

# MOJEINVESTICE AQUA

## SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ



Platnost od 11. 10. 2021

### ÚČEL

Dokument Vám poskytne klíčové informace o tomto investičním produktu. Poskytnutí těchto informací vyžadují právní předpisy, nejedná se tedy o propagační materiál. Sdělení Vám pomůže porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

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

### PRODUKT MOJEINVESTICE AQUA

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 MOIA12.21/100

Podkladové aktivum investičního fondu	Strukturovaný dluhopis – UniCredit S.p.A. Capital Protection Certificate linked to HVB Global Water Risk Control 6 Index
ISIN podkladového aktiva	IT0005446262
Emitent podkladového aktiva	UniCredit S.p.A., Itálie
Typ podkladového aktiva	Dluhový cenný papír

### 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 MOIA12.21/100. Produkt nabízí 100% kapitálovou ochranu zaplaceného pojistného při smrti a 100% kapitálovou ochranu nominální hodnoty investice při dožití.

Podkladové aktivum investičního fondu MOIA12.21/100 je strukturovaný dluhopis. Tento dluhopis má dvě funkce. Jednu, která zajišťuje 100% kapitálovou ochranu Vaší investice při dožití (ke konci pojištění). Zajišťuje tedy to, že jsme schopni v případě dožití vyplatit minimálně nominální hodnotu Vaší investice i při negativním pohybu na finančních trzích. Druhá 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. Přímo 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 S&P Global Water (Price-) Index (EUR). Výkonnost Podkladového indexu závisí na vývoji cen akcií, které jsou do něj zařazeny. Do indexu jsou zařazeny akcie 50 největších nadnárodních společností podnikajících v odvětví zaměřených na dodávku vody a provozování související infrastruktury nebo zajišťujících výrobu zařízení a materiálů pro vodní hospodářství. Tyto společnosti působí jak na vyspělých, tak i na rozvíjejících se trzích. Pro účely rozložení rizika má index stanoven následující limity pro zastoupení jednotlivých oblastí.

Oblast vodohospodářství	Počet společností	Váha
Dodávka vody & vodní infrastruktury	25	50 %
Zařízení a materiály pro vodní hospodářství	25	50 %

Výběr akcií zařazených v Podkladovém indexu je pravidelně pololetně revidován. Podíl jednotlivých akcií je určen podle hodnoty daných společností a nesmí být u každé jednotlivé akcie vyšší než 10 %. Mezi nejvýznamnějších 5 akcií zařazených do Podkladového indexu ke dni 31. srpna 2021 patří American Water Works Co Inc., Xylem Inc., Veolia Environnement, Geberit AG a Halma.

**Referenčním indexem** je HVB GLOBAL WATER RISK CONTROL 6 Index. Kolísavost Referenčního indexu je řízena správcem tohoto indexu skrze mechanismus, který zajišťuje, aby se hodnota Referenčního indexu pohybovala pouze ve stanovených mezích. Každý kalkulační den se stanoví v závislosti na kolísavosti Podkladového indexu podle přesně definovaných pravidel složení Referenčního indexu. Určí se, jakou část Referenčního indexu bude tvořit Podkladový index (např. koš akcií) a jakou Bezriziková složka (neúročný peněžní účet). 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
≤ 6 %	100 %	0 %
> 6 %	Čím vyšší kolísavost, tím nižší zainvestovanost	Čím vyšší kolísavost, tím vyšší zainvestovanost

Kolísavost hodnoty Podkladového indexu se stanovuje za uplynulých 60 pracovních dnů a přepočítává se na roční bázi.

Výkonnost Referenčního indexu je tedy odvozena od:

- výkonnosti Podkladového indexu a jeho podílu v Referenčním indexu;
- podílu Bezrizikové složky v Referenčním indexu.

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 90 % z výkonnosti Referenčního indexu za období od 22. 12. 2021 do 15. 12. 2026.

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 provádí S&P Dow Jones Indices LLC, 55 Water Street New York, NY 10041 United States. Správu a výpočet Referenčního indexu provádí UniCredit Bank, A.G., Arabellastrasse 12, 81925, Mnichov, Německo.

### Typ retailového investora

Tento produkt je vhodný pro investory, kteří mají alespoň průměrné znalosti a zkušenosti v oblasti investování a přiměřené 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 čísti Jaká podstupete rizika a jakého výnosu byste mohli dosáhnout? a popsaná rizika akceptuje.

### Pojistná plnění

V případě dožití vyplatíme pojistné plnění ve výši hodnoty podílových jednotek ve fondu MOIA12.21/100 ke dni 22. 12. 2026. 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 dodatečně pojistné plnění ve výši zaplaceného jednorázového pojistného, maximálně však 300 000 Kč.

### Doba trvání pojistné smlouvy

Produkt se sjednává na pojistnou dobu 5 let. Počátek pojištění je vždy 22. 12. 2021, konec pojištění 22. 12. 2026.

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

## JAKÁ PODSTUPUJETE RIZIKA A JAKÉHO VÝNOSU BYSTE MOHLI DOSÁHNOUT?

### Ukazatel rizik

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

Účelem souhrnného ukazatele rizik je umožnit lepší pochopení rizika spojeného s potenciálními zisky a ztrátami investice. Zároveň je vodítkem pro určení úrovně rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými strukturovanými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že získáte zhodnocení, nebo utrpíte ztrátu v důsledku pohybů na finančních trzích a jak je pravděpodobné, že nebudeme schopni vyplatit pojistné plnění (více informací naleznete v části Co se stane, když nebudeme schopni uskutečnit výplatu?). Souhrnný ukazatel rizik zohledňuje také kreditní riziko emitenta podkladového aktiva (tedy UniCredit S.p.A.), tj. jeho schopnost dostát svým závazkům. Zařazení do nejméně rizikové třídy neznamená investici bez rizika.

Tento produkt s výše uvedenou investiční strategií jsme zařadili do třídy 3 ze 7, tedy do nízké až střední třídy.

Produkt má stanovený konec pojištění. Při dožití 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 části Jak dlouho byste měli investici držet a můžete 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 MOIA12.21/100 ke dni 22. 12. 2026; 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 neneseme 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

Dále počítáme s těmito parametry: zaplacené pojistné 250 000 Kč, investované pojistné 250 000 Kč.

Scénář výkonnosti		1 rok	3 roky	5 let (dožití se konce pojištění)
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	205 183 Kč	223 070 Kč	250 000 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-17,93 %	-3,73 %	0,00 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	212 127 Kč	233 210 Kč	270 097 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-15,15 %	-2,29 %	1,56 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	222 930 Kč	273 494 Kč	331 750 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-10,83 %	3,04 %	5,82 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	232 587 Kč	351 962 Kč	407 439 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-6,97 %	12,08 %	10,26 %

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

Plnění v případě smrti		1 rok	3 roky	5 let
Umírněný scénář	Kolik by mohly získat oprávněné osoby po odečtení nákladů	250 000 Kč	288 494 Kč	331 750 Kč
Plnění v případě smrti následkem úrazu		1 rok	3 roky	5 let
Umírněný scénář	Kolik by mohly získat oprávněné osoby po odečtení nákladů	500 000 Kč	538 494 Kč	581 750 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. Návrh investice a případný výnos budou záviset na výkonnosti finančního trhu, na schopnosti emitenta splácet své závazky a zda budete produkt držet až do konce pojistné doby, nebo zda produkt ukončíte před datem konce pojištění.

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

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

### CO SE STANE, KDYŽ NEBUDEME SCHOPNI USKUTEČNIT VÝPLATU?

Jsme povinni mít finanční rezervy vytvořené s ohledem na celý rozsah naší činnosti v dostatečné výši tak, abychom byli schopni dostát svým závazkům. Pokud i přesto nebudeme moci dodržet svůj závazek vůči Vám a nebudeme Vám schopni poskytnout plnění, stali byste se držitelem pohledávky vůči nám a zařadili se tak mezi ostatní věřitele. Neposkytujeme žádný systém odškodnění nebo záruk.

Pokud nebudeme schopni uskutečnit výplatu, jelikož po dobu trvání pojištění dojde k insolvenčnímu řízení emitenta (tedy UniCredit S.p.A.) z důvodu úpadku nebo hrozícího úpadku, vypořádají se pohledávky za emitentem podle italského práva.

### S JAKÝMI NÁKLADY JE INVESTICE SPOJENA?

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

### Ilustrační příklad Náklady v čase

Dále počítáme s těmito parametry: zaplacené pojistné 250 000 Kč.

NÁKLADY V ČASE	Pokud pojištění ukončíte		
	Po 1 roce	Po 3 letech	Po 5 letech (dožití se konce pojištění)
Náklady celkem	36 411 Kč	28 278 Kč	15 269 Kč
Dopad na výnos ročně (RIY)	14,56 %	3,44 %	0,96 %

Průměrné výnosy zahrnují poplatek za předčasně 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			
Druh	Náklad a jeho dopad na výnos ročně (RIY)		Popis
Jednorázové náklady	Náklady při sjednání pojištění	0,55 %	Roční dopad nákladů spojených se sjednáním pojištění
	Náklady při ukončení pojištění	0,00 %	Dopad nákladů spojených s ukončením pojištění v čase splatnosti
Průběžné náklady	Náklady na pojištění	0,41 %	Roční dopad částky, kterou platíte za rizikovou složku
	Poplatek z investovaného pojistného	0,00 %	Dopad nákladů spojených s transakcemi vedoucími k provedení investice
	Poplatek za správu fondu	0,00 %	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic
	Transakční náklady	0,00 %	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových aktiv na Vaši investici
Vedlejší náklady	Poplatek za zhodnocení	0,00 %	Dopad nákladů souvisejících s dosažením zhodnocení nad stanovenou hranici
	Výkonnostní poplatek	0,00 %	Dopad nákladů souvisejících s dosažením zhodnocení nad hodnotu srovnávacího ukazatele (benchmarku)

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

## **JAK DLOUHO BYSTE MĚLI INVESTICI DRŽET A MŮŽETE SI PENÍZE VYBRAT PŘEDČASNĚ?**

### **Doporučená doba držení: 5 let**

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

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

### **JAKÝM ZPŮSOBEM MŮŽETE PODAT STÍŽNOST?**

Se stížností se můžete obrátit:

- na nás písemně nebo telefonicky na uvedené kontakty nebo prostřednictvím formuláře Napište nám na našem webu;
- na Českou národní banku se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, která na nás dohlíží;

- jste-li spotřebitelem, tj. fyzickou osobou, která nepodniká, a pokud se případné spory mezi Vámi a námi (nebo pojišťovacím zprostředkovatelem) rozhodnete řešit mimosoudní cestou, tak na Finančního arbitra ([www.finarbitr.cz](http://www.finarbitr.cz)), který je oprávněný rozhodovat o sporech z životního pojištění;
- na obecné soudy České republiky, pokud se případné spory rozhodnete řešit soudní cestou.

### **JINÉ RELEVANTNÍ INFORMACE**

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