí se, jakou část Referenčního indexu bude tvořit Podkladový index a jakou Bezriziková složka (HVB 3 Months Rolling Euribor Index). Čím vyšší kolísavost hodnoty Podkladového indexu, tím vyšší část Referenčního indexu bude tvořit Bezriziková složka.

KOLÍSAVOST PODKLADOVÉHO INDEXU	ROZLOŽENÍ REFERENČNÍHO INDEXU	
	PODKLADOVÝ INDEX	BEZRIZIKOVÁ SLOŽKA
< 10%	100 %	0 %
10 % – 45%	Čím vyšší kolísavost, tím nižší podíl	Čím vyšší kolísavost, tím vyšší podíl
> 45 %	0 %	100 %

Kolísavost hodnoty Podkladového indexu se stanovuje za uplynulých 20 pracovních dnů a přepočítává se na roční bázi.

Výkonnost Referenčního indexu je tedy odvozena od:

- výkonnosti Podkladového indexu a jeho podílu v Referenčním indexu
- výkonnosti Bezrizikové složky a jejího podílu v Referenčním indexu

Výkonnost Referenčního indexu je snižována o indexovou srážku ve výši 3 % ročně.

Již jsme Vám vysvětlili, co to je Podkladový a Referenční index, můžeme si tedy říct, jak se spočte výnos podkladového aktiva ke konci pojištění.

**Výnos podkladového aktiva ke konci pojištění, tedy výnos Vaší investice při dožití, je stanoven jako 120 %**

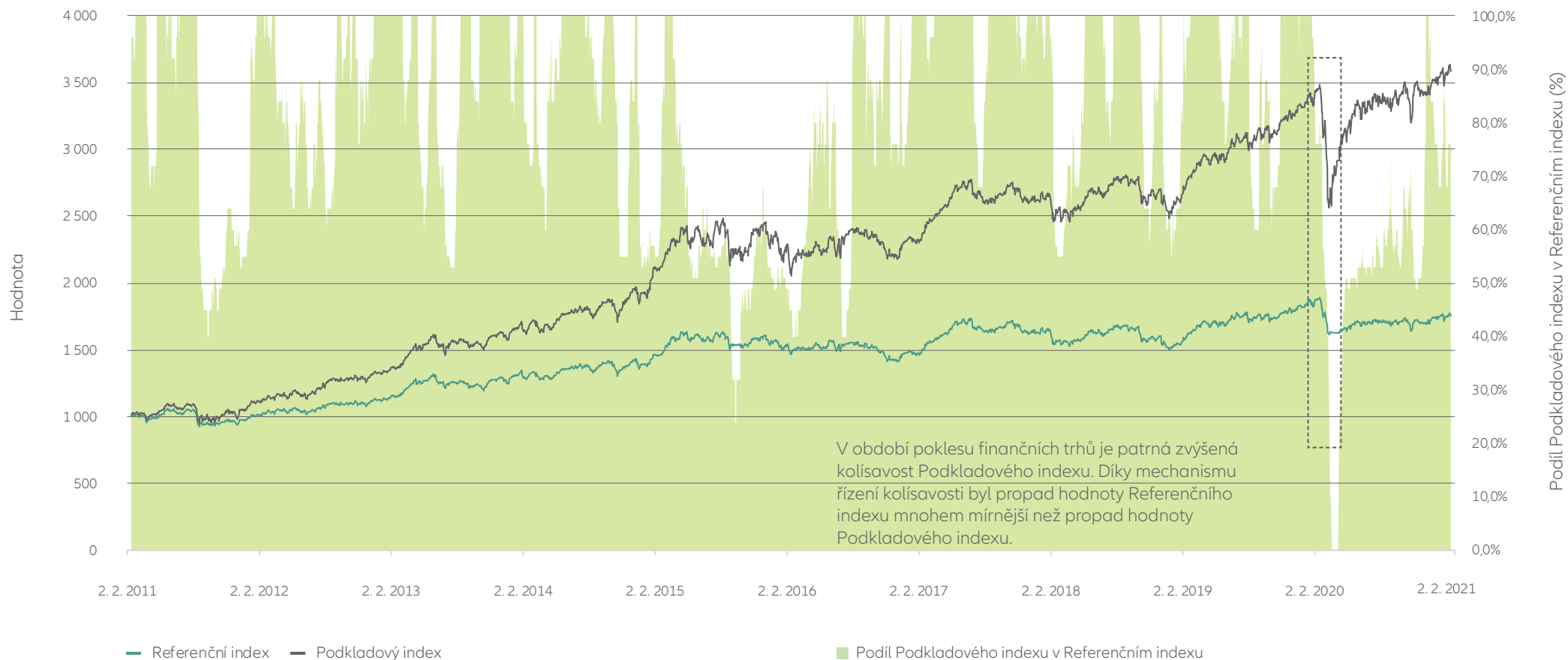
**z výkonnosti Referenčního indexu za období od 11. 6. 2021 do 4. 6. 2027.**

**Výnos bude vždy alespoň 0 %. Podkladové aktivum tedy nikdy není ke konci pojištění ve ztrátě, a Vy tak při dožití vždy obdržíte plnění alespoň ve výši nominální hodnoty.**

Správu a výpočet Podkladového indexu i Referenčního indexu provádí UniCredit Bank, A.G., Arabellastrasse 12, 819 25 Mnichov, Německo.

Bližší informace o podkladovém aktivu, Referenčním i Podkladovém indexu najdete v Podmínkách pojištění v kapitole Informace o podkladovém aktivu.

Graf níže ukazuje vývoj výkonnosti Referenčního indexu, Podkladového indexu a podíl Podkladového indexu v Referenčním indexu v období od 2. 2. 2011 do 17. 2. 2021



	ILUSTRATIVNÍ PŘÍKLAD 1: VÝZNAMNÝ POKLES HODNOTY REFERENČNÍHO INDEXU	ILUSTRATIVNÍ PŘÍKLAD 2: MÍRNÝ RŮST HODNOTY REFERENČNÍHO INDEXU	ILUSTRATIVNÍ PŘÍKLAD 3: VÝZNAMNÝ RŮST HODNOTY REFERENČNÍHO INDEXU
Hodnota Referenčního indexu ke dni 11. 6. 2021	1 757	1 757	1 757
Hodnota Referenčního indexu ke dni 4. 6. 2027	1 234	1 810	2 245
Výkonnost Referenčního indexu	$1\,234 : 1\,757 - 1 = -29,77\%$	$1\,810 : 1\,757 - 1 = 3,02\%$	$2\,245 : 1\,757 - 1 = 27,77\%$
Výnos podkladového aktiva	$120\% \times \max(0\%; -29,77\%) = 0\%$	$120\% \times \max(0\%; 3,02\%) = 3,62\%$	$120\% \times \max(0\%; 27,77\%) = 33,32\%$
K výplatě při dožití	$100\% + \text{výnos podkladového aktiva} = 100\% + 0\% = 100\%$ z nominální hodnoty	$100\% + \text{výnos podkladového aktiva} = 100\% + 3,62\% = 103,62\%$ z nominální hodnoty	$100\% + \text{výnos podkladového aktiva} = 100\% + 33,32\% = 133,32\%$ z nominální hodnoty

Výnos podkladového aktiva v ilustračním příkladu nezohledňuje případnou daň. Údaje a výpočty zde uvedené nejsou odvozené od minulých výkonností Referenčního indexu a nejsou založené ani na simulované výkonnosti v minulosti.

Výnos podkladového aktiva uvedený v ilustračních příkladech nepředstavuje spolehlivý ukazatel budoucí výkonnosti.

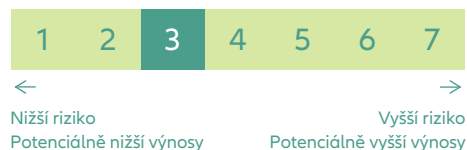
Lze si v průběhu pojištění část prostředků vybrat?

Bohužel to možné není.

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 kapitole Jak je to s poplatky?

Jaký rizikový profil má tento produkt?



## UKAZATEL RIZIKOVOSTI VÁM POMŮŽE LÉPE POCHOPIT RIZIKA SPOJENÁ S POTENCIÁLNÍMI ZISKY A ZTRÁTAMI V ZÁVISLOSTI NA STRATEGII FONDU.

Jaká rizika hrozí?

Ukazatel rizikovosti Vám pomůže lépe pochopit rizika spojená s potenciálními zisky a ztrátami v závislosti na strategii fondu. Zařazení investice do příslušné skupiny se může v čase měnit zejména na základě vývoje kreditní kvality (ratingu) emitenta podkladového aktiva, tedy UniCredit S.p.A.

Hodnota investice a výnos z ní v čase kolísají a nejsou námi před ujednaným koncem pojistné doby garantované. V průběhu pojistné doby může hodnota investice poklesnout pod její nominální hodnotu.

Pokud po dobu trvání pojištění dojde k realizaci kreditního rizika emitenta (tedy UniCredit S.p.A.), pak:

- při dožití vyplatíme pojistné plnění ve výši hodnoty podílových jednotek ve fondu MOIT6.21/100 ke dni 11. 6. 2027; tato hodnota může být podstatně nižší, než je nominální hodnota; v krajním případě může hrozit i ztráta celé investice; kreditní riziko neneseme my, ale přímo Vy jako pojistník
- při úmrtí vyplatíme pojistné plnění ve výši hodnoty podílových jednotek ke dni následujícímu po oznámení pojistné události nebo ve výši zaplaceného jednorázového pojistného, pokud je tato hodnota vyšší; kreditní riziko v tomto případě totiž neseme my
- při předčasném ukončení vyplatíme odkupné ve výši hodnoty podílových jednotek ke dni zániku pojištění snížené o poplatek za předčasný zánik;

hodnota odkupného může být v tomto případě podstatně nižší než je nominální hodnota; v krajním případě může hrozit i ztráta celé investice; kreditní riziko neneseme my, ale přímo Vy jako pojistník

Jak je to s poplatky?

Účtujeme běžné poplatky a poplatky za předčasné ukončení smlouvy.

### BĚŽNÉ POPLATKY

POPLATEK	VÝŠE POPLATKU
Vstupní poplatek	0 %
Poplatek za pojištění pro případ smrti	1,9 % (je zahrnut do výpočtu prodejní ceny podílových jednotek)
Poplatek za náklady spojené se vznikem a správou smlouvy	3 % (je zahrnut do výpočtu prodejní ceny podílových jednotek)

### POPLATKY ZA PŘEDČASNÉ UKONČENÍ SMLOUVY

ČAS, KTERÝ UPLYNUL OD POČÁTKU POJIŠTĚNÍ	VÝŠE POPLATKU ZE ZAPLACENÉHO POJISTNÉHO
0 až 1 rok	10 %
1 až 2 roky	8 %
2 až 3 roky	6 %
3 až 4 roky	4 %
4 roky až 5 let	2 %
5 let a více	2 %

Pokud nám vzniknou mimořádné náklady, které souvisí s úkony nad rámec běžné správy, můžeme po vás požadovat ještě úhradu následujících poplatků:

POPLATKY SPOJENÉ S MIMOŘÁDNÍMI NÁKLADY	VÝŠE POPLATKU
Za vyhotovení duplikátů nebo kopií dokumentů, které jste obdrželi	50 Kč za každou stranu A4
Za písemné sdělení informací o stavu pojistné smlouvy častěji než jednou za rok (např. přehled pohybů na Vašem účtu)	50 Kč

Jak dlouho trvá pojištění?

Pojištění sjednáváme na dobu určitou. Den počátku a konce pojištění uvádíme v Modelovém příkladu a v Návrhu na uzavření pojistné smlouvy.

Jaké jsou způsoby zániku pojištění?

Pojištění může skončit zejména:

- uplynutím pojistné doby
- pojistnou událostí
- výpovědí 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 podle OZ
- výplatou odkupného

### 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.

### Za co pojistné plnění neposkytneme?

Pojistné plnění nevyplatíme za smrt pojištěného, pokud:

- v okamžiku úrazu nebylo na našem účtu připsané pojistné
- dojde k sebevraždě do 24 měsíců od počátku pojištění
- pojištěný je aktivně účastný na válečné události nebo nepokojích
- jednání pojištěného naplňuje znaky skutkové podstaty trestného činu podle obecně závazných právních předpisů

Neposkytneme plnění, pokud vznikne škoda při sportu, který není provozovaný:

- na místech k tomu určených
- s odpovídajícím vybavením a ochrannými pomůckami (např. alpské lyžování bez lyžařské helmy)
- pod dohledem osoby, která je k provozování daného sportu odborně způsobilá, pokud je to prodaný sport vyžadováno (např. instruktor bungee jumping)
- v extrémních podmínkách nebo terénech, které zvyšují obtížnost

- a rizikovost jeho provozování (např. přístupnost a dostupnost terénu, hrozící nebezpečí nebo klimatické podmínky, které bylo možné předvídat)
- v souladu s platnými pravidly (včetně freestyleových a freeridových disciplín)

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?

Výše jednorázového pojistného je uvedena v Modelovém příkladu a v Návrhu na uzavření. Pojistné bude zaplaceno bankovním převodem. Jednorázové pojistné je splatné dnem uzavření pojistné smlouvy.

### 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 škodě musíte především:

- bez zbytečného odkladu nám oznámit vznik škody
- předložit námi požadovanou dokumentaci o vzniklé škodě

### Jaké důsledky může mít nedodržení podmínek pojistné smlouvy?

V případech, 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 pouze Allianz pojišťovny, a to životní pojištění Allianz ŽIVOT a MojeInvestice Trend
- 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 kapitole Kdo jsme? v úvodu Předsmlovních informací.

## Proč zpracováváme osobní údaje?

Přehled hlavních účelů zpracování, pro které nepotřebujeme souhlas, naleznete v následující tabulce:

PROČ ZPRACOVÁVÁME OSOBNÍ ÚDAJE?	PROČ MÁME PRÁVO OSOBNÍ ÚDAJE ZPRACOVÁVAT?	LZE ZPRACOVÁNÍ ODVOLAT?
Identifikace klienta	Pro splnění smlouvy a právních povinností	Ne
Uzavření pojistné smlouvy, její správa a vzájemná komunikace pro plnění smluvních povinností	Pro splnění smlouvy	Ne
Poskytování plnění z pojistné smlouvy, šetření pojistné události a ostatní plnění	Pro splnění smlouvy	Ne
Zjišťování požadavků, cílů a potřeb klienta, finančních údajů v rámci testu vhodnosti, abychom Vám mohli poskytnout doporučení či radu	Pro splnění právních povinností	Ne
Uchovávání dokumentů a záznamů z jednání	Pro splnění právních povinností	Ne
Součinnost pro daňovou správu, Českou národní banku, Českou asociaci pojišťoven, finančního arbitra, soudy, orgány činné v trestním řízení a další orgány veřejné moci	Pro splnění právních povinností	Ne
Uplatňování opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti	Pro splnění právních povinností	Ne
Zasílání nabídek našich produktů a služeb (tzv. přímý marketing) poštou, elektronicky (např. email), telefonicky	Je to náš oprávněný zájem	Ne, ale můžete vznést námitku proti zpracování* Na jejím základě Vám další nabídky nebudeme zasílat
Ochrana práv a právem chráněných zájmů pojišťovny (prevence a odhalování pojistných podvodů či jiných protiprávních jednání, soudní řízení, vymáhání dlužného pojistného)	Je to náš oprávněný zájem	Ne, ale můžete vznést námitku proti zpracování*
Zpracování osobních údajů od ukončení pojistné smlouvy do doby promlčení a po dobu nutné archivace	Je to náš oprávněný zájem	Ne, ale můžete vznést námitku proti zpracování*
Sdílení osobních údajů ve skupině Allianz	Je to náš oprávněný zájem	Ne, ale můžete vznést námitku proti zpracování*

PROČ ZPRACOVÁVÁME OSOBNÍ ÚDAJE?	PROČ MÁME PRÁVO OSOBNÍ ÚDAJE ZPRACOVÁVAT?	LZE ZPRACOVÁNÍ ODVOLAT?
Provedení auditů, pro splnění právních povinností a vnitropodnikových nařízení	Pro splnění právních povinností a je to i náš oprávněný zájem	Ne, ale můžete vznést námitku proti zpracování*
Přerozdělení rizik zajištěním nebo soupojištěním	Je to náš oprávněný zájem, i když v některých případech můžeme být oprávněni dle právních předpisů	Ne, ale můžete vznést námitku proti zpracování*

\* Námitku můžete vznést kdykoli. 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. Váš souhlas jako pojistníka potřebujeme k tomuto zpracování osobních údajů:

PROČ ZPRACOVÁVÁME OSOBNÍ ÚDAJE?	PROČ MÁME PRÁVO OSOBNÍ ÚDAJE ZPRACOVÁVAT?	LZE ZPRACOVÁNÍ ODVOLAT?
Zasílání nabídek produktů a služeb našich obchodních partnerů (tzv. nepřímý marketing) poštou, elektronicky (např. e-mail), telefonicky	Na základě souhlasu	Ano

Souhlas můžete odvolat kdykoli. 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, údaj o oprávněné či obmyšlené osobě, 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 (pojistník i 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 zprošťuje 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 osobními 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, soupojistitelé, 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 arbitři, 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“). Smlouvys 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 osobní 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 kapitole Proč zpracováváme osobní údaje? Příkladem je vznesení námítky 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 kapitola 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@uouo.cz, datová schránka: 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 o zpracování osobních údajů lze nalézt na adrese [www.allianz.cz/ochrana-udaju](http://www.allianz.cz/ochrana-udaju). Najdete zde například aktuální seznam našich zpracovatelů, obchodních partnerů, znění závazných podnikových pravidel nebo formuláře pro uplatnění Vašich práv, které máte v souvislosti se zpracováním osobních údajů.

## INFORMACE SOUVISEJÍCÍ S UDRŽITELNOSTÍ V ODVĚTVĚ FINANČNÍCH SLUŽEB

**Jakým způsobem začleňujeme udržitelnost do investičních rozhodnutí?**

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

Rámec, 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 námi.

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)

Pro získání dalších informací k výše uvedeným bodům vás odkazujeme na podrobný oddíl našich webových dokumentů [www.allianz.cz/pro-klienty/](http://www.allianz.cz/pro-klienty/) dokumenty-a-formulare.

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 pojištění z pojištných 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.

**Jak posuzujeme dopady rizik?**

Zákon vyžaduje, abychom své investiční prostředky investovali 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 pojištných produktů omezen zavedením dostatečných pojištně-matematických rezerv.



# SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ MOJEINVESTICE TREND

## Účel

V této části Vám poskytneme klíčové informace o tomto investičním produktu. 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.

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

## Co je to nominální hodnota?

Je to hodnota investice, která je rovna jednorázovému pojistnému navýšenému o případné investiční zvýhodnění ujednané v Návrhu na uzavření pojistné smlouvy.

## O jaký produkt se jedná?

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

**Cíl:** Cílem produktu je pojištění pro případ smrti nebo dožití a současně investování volných finančních

prostředků do investičního fondu MOIT6.21/100. Produkt nabízí 100% kapitálovou ochranu zaplaceného pojistného při smrti a 100% kapitálovou ochranu nominální hodnoty investice při dožití.

Podkladové aktivum investičního fondu MOIT6.21/100 je strukturovaný dluhopis. Tento dluhopis má dvě složky. Jednu, která zajišťuje 100% kapitálovou ochranu Vaší investice při dožití (ke konci pojištění). Zajišťuje tedy to, že jsme schopni v případě dožití vyplatit nominální hodnotu Vaší investice i při negativním pohybu na finančních trzích. Druhá složka určuje, jak bude při dožití vypadat výnos Vaší investice.

Abychom Vám vysvětlili, jak se stanovuje výnos podkladového aktiva ke konci pojištění, musíme Vám nejprve popsat, jak obecně funguje index, co je to Podkladový index a Referenční index.

Nejprve Vám popíšeme, jak funguje index obecně. Přímou do indexu nejsou investovány Vaše peníze. Index je ukazatel, jehož hodnotu správce indexu odvozuje od hodnoty dalších finančních nástrojů, například koše akcií. Koš akcií může být složen z akcií z různých částí světa či z různých oblastí podnikání. Vývoj hodnoty indexu tak ukazuje, jak se danému koši akcií daří. Navázání výnosu Vaší investice na vývoj hodnoty indexu tak obecně umožňuje rozprostřít riziko spojené s danou investicí (neinvestujete přímo do jedné konkrétní akcie).

Nyní se budeme věnovat konkrétním indexům, na které je navázaná Vaše investice.

**Podkladovým indexem** je UC ESG Goods for Life Performance Index. Výkonnost Podkladového indexu závisí na vývoji cen akcií, které jsou do něj zařazeny. Do indexu jsou zařazeny akcie evropských společností podnikajících v sektorech, jako jsou potravinářství, zdravotnictví, farmacie nebo v oblasti spotřebního zboží pro domácnosti, a které zároveň dosahují nejvyšších ratingů (bodového ohodnocení) přidělovaných agenturou Institutional Shareholder Services (ISS) na základě vyhodnocení podnikání těchto společností z pohledu environmentální, sociální a společenské odpovědnosti (ESG rating).

Výběr akcií zařazených v Podkladovém indexu je pravidelně čtvrtletně revidován. Do podkladového indexu jsou zařazeny akcie maximálně 30 společností. Jejich podíl je určován podle hodnoty daných společností a nesmí být u každé jednotlivé akcie vyšší než 6 %. Mezi nejvýznamnějších 5 akcií zařazených do Podkladového indexu ke dni 30. prosince 2020 patří Roche Holding GS, Unilever PLC, AstraZeneca Group, Novo Nordisk, GlaxoSmithKline.

**Referenčním indexem** je UC ESG Goods for Life Strategy Index. Při stanovení hodnoty Referenčního indexu správce indexu využívá mechanismus cílové volatility, který určuje kolísavost hodnoty Referenčního

### PRODUKT MOJEINVESTICE TREND

Pojišťovna (my)	Allianz pojišťovna, a. s.
Sídlo	Česká republika, 186 00 Praha 8, Ke Štvanici 656/3
IČO	47 11 59 71
Předmět činnosti	pojišťovací, zajišťovací a související činnosti
Elektronický kontakt	www.allianz.cz/napiste
Telefon	+420 241 170 000
Web	www.allianz.cz
Orgán dohledu	Česká národní banka, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1

### INVESTIČNÍ FOND MOIT6.21/100

Podkladové aktivum investičního fondu	Strukturovaný dluhopis – UniCredit S.p.A. Capital Protection Certificate linked to UC ESG Goods for Life Strategy Index
ISIN podkladového aktiva	IT0005435240
Emitent podkladového aktiva	UniCredit S.p.A., Itálie
Typ podkladového aktiva	Dluhový cenný papír

indexu. Každý kalkulační den se stanoví podle přesně definovaných pravidel složení Referenčního indexu v závislosti na kolísavosti Podkladového indexu. Určí se, jakou část Referenčního indexu bude tvořit Podkladový index a jakou

Bezriziková složka (HVB 3 Months Rolling Euribor Index). Čím vyšší kolísavost hodnoty Podkladového indexu, tím vyšší část Referenčního indexu bude tvořit Bezriziková složka.

KOLÍSAVOST PODKLADOVÉHO INDEXU	ROZLOŽENÍ REFERENČNÍHO INDEXU	
	PODKLADOVÝ INDEX	BEZRIZIKOVÁ SLOŽKA
< 10%	100 %	0 %
10 % – 45%	Čím vyšší kolísavost, tím nižší podíl	Čím vyšší kolísavost, tím vyšší podíl
> 45 %	0 %	100 %

Kolísavost hodnoty Podkladového indexu se stanovuje za uplynulých 20 pracovních dnů a přepočítává se na roční bázi.

Výkonnost Referenčního indexu je tedy odvozena od:

- výkonnosti Podkladového indexu a jeho podílu v Referenčním indexu
- výkonnosti Bezrizikové složky a jejího podílu v Referenčním indexu
- Výkonnost Referenčního indexu je snižována o indexovou srážku ve výši 3 % ročně.

Již jsme Vám vysvětlili, co to je Podkladový a Referenční index, můžeme si tedy říct, jak se spočte výnos podkladového aktiva ke konci pojištění.

**Výnos podkladového aktiva ke konci pojištění je stanoven jako 120 % z výkonnosti Referenčního indexu za období od 11. 6. 2021 do 4. 6. 2027. Výnos bude vždy alespoň 0 %.**

**Podkladové aktivum tedy nikdy není ke konci pojištění ve ztrátě, a Vy tak při dožití vždy obdržíte plnění alespoň ve výši nominální hodnoty.**

Správu a výpočet Podkladového indexu i Referenčního indexu provádí UniCredit Bank, A.G., Arabellastrasse 12, 819 25 Mnichov, Německo.

Podíl Podkladového indexu a Bezrizikové složky v Referenčním indexu se v čase mění a může se pohybovat v rozmezí 0 % až 100 %.

Bližší informace o podkladovém aktivu, Referenčním indexu a Podkladovému indexu najdete v Podmínkách pojištění v kapitole Informace o podkladovém aktivu.

Složení koše akcií v Podkladovém indexu ke dni 30. prosince 2020

NÁZEV SPOLEČNOSTI	VÁHA	SEKTOR
ROCHE HOLDING AG-GENUSSCHEIN	6,00 %	Zdravotnictví, farmacie
UNILEVER PLC	4,86 %	Spotřební zboží pro domácnosti
ASTRAZENECA PLC	4,47 %	Zdravotnictví, farmacie
NOVO NORDISK A/S-B	4,34 %	Zdravotnictví, farmacie
GLAXOSMITHKLINE PLC	4,03 %	Zdravotnictví, farmacie
L'OREAL	3,87 %	Spotřební zboží pro domácnosti
ADIDAS AG	3,66 %	Spotřební zboží pro domácnosti
KONINKLIJKE PHILIPS NV	3,47 %	Zdravotnictví, farmacie
MERCK KGAA	3,12 %	Zdravotnictví, farmacie
HENKEL AG & CO KGAA VORZUG	3,09 %	Spotřební zboží pro domácnosti
ESSITY AKTIEBOLAG-B	3,09 %	Spotřební zboží pro domácnosti
COLOPLAST-B	3,08 %	Zdravotnictví, farmacie
SMITH & NEPHEW PLC	3,07 %	Zdravotnictví, farmacie
SONOVA HOLDING AG-REG	3,01 %	Zdravotnictví, farmacie
ARGENX SE	2,99 %	Zdravotnictví, farmacie
NOVOZYMES A/S-B SHARES	2,98 %	Zdravotnictví, farmacie
BEIERSDORF AG	2,98 %	Spotřební zboží pro domácnosti
PUMA SE	2,97 %	Spotřební zboží pro domácnosti
BARRATT DEVELOPMENTS PLC	2,95 %	Spotřební zboží pro domácnosti
ORPEA	2,93 %	Zdravotnictví, farmacie
BERKELEY GROUP HOLDINGS/THE	2,93 %	Spotřební zboží pro domácnosti
ORKLA ASA	2,93 %	Spotřební zboží pro domácnosti
COCA-COLA HBC AG-DI	2,91 %	Potravinářství
BIOMERIEUX	2,91 %	Zdravotnictví, farmacie
CONVATEC GROUP PLC	2,90 %	Zdravotnictví, farmacie
SIGNIFY NV	2,90 %	Spotřební zboží pro domácnosti
HUSQVARNA AB-B SHS	2,90 %	Spotřební zboží pro domácnosti
ELEKTA AB-B SHS	2,89 %	Zdravotnictví, farmacie
SEB SA	2,88 %	Spotřební zboží pro domácnosti
MORPHOSYS AG	2,88 %	Zdravotnictví, farmacie

**Typ retailového investora:** Tento produkt je vhodný pro investory, kteří mají alespoň průměrné znalosti a zkušenosti v oblasti investování a přiměřeně povědomí o typu tohoto produktu a zamýšlejí investovat finanční prostředky s přiměřeným rizikem ve střednědobém investičním horizontu (5 – 10 let). Investor očekává nízkou úroveň kolísavosti hodnoty investice v průběhu trvání pojištění a preferuje ochranu investovaných prostředků při dožití se konce pojištění. Investor akceptuje nízkou likviditu investice a je schopen nést případnou finanční ztrátu v případě úpadku emitenta podkladového aktiva po dobu trvání pojištění. Je si vědom rizik popsaných v kapitole Jaká podstupuji rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout? a popsaná rizika akceptuje.

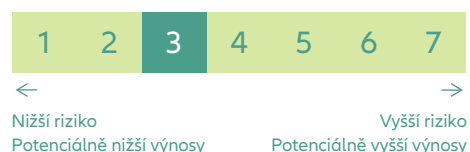
**Pojistná plnění:** V případě dožití vyplatíme pojistné plnění ve výši hodnoty podílových jednotek ve fondu MOIT6.21/100 ke dni 11. 6. 2027. Hodnota podílových jednotek ke dni dožití bude vždy rovna nominální hodnotě navýšené o případný výnos podkladového aktiva.

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

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

**Doba trvání pojistné smlouvy:** Produkt se sjednává na pojistnou dobu 6 let. Počátek pojištění je vždy 11. 6. 2021, konec pojištění 11. 6. 2027. Informace o způsobech ukončení a odstoupení od pojistné smlouvy jsou uvedeny v Předsmlovních informacích. Pojistná smlouva automaticky zaniká uplynutím pojistné doby (dožitím se konce pojištění), nebo smrtí pojištěného.

**Jaká podstupuji rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?**



Účelem souhrnného ukazatele rizik je umožnit lepší pochopení rizika spojeného s potenciálními zisky a ztrátami investice. Zároveň je vodítkem pro určení úrovně rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými strukturovanými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že získáte zhodnocení, nebo utrpíte ztrátu v důsledku pohybů na finančních trzích a jak je pravděpodobné, že nebudeme schopni vyplatit pojistné plnění (více

informací naleznete v kapitole Co se stane, když nebudeme schopni uskutečnit výplatu?). Souhrnný ukazatel rizik zohledňuje také kreditní riziko emitenta podkladového aktiva (tedy UniCredit S.p.A.), tj. jeho schopnost dostát svým závazkům.

Zařazení do nejméně rizikové třídy neznámá investici bez rizika. Tento produkt s výše uvedenou investiční strategií jsme zařadili do třídy 3 ze 7, tedy do nízké až střední třídy. Produkt má stanovený konec pojištění. Při dožití vyplatíme pojistné plnění ve výši hodnoty podílových jednotek ke dni konce pojištění, nebo nominální hodnoty, pokud je tato hodnota vyšší. Hodnota podílových jednotek ke dni dožití závisí na výnosu podkladového aktiva. Pokud smlouvu ukončíte předčasně, můžete získat zpět méně (bližší informace najdete v kapitole Jak dlouho bych měl investici držet a mohu si peníze vybrat předčasně?).

**Investiční riziko** v průběhu pojištění nese pojistník. V průběhu trvání pojištění může dojít ke kolísání ceny podílových jednotek s dopadem do vývoje Vaší investice. Cena podílové jednotky investičního fondu se stanoví na základě aktuální hodnoty podkladového aktiva. Podrobnější informace o investičním fondu naleznete na našem webu [www.allianz.cz](http://www.allianz.cz).

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

V tomto případě:

- při dožití vyplatíme pojistné plnění ve výši hodnoty podílových jednotek ve fondu MOIT6.21/100 ke dni 11. 6. 2027; tato hodnota může být podstatně nižší než je nominální hodnota; v krajním případě může hrozit i ztráta celé investice; kreditní riziko neneseme my, ale přímo Vy jako pojistník
- při úmrtí vyplatíme pojistné plnění ve výši hodnoty podílových jednotek ke dni následujícímu po oznámení pojistné události nebo ve výši zaplaceného jednorázového pojistného, pokud je tato hodnota vyšší; kreditní riziko v tomto případě totiž neseme my
- při předčasném ukončení vyplatíme odkupné ve výši hodnoty podílových jednotek ke dni zániku pojištění snížené o poplatek za předčasný zánik; hodnota odkupného může být v tomto případě podstatně nižší než nominální hodnota; v krajním případě může hrozit i ztráta celé investice; kreditní riziko neneseme my, ale přímo Vy jako pojistník



**Ilustrační příklad Scénáře výkonnosti**

Zaplacené pojistné 250 000 Kč

Investované pojistné 250 000 Kč

SCÉNÁŘ VÝKONNOSTI		1 ROK	3 ROKY	6 LET (DOŽITÍ SE KONCE POJIŠTĚNÍ)
<b>STRESOVÝ SCÉNÁŘ</b>	kolik byste mohl získat zpět po odečtení nákladů	198 855 Kč	216 645 Kč	250 000 Kč
	průměrný výnos každý rok	-20,46 %	-4,66 %	0,00 %
<b>NEPŘÍZNIVÝ SCÉNÁŘ</b>	kolik byste mohl získat zpět po odečtení nákladů	221 299 Kč	233 660 Kč	250 000 Kč
	průměrný výnos každý rok	-11,48 %	-2,23 %	0,00 %
<b>UMÍRNĚNÝ SCÉNÁŘ</b>	kolik byste mohl získat zpět po odečtení nákladů	228 078 Kč	282 232 Kč	348 089 Kč
	průměrný výnos každý rok	-8,77 %	-4,13 %	5,67 %
<b>PŘÍZNIVÝ SCÉNÁŘ</b>	kolik byste mohl získat zpět po odečtení nákladů	242 048 Kč	316 769 Kč	500 326 Kč
	průměrný výnos každý rok	-3,18 %	8,21 %	12,26 %

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

PLNĚNÍ V PŘÍPADĚ SMRTI		1 ROK	3 ROKY	6 LET
<b>UMÍRNĚNÝ SCÉNÁŘ</b>	kolik by mohly získat oprávněné osoby po odečtení nákladů	253 078 Kč	297 232 Kč	348 089 Kč

PLNĚNÍ V PŘÍPADĚ SMRTI NÁSLEDKEM ÚRAZU		1 ROK	3 ROKY	6 LET
<b>UMÍRNĚNÝ SCÉNÁŘ</b>	kolik by mohly získat oprávněné osoby po odečtení nákladů	503 078 Kč	547 232 Kč	598 089 Kč

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

jsou založeny na odhadu budoucího vývoje Podkladového indexu a dalších tržních ukazatelů. Odhad budoucího vývoje hodnot těchto akcií je založen na

jejich vývoji v minulosti a není tudíž zárukou budoucího výnosu. Návratnost investice a případný výnos budou záviset na výkonnosti finančního trhu, na schopnosti emitenta splácet své závazky a zda budete produkt držet až do konce pojistné doby, nebo zda produkt ukončíte před datem konce pojištění.

Stresový scénář ukazuje, jaká by mohla být návratnost investice při mimořádných okolnostech na trhu, a nebere v potaz situaci, kdy bychom Vám nebyli schopni zaplatit.

Uvedené scénáře zohledňují všechny náklady produktu, ale neberou v úvahu Vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět. Skutečnou výši vyplácené částky mohou ovlivnit daňové předpisy, zejména zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.

Pojistné plnění pro případ dožití i odkupné podléhají srážkové dani. Pokud splníte zákonem stanovené podmínky, je možné uplatnit daňové odpočty. Právní předpisy nám ukládají povinnost zjišťovat Vaše daňové rezidentství. Detailní informace o daňových vlastnostech pojištění osob naleznete v příslušné části Předsmlovních informací.

**Co se stane, když nebudeme schopni uskutečnit výplatu?**

Jsme povinni mít finanční rezervy vytvořené s ohledem na celý rozsah naší činnosti v dostatečné výši tak, abychom byli schopni dostat svým závazkům. Pokud i přesto nebudeme moci dodržet svůj závazek vůči Vám a nebudeme Vám schopni poskytnout plnění, stali byste se držitelem pohledávky vůči nám a zařadili se tak mezi ostatní věřitele. Neposkytujeme žádný systém odškodnění nebo záruk. Pokud nebudeme schopni uskutečnit výplatu, jelikož po dobu trvání pojištění dojde k insolvenčnímu řízení emitenta (tedy UniCredit S.p.A.) z důvodu úpadku nebo hrozícího úpadku, vypořádají se pohledávky za emitentem podle italského práva.

**S jakými náklady je investice spojena?**

Ukazatel Dopad na výnos ročně (RIY) vyjadřuje, jaký vliv budou mít Vámi placené celkové náklady na roční výnos investice. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné a vedlejší náklady. Uvedené částky jsou kumulativní náklady pro tři různé doby držení (dle umírněného scénáře přežití).



**Ilustrační příklad Náklady v čase**

Zaplacené pojistné 250 000 Kč

POKUD POJIŠTĚNÍ UKONČÍTE			
	PO 1 ROCE	PO 3 LETECH	PO 6 LETECH (DOŽITÍ SE KONCE POJIŠTĚNÍ)
Náklady celkem	38 040 Kč	30 315 Kč	17 935 Kč
Dopad na výnos ročně (RIY)	15,22 %	3,60 %	0,89 %

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

Tabulka níže ukazuje:

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

SKLADBA NÁKLADŮ			
NÁKLAD A JEHO DOPAD NA VÝNOS ROČNĚ (RIY)		DRUH	POPIS
Náklady při sjednání pojištění	0,52 %	jednorázové náklady	roční dopad nákladů spojených se sjednáním pojištění
Náklady při ukončení pojištění	0 %	jednorázové náklady	dopad nákladů spojených s ukončením pojištění v čase splatnosti
Náklady na pojištění	0,37 %	jednorázové náklady	roční dopad částky, kterou platíte za rizikovou složku
Poplatek z investovaného pojistného	0 %	průběžné náklady	dopad nákladů spojených s transakcemi vedoucími k provedení investice
Poplatek za správu fondu	0 %	průběžné náklady	dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic
Transakční náklady	0 %	průběžné náklady	dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových aktiv na Vaši investici
Poplatek za zhodnocení	0 %	vedlejší náklady	dopad nákladů souvisejících s dosažením zhodnocení nad stanovenou hranici
Výkonnostní poplatek	0 %	vedlejší náklady	dopad nákladů souvisejících s dosažením zhodnocení nad hodnotu srovnávacího ukazatele (benchmarku)

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

**Jak dlouho bych měl investici držet a mohu si peníze vybrat předčasně?**

Doporučená doba držení: 6 let

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

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

**Jakým způsobem mohu podat stížnost?**

Se stížností se můžete obrátit:

- na nás písemně nebo telefonicky na uvedené kontakty nebo prostřednictvím formuláře Napište nám na našem webu

- na Českou národní banku se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, která na nás dohlíží
- jste-li spotřebitelem, tj. fyzickou osobou, která nepodniká, a pokud se případné spory mezi Vámi a námi (nebo pojišťovací 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, Předsmmluvních informací a Podmínek pojištění naleznete na našem webu [www.allianz.cz](http://www.allianz.cz).



# 2. PODMÍNKY POJIŠTĚNÍ

## RÁDI BYCHOM VÁM PŘEDSTAVILI ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD SMRTI NEBO DOŽITÍ.

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 v nějaké určité roli (např. 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.

Nedílnou součástí pojistné smlouvy, včetně případných dodatků a doložek, jsou:

- Návrh na uzavření
- Přijetí návrhu na uzavření
- Podmínky pojištění
- Informace o podkladovém aktivu fondu MOIT6.21/100

Součástí pojistné smlouvy mohou být také naše písemné dotazy týkající se sjednáváného pojištění a Vaše odpovědi na ně.

V rámci před smluvního jednání jste od nás obdrželi tyto dokumenty:

- Záznam z jednání a Modelový příklad
- Před smluvní informace
- Souhrnné vyjádření informací k rezervotvornému pojištění

Kromě pojistné smlouvy se řídíme pravidly uvedenými v zákoně č. 89/2012 Sb., občanský zákoník (budeme mu říkat i 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.

Se všemi těmito dokumenty se musíte seznámit nejen Vy, ale také pojištěný.

Když bude stejná věc popsána v několika dokumentech a v každém jinak, tak mají přednost v pořadí: Přijetí návrhu (včetně Návrhu na uzavření), Podmínky pojištění a právní předpisy. 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 soudy České republiky.

V případě insolvenčního řízení z důvodu úpadku nebo hrozícího úpadku emitenta podkladového aktiva UniCredit S.p.A., Piazza Gae Aulenti 3, Tower A-20154 Miláno, Itálie, registrační číslo: 00348170101 (dále jen "UniCredit S.p.A.") po dobu trvání pojištění dojde k tzv. realizaci kreditního rizika. V této situaci se pohledávky za emitentem vypořádají podle italského práva.

# 2.1 CO VŠECHNO LZE POJISTIT

**V této kapitole naleznete informace o pojištění MojeInvestice Trend.**

Pojištění MojeInvestice Trend je sjednáno jako životní pojištění pro případ smrti nebo dožití, které obsahuje investiční složku. Pojištění je sjednáno jako obnosové pojištění.

## Investice u MojeInvestice Trend

**Do jakého investičního fondu investujete?**

V produktu MojeInvestice Trend investujete do fondu MOIT6.21/100. Základní charakteristiku tohoto fondu

naleznete v Předmluvních informacích. Detailní informace o podkladovém aktivu tohoto fondu jsou obsaženy v Podmínkách pojištění v kapitole Informace o podkladovém aktivu.

## Jaké běžné poplatky si účtujeme?

Účtujeme si následující běžné poplatky (v tabulce níže):

### BĚŽNÉ POPLATKY

POPLATEK	VÝŠE POPLATKU
Vstupní poplatek	0 %
Poplatek za pojištění pro případ smrti	1,9 % (je zahrnut do výpočtu prodejní ceny podílových jednotek)
Poplatek za náklady spojené se vznikem a správou smlouvy	3 % (je zahrnut do výpočtu prodejní ceny podílových jednotek)

## Co je cena podílových jednotek a jak se stanoví?

Investiční fond je rozdělený na podílové jednotky, které mají svoji cenu používanou při jejich nákupu a prodeji. Hovoříme tedy o nákupní a prodejní ceně podílové jednotky.

**Nákupní cena** podílové jednotky je cena, za kterou Vy (pojistník) nakoupíte podílovou jednotku. Nákupní cena je rovna 1 Kč (po celou dobu trvání pojištění).

**Prodejní cena** podílové jednotky je cena, za kterou my Vám (pojistníkovi) podílové jednotky prodáme. Tuto cenu použijeme při určení aktuální hodnoty podílových jednotek k určitému dni. Prodejní cenu podílové jednotky k určitému dni naleznete na našem webu. Prodejní cena podílové jednotky ke dni emise podkladového aktiva je tak rovna nákupní ceně podílové jednotky, která je snížena o:

- poplatek za pojištění pro případ smrti ve výši 1,9 %
- poplatek za náklady spojené se vznikem a správou smlouvy ve výši 3 %.

Prodejní cena ke dni emise je tedy rovna 0,951 Kč. Od této hodnoty se následně odvíjí prodejní cena podílové jednotky pro každý den trvání pojištění. Prodejní cenu podílové jednotky stanovuje emitent podkladového aktiva na základě aktuálních podmínek na kapitálovém trhu. Je důležité vědět, že prodejní cena podílových jednotek není garantována a může tedy nejen růst, ale také klesat.

## Jak probíhá nákup podílových jednotek?

Podílové jednotky nakoupíme za jednorázové pojistné navýšené o případné investiční zvýhodnění ujednané v Návrhu na uzavření. Takto definovaná částka tvoří tzv. nominální hodnotu. K nákupu použijeme nákupní cenu podílové jednotky.

## Co je to hodnota podílových jednotek?

Hodnotu podílových jednotek získáme tak, že počet podílových jednotek vynásobíme její aktuální prodejní cenou platnou k určitému dni.

## Hodnota podílových jednotek ke dni emise =

zaplacené jednorázové pojistné + případné investiční zvýhodnění – poplatek za pojištění pro případ smrti (1,9 %) – poplatek za náklady spojené se vznikem a správou smlouvy (3 %)



# 2.2 VÝPLATA POJISTNÉHO PLNĚNÍ

V této části 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.

Pokud se pojištěný dožije konce pojištění, poskytneme pojistné plnění jemu.

## Jakou částku vyplatíme?

V případě smrti vyplatíme pojistné plnění ve výši hodnoty podílových jednotek zjištěné ke dni následujícímu po oznámení pojistné události, nebo ve výši zaplaceného jednorázového pojistného, pokud je tato hodnota vyšší. V případě smrti následkem úrazu vyplatíme dodatečné pojistné plnění ve výši zaplaceného jednorázového pojistného, maximálně však 300 000 Kč.

V případě insolvenčního řízení z důvodu úpadku nebo hrozícího úpadku emitenta podkladového aktiva (tedy UniCredit S.p.A.) po dobu trvání pojištění dojde k tzv. **realizaci kreditního rizika**. I v tomto případě při úmrtí vyplatíme pojistné plnění ve výši hodnoty podílových jednotek zjištěné ke dni následujícímu po oznámení pojistné události nebo ve výši zaplaceného jednorázového pojistného, pokud je tato hodnota vyšší. Kreditní riziko v tomto případě totiž neseme my.

Při **dožití** vyplatíme pojistné plnění ve výši aktuální hodnoty podílových jednotek ke dni 11. 6. 2027, nebo nominální hodnoty, pokud je tato hodnota vyšší. Hodnota podílových jednotek ke dni dožití závisí na výnosu podkladového aktiva. Jak se stanoví výnos podkladového aktiva naleznete

v Předmluvních informacích nebo v Podmínkách pojištění v kapitole Informace o podkladovém aktivu.

V případě realizace kreditního rizika emitenta (tedy UniCredit S.p.A.) po dobu trvání pojištění, vyplatíme při dožití pojistné plnění ve výši hodnoty podílových jednotek ve fondu MOIT6.21/100 zjištěné ke dni 11. 6. 2027. Tato hodnota může být v tomto případě podstatně nižší, než je nominální hodnota. V krajním případě může hrozit i ztráta celé investice. Kreditní riziko neneseme my, ale přímo Vy jako pojistník.

## 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 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 pojistné
- dojde k sebevraždě do 24 měsíců od počátku pojištění

## 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 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 o jednu polovinu v případě, že k úrazu došlo v důsledku požití alkoholu, návykové látky nebo přípravku, který tyto látky obsahuje.

### Jak je to s pojistným plněním, pokud je příčinou škody úraz při sportu?

Plnění vyplatíme ve sjednaném rozsahu. Výjimkou je škoda při sportu, který není provozovaný:

- na místech k tomu určených
- s odpovídajícím vybavením a ochrannými pomůckami (např. alpské lyžování bez lyžařské helmy)
- pod dohledem osoby, která je k provozování daného sportu odborně způsobilá, pokud je to pro daný sport vyžadováno (např. instruktor bungee jumping)
- v extrémních podmínkách nebo terénech, které zvyšují obtížnost a rizikovitost jeho provozování (např. přístupnost a dostupnost terénu, hrozící nebezpečí nebo klimatické podmínky, které bylo možné předvídat)
- v souladu s platnými pravidly (včetně freestylových a freeridových disciplín)

### Kdy můžeme poskytnutí pojistného plnění odmítnout?

Pojistné plnění můžeme odmítnout vyplatit v souladu s OZ v případě neposkytnutí pravdivých a úplných údajů.

### 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.

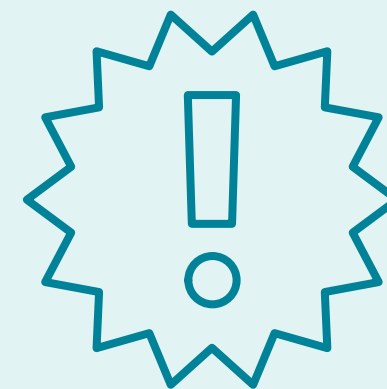
### Co když Vám, pojištěnému nebo oprávněné osobě vzniknou v souvislosti s řešením škody nějaké výdaje?

Když si v souvislosti s šetřením škody vyžádáme doklady, jejichž vyhotovení je zpoplatněné (obvykle se jedná o poplatky 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.

**ABYCHOM ŠKODU MOHLI RYCHLE PROŠETŘIT A PŘÍPADNĚ POSKYTNOUT POJISTNÉ PLNĚNÍ, POTŘEBUJEME MÍT CO NEJDŘÍVE K DISPOZICI VŠECHNY DOKUMENTY A INFORMACE, KTERÉ SI VYŽÁDÁME.**



# 2.3 DALŠÍ DŮLEŽITÉ INFORMACE

**V této části naleznete informace o pojistném. 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 pojištění plnění, správní náklady a zisk.

### Kdy máte za pojištění platit pojistné?

Jednorázové pojistné je splatné dnem uzavření pojistné smlouvy.

### 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 obdrženu částku identifikovat a přiřadit ji k Vaší pojistné smlouvě.

### Lze v průběhu trvání pojištění vkládat mimořádné pojistné?

Bohužel to možné není.

### Lze si v průběhu pojištění část prostředků vybrat?

Bohužel to možné není.

### Kdy po Vás můžeme chtít uhradit mimořádné náklady?

Náklady související s běžnou správou pojistné smlouvy jsme zahrnuli do pojistného, které platíte. Pokud nám však 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

#### KOLIK

Za vyhotovení duplikátů nebo kopií dokumentů, které jste obdrželi

50 Kč za každou stranu A4

Za písemné sdělení informací o stavu pojistné smlouvy častěji než jednou za rok (např. přehled pohybů na Vašem účtu)

50 Kč

## 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 tabulce uvedené níže.

ČAS, KTERÝ UPLYNUL OD POČÁTKU POJIŠTĚNÍ	VÝŠE POPLATKU ZE ZAPLACENÉHO POJISTNÉHO
0 až 1 rok	10 %
1 až 2 roky	8 %
2 až 3 roky	6 %
3 až 4 roky	4 %
4 roky až 5 let	2 %
5 let a více	2 %

V případě realizace kreditního rizika emitenta (tedy UniCredit S.p.A.) po dobu trvání pojištění může být hodnota odkupného podstatně nižší než nominální hodnota. V krajním případě může hrozit i ztráta celé investice. Kreditní riziko neneseme my, ale přímo Vy jako pojistník.

Pokud pojištění zanikne před ujednaným koncem z jiného důvodu, než je pojistná událost, vyplatíme Vám výši hodnoty podílových jednotek ke dni, kdy nám oznámení o úmrtí bylo doručeno.

## DORUČOVÁNÍ DOKUMENTŮ

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

Dokument může mít nejen listinnou (tedy „papírovou“) podobu, ale i jinou (např. elektronickou), která vyplývá z aktuálně dostupných technických možností.

Pokud je podle právních předpisů pro nějaký dokument vyžadována písemná forma, může být v případech, kdy

je to obvyklé (např. hromadná korespondence, komunikace elektronickými prostředky apod.), podpis nahrazen tištěnými nebo mechanickými prostředky (např. vytištěným podpisem apod.). 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.

### Jak si můžeme dokumenty navzájem doručovat a kdy je budeme považovat 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 uložený a připravený k vyzvednutí (pokud dokument zasíláme my Vám); na zaslání Vás upozorníme například e-mailem nebo SMS
- okamžikem odeslání a zaznamenání v aplikaci (pokud dokument zasíláte Vy nám)

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

- okamžikem odeslání informace o umístění dokumentu (např. 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 poště (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, že ke schránce (ať už poštovní nebo e-mailové) máte pravidelný přístup a že je dostatečně zabezpečená 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 detaily, společně si je potvrdíme způsobem, který bude v budoucnu obvyklý.

### Co se stane, když nebudeme mít správnou kontaktní adresu?

Když nám poskytnete nesprávnou kontaktní adresu nebo když dojde ke změně a neoznámíte nám novou kontaktní adresu, budeme to považovat za vědomé zmaření doručení a dokument budeme považovat za doručený (i když jste se neměli možnost 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.

## BEZPEČNOST VAŠICH DAT JE PRO NÁS VELMI DŮLEŽITÁ.



# 2.4 SLOVNÍČEK POJMŮ

V této sekci bychom pro Vás rádi poodhalili pojistnou terminologii a poskytlí snadno pochopitelné definice pojmů vztahujících se k pojištění.

## INVESTIČNÍ FOND MOIT6.21/100

Náš interní fond určený k oddělenému hospodaření s prostředky našich klientů, nikoli jako forma kolektivního investování. Podrobné informace o investičním fondu, včetně jeho aktuální výkonnosti, naleznete na našem webu.

## JEDNORÁZOVÉ POJISTNÉ

Pojistné ujednané v Návrhu na uzavření pojistné smlouvy na celou dobu pojištění.

## NOMINÁLNÍ HODNOTA

Hodnota, která je rovna jednorázovému pojistnému navýšenému o případné investiční zvýhodnění ujednané v Návrhu na uzavření pojistné smlouvy.

## OBNOSOVÉ POJIŠTĚNÍ

Je pojištění, jehož účelem je získání dohodnuté finanční částky při škodě. Tato částka je stanovena nezávisle na výši škody.

## OPRÁVNĚNÁ OSOBA

Ten, komu v případě pojistné události poskytneme pojistné plnění. Pokud v pojistné smlouvě nejsou oprávněné osoby pro případ smrti (tzv. obmyšlené osoby) určené, poskytneme pojistné plnění:

- manželovi nebo manželce pojištěného
- dětem pojištěného (pokud manžel ani manželka není)
- rodičům pojištěného (pokud manžel, manželka ani děti nejsou)
- dědicům pojištěného (pokud manžel, manželka, děti ani rodiče nejsou)

## PODÍLOVÁ JEDNOTKA

Podíl na investičním fondu nakoupený za dohodnutou část pojistného.

## POJISTNÁ UDÁLOST

Nahodilá skutečnost, za kterou v souladu s těmito podmínkami pojištění poskytneme pojistné plnění. Pojistnou událostí je také dožití se pojištěného dne určeného v Návrhu na uzavření pojistné smlouvy jako konec pojištění.

## POJIŠTĚNÝ

Ten, na jehož život, zdraví, majetek, odpovědnost nebo jiný zájem se pojištění vztahuje. Můžete to být Vy nebo i jiná osoba.

## REALIZACE KREDITNÍHO RIZIKA EMITENTA

Situace, kdy je s emitentem podkladového aktiva (UniCredit S.p.A.) době trvání pojištění vedeno insolvenční řízení z důvodu úpadku nebo hrozícího úpadku.

## SPORT

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

## 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 zdraví nebo smrt.



# 2.5 INFORMACE O PODKLADOVÉM AKTIVU

Platnost od 29. 3. 2021

FOND MOIT6.21/100	
Emitent	UniCredit S.p.A., Itálie
Rating emitenta	BBB- (Fitch) / Baa1 (Moody's) / BBB (Standard & Poor's)
Název cenného papíru	UniCredit S.p.A. Capital Protection Certificate linked to UC ESG Goods for Life Strategy Index
Typ emise	Investiční certifikát s kapitálovou garancí
ISIN	IT0005435240
Měna cenného papíru	CZK
Datum emise	11. 6. 2021
Datum splatnosti	11. 6. 2027
Referenční index	UC ESG Goods for Life Strategy Index
Konečná hodnota podkladového aktiva	Pokud nedojde k úpadku emitenta před finálním splacením, bude Konečná hodnota podkladového aktiva spočtena jako Nominální hodnota navýšená o Výnos podkladového aktiva. N + Výnos podkladového aktiva
N	Nominální hodnota
Výnos podkladového aktiva	$N \times \max\left(120\% \times \left(\frac{R(\text{final})}{R(0)} - 1\right), 0\%\right)$ Výnos podkladového aktiva je stanoven jako 120 % z výkonnosti Referenčního indexu za období od 11. 6. 2021 do 4. 6. 2027 a je vždy alespoň ve výši 0 % (podkladové aktivum nemůže mít ztrátu).
R(final)	Uzavírací hodnota Referenčního indexu ke dni 4. 6. 2027
R(0)	Uzavírací hodnota Referenčního indexu ke dni 11. 6. 2021

## INFORMACE O REFERENČNÍM INDEXU

Veškeré podrobnosti k popisu Referenčního indexu (UC ESG Goods for Life Strategy Index) naleznete v informačním dokumentu v anglickém jazyce pod názvem UC\_ESG\_Goods\_for\_Life\_Strategy\_Index (dále tento dokument budeme nazývat Popis Referenčního indexu), který je uveden na našich webových stránkách [www.allianz.cz/pro-klienty/dokumenty-a-formulare](http://www.allianz.cz/pro-klienty/dokumenty-a-formulare).

Název	UC ESG Goods for Life Strategy Index
Bloomberg	QUIXG4LS Index
ISIN	DE000A2P3UE9
Sponzor a agent pro výpočet	UniCredit Bank, A.G., Arabellastrasse 12, 819 25 Mnichov, Německo
Měna indexu	EUR
Podkladový index	UC ESG Goods for Life Performance Index
Bezriziková složka	HVB 3 Months Rolling Euribor Index
Index( $t_j$ )	Hodnota Referenčního indexu v Kalkulační den $t_j$ $\text{Index}(t_j) = \text{Index}(t_{j-1}) \times \left(1 - \frac{G}{360} \times \Delta(t_{j-1}, t_j) + w(t_{j-1}) \times \text{Výkonnost}_1(t_j) + (1 - w(t_{j-1})) \times \text{Výkonnost}_2(t_j)\right)$
Index( $t_{j-1}$ )	Hodnota Referenčního indexu v Kalkulační den $t_{j-1}$ , který předchází Kalkulačnímu dni $t_j$
$\frac{G}{360} \times \Delta(t_j, t_{j-1})$	Indexová srážka, přičemž $G = 3\%$ , $\Delta(t_j, t_{j-1})$ je počet kalendářních dnů od Kalkulačního dne $t_{j-1}$ (bez tohoto dne) do Kalkulačního dne $t_j$ (včetně tohoto dne)
$w(t_{j-1})$	Míra zainvestovanosti Referenčního indexu do Podkladového indexu pro Kalkulační den $t_{j-1}$  Míra zainvestovanosti se určuje na základě kolísavosti (volatility) hodnoty Podkladového indexu za uplynulých 20 Kalkulačních dnů přepočítané na roční bázi (anualizované).  Sledované období začíná 22 dnů před Kalkulačním dnem $t_j$ a končí 2 Kalkulační dny před Kalkulačním dnem $t_j$ . Je-li anualizovaná kolísavost hodnoty Podkladového indexu: <ul style="list-style-type: none"> <li>nižší než 10 %, je míra zainvestovanosti Referenčního indexu do Podkladového indexu rovna 100 %</li> <li>vyšší nebo rovna 10 %, snižuje se míra zainvestovanosti Referenčního indexu do Podkladového indexu a zvyšuje se míra zainvestovanosti Referenčního indexu do Bezrizikové složky</li> <li>vyšší nebo rovna 45 %, je míra zainvestovanosti Referenčního indexu do Podkladového indexu rovna 0 %</li> </ul> Vzorec výpočtu kolísavosti a tabulku, ve které je stanovena Míra zainvestovanosti do Podkladového indexu na základě kolísavosti jeho hodnoty, naleznete v dokumentu Popis Referenčního indexu.

INFORMACE O REFERENČNÍM INDEXU	
Výkonnost <sub>1</sub> (t <sub>j</sub> )	Výkonnost Podkladového indexu od předcházejícího Kalkulačního dne t <sub>j-1</sub> do Kalkulačního dne t <sub>j</sub> $\text{Výkonnost}_1(t_j) = \frac{\text{BIW}(t_j) - \text{BIW}(t_{j-1})}{\text{BIW}(t_{j-1})}$
BIW(t <sub>j</sub> )	Hodnota Podkladového indexu v Kalkulační den t <sub>j</sub>
BIW(t <sub>j-1</sub> )	Hodnota Podkladového indexu v Kalkulační den t <sub>j-1</sub> , který předchází Kalkulačnímu dni t <sub>j</sub>
Výkonnost <sub>2</sub> (t <sub>j</sub> )	Výkonnost Bezrizikové složky od předcházejícího Kalkulačního dne t <sub>j-1</sub> do Kalkulačního dne t <sub>j</sub> $\text{Výkonnost}_2(t_j) = \frac{\text{GIW}(t_j) - \text{GIW}(t_{j-1})}{\text{GIW}(t_{j-1})}$
GIW(t <sub>j</sub> )	Hodnota Bezrizikové složky v Kalkulační den t <sub>j</sub>
GIW(t <sub>j-1</sub> )	Hodnota Bezrizikové složky v Kalkulační den t <sub>j-1</sub> , který předchází Kalkulačnímu dni t <sub>j</sub>
Kalkulační den	Den, kdy jsou splněny všechny tyto podmínky: <ul style="list-style-type: none"> <li>• je otevřený vypořádací systém TARGET2</li> <li>• je stanovena a uveřejněna hodnota Bezrizikové složky</li> <li>• je stanovena a uveřejněna hodnota Podkladového indexu</li> </ul> <p>Další podmínky definující Kalkulační den naleznete v dokumentu Popis Referenčního indexu.</p>

Úplný popis Referenčního indexu včetně dalších informací k výpočtům, definice pojmů, definice případů narušení a jejich řešení atd. naleznete v dokumentu Popis Referenčního indexu.

INFORMACE O PODKLADOVÉM INDEXU	
Veškeré podrobnosti k popisu Podkladového indexu (UC ESG Goods for Life Performance Index) naleznete v informačním dokumentu v anglickém jazyce pod názvem UC_ESG_Goods_for_Life_Performance_Index (dále tento dokument budeme nazývat Popis Podkladového indexu), který je uveden na našich webových stránkách <a href="http://www.allianz.cz/pro-klienty/dokumenty-a-formulare">www.allianz.cz/pro-klienty/dokumenty-a-formulare</a> .	
Název	UC ESG Goods for Life Performance Index
Bloomberg	QUIXG4LR
ISIN	DE000A2P3UD1

INFORMACE O PODKLADOVÉM INDEXU	
Sponzor a agent pro výpočet	UniCredit Bank, A.G., Arabellastrasse 12, 819 25 Mnichov, Německo
Popis	<p>Podkladový index se skládá z akciových titulů evropských společností. Základní předpoklady pro zařazení akcie společnosti do Podkladového indexu jsou zejména:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• akcie je kotovaná na některé z vybraných evropských burz</li> <li>• akcie patří mezi 600 akcií s největší vahou v některém z benchmarkových evropských akciových indexů, který splňuje předem definované podmínky (více informací je uvedeno v Popisu Podkladového indexu)</li> <li>• společnost podniká v sektorech, jako jsou potravinářství, zdravotnictví, farmacie nebo v oblasti spotřebního zboží pro domácnosti</li> <li>• společnost nepodniká (nebo jen ve zcela omezené míře) v kontroverzních obchodních oblastech (více informací je uvedeno v Popisu Podkladového indexu)</li> <li>• společnost nepoužívá kontroverzní obchodní praktiky typu závažná porušení lidských práv, závažná porušení pracovních práv (nucená práce, dětská práce, diskriminace, maření svobody sdružování apod.), závažná poškozování životního prostředí, závažné formy korupce, účetní podvody apod. (více informací je uvedeno v Popisu Podkladového indexu)</li> </ul> <p>Akcie splňující výše uvedená kritéria nazýváme dále jen „Kvalifikovaná akcie“.</p> <p>Agent pro výpočet následně uspořádá Kvalifikované akcie podle jejich posledního dostupného ratingu na stupnici od 0 do 100 bodů (dále “ESG rating”) přidělovaného agenturou Institutional Shareholder Services (ISS) na základě vyhodnocení podnikání těchto společností z pohledu environmentální, sociální a společenské odpovědnosti.</p> <p>Do Podkladového indexu je následně zařazeno 30 akcií, které dosáhly nejvyššího ESG ratingu. Pokud existuje méně než 30 Kvalifikovaných akcií s přiděleným ESG ratingem, sníží se odpovídajícím způsobem počet akcií zahrnutých do Podkladového indexu. Počet zahrnutých akcií nesmí být menší než 17.</p> <p>Výběr akcií v Podkladovém indexu se reviduje pravidelně čtvrtletně, vždy k poslednímu Kalkulačnímu dni příslušného kalendářního čtvrtletí. Váha zahrnutých akcií v Podkladovém indexu je určována na základě tzv. free float tržní kapitalizace jednotlivých společností. Free float tržní kapitalizace se stanoví jako součin počtu volně obchodovaných akcií dané společnosti a hodnoty její akcie v EUR. Váha žádné akcie v Podkladovém indexu nemůže být vyšší než 6 %.</p>

## INFORMACE O PODKLADOVÉM INDEXU

Složení koše akcií v Podkladovém indexu ke dni 30. prosince 2020 je následující:

NÁZEV SPOLEČNOSTI	VÁHA
ROCHE HOLDING AG-GENUSSCHEIN	6,00 %
UNILEVER PLC	4,86 %
ASTRAZENECA PLC	4,47 %
NOVO NORDISK A/S-B	4,34 %
GLAXOSMITHKLINE PLC	4,03 %
L'OREAL	3,87 %
ADIDAS AG	3,66 %
KONINKLIJKE PHILIPS NV	3,47 %
MERCK KGAA	3,12 %
HENKEL AG & CO KGAA VORZUG	3,09 %
ESSITY AKTIEBOLAG-B	3,09 %
COLOPLAST-B	3,08 %
SMITH & NEPHEW PLC	3,07 %
SONOVA HOLDING AG-REG	3,01 %
ARGENX SE	2,99 %
NOVOZYMES A/S-B SHARES	2,98 %
BEIERSDORF AG	2,98 %
PUMA SE	2,97 %
BARRATT DEVELOPMENTS PLC	2,95 %
ORPEA	2,93 %
BERKELEY GROUP HOLDINGS/THE	2,93 %
ORKLA ASA	2,93 %
COCA-COLA HBC AG-DI	2,91 %
BIOMERIEUX	2,91 %
CONVATEC GROUP PLC	2,90 %
SIGNIFY NV	2,90 %
HUSQVARNA AB-B SHS	2,90 %
ELEKTA AB-B SHS	2,89 %
SEB SA	2,88 %
MORPHOSYS AG	2,88 %

Popis

Úplný popis Podkladového indexu včetně dalších informací k výpočtům, definice pojmů, definice případů narušení a jejich řešení atd. naleznete v dokumentu Popis Podkladového indexu



# 3. 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 (skutečné ani modelované) 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 neznamena 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 nezdávejte se vyplnit investiční dotazník.

6

Dbejte doporučené doby investování. Předčasné ukončení smlouvy s sebou obvykle nese poplatky.

7

Nechte si před začátkem investování objasnit, jak se určí případný výnos podkladového aktiva.



# 4. OTÁZKY, KTERÉ MŮŽETE STÁLE MÍT

V této části Vám představíme odpovědi na nejčastější otázky zákazníků.

## PODMÍNKY SMLOUVY A POJISTNÉ

**Jakým způsobem se dá platit pojistné?**  
Pojistné je možné hradit pouze bankovním převodem.

**Jaké je číslo účtu, kam mám hradit platbu pojistného?**

Pro pojištění jednorázové životní pojištění je číslo účtu 2700/2700 a variabilní symbol je číslo příslušné pojistné smlouvy.

**Kde a jak si můžete ověřit, že máte pojistku v pořádku zaplacenou?**  
Nejsnazší je to přímo v portálu MojeAllianz na našich webových stránkách nebo v naší mobilní aplikaci Allianz CZ, které jsou dostupné nonstop, případně nám zavolejte na +420 241 170 000.

## DAŇOVÝ ODPOČET

**Co musíte splnit za zákonné požadavky, abyste dosáhli na daňové odpočty?**

Smlouva musí být sjednaná minimálně na pět let, pojištěný musí být zároveň pojistníkem, v roce jejího dožití Vám musí být alespoň 60 let a během trvání smlouvy nesmíte vybírat žádné prostředky.

## ZHODNOCENÍ PROSTŘEDKŮ

**Může v průběhu pojistné doby hodnota investované částky poklesnout pod 100 %?**

Může, nicméně na konci sjednané pojistné doby máte jistotu, že Vám nevyplatíme méně než nominální hodnotu.

**Jaké jsou následky při předčasném ukončení pojistné smlouvy?**  
Účtujeme běžné poplatky a poplatky za předčasné ukončení smlouvy, viz tabulky níže.

**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.

### BĚŽNÉ POPLATKY

POPLATEK	VÝŠE POPLATKU
Vstupní poplatek	0 %
Poplatek za pojištění pro případ smrti	1,9 % (je zahrnut do výpočtu prodejní ceny podílových jednotek)
Poplatek za náklady spojené se vznikem a správou smlouvy	3 % (je zahrnut do výpočtu prodejní ceny podílových jednotek)

### POPLATKY ZA PŘEDČASNÉ UKONČENÍ SMLOUVY

ČAS, KTERÝ UPLYNUL OD POČÁTKU POJIŠTĚNÍ	VÝŠE POPLATKU ZE ZAPLACENÉHO POJISTNÉHO
0 až 1 rok	10 %
1 až 2 roky	8 %
2 až 3 roky	6 %
3 až 4 roky	4 %
4 roky až 5 let	2 %
5 let a více	2 %

# 5. 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.

Můžete nás kontaktovat ve všední dny od 8.00 do 19.00 hodin a o víkendech od 9.00 do 18.00 hodin.

Telefonní číslo: +420 241 170 000

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

**Platné od 29. března 2021**