

ALLIANZ ŽIVOT – AKCIOVÝ FOND ETF WORLD ESG 8

SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ



ÚČEL

V dokumentu Vám poskytneme klíčové informace o investičním produktu Allianz ŽIVOT s investicí do investičního fondu Akciový fond ETF World ESG 8 (AF ETF World ESG 8). Poskytnutí těchto informací vyžadují právní předpisy, nejde tedy o propagační materiál. Sdělení Vám pomůže porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

PRODUKT ALLIANZ ŽIVOT

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

Investiční fond	Akciový fond ETF World ESG 8 (AF ETF World ESG 8)
Správce investičního fondu	Allianz pojišťovna, a.s.
Podkladový investiční fond	Shares MSCI World ESG Screened UCITS ETF
Správce podkladového investičního fondu	BlackRock Asset Management Ireland Limited
ISIN podkladového investičního fondu	IE00BFNM3J75

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

O JAKÝ PRODUKT SE JEDNÁ?

Typ: Životní pojištění pro případ smrti nebo dožití, které obsahuje investiční složku, a mohou být k němu sjednána připojištění.

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

Cíle: Cílem produktu je krytí sjednaných pojistných rizik a dlouhodobé zhodnocení vložených prostředků.

Akciový fond ETF World ESG 8 investuje zejména do akcií společností z rozvinutých ekonomik po celém světě prostřednictvím ETF (podkladový fond), který kopíruje akciový index MSCI World ESG Screened Index a splňují kritéria poskytovatele indexu v oblasti životního prostředí, sociálních věcí a řízení („ESG“). Index vylučuje společnosti, které jsou definovány poskytovatelem indexu jako spojené s kontroverzními a jadernými zbraněmi, vyrábějící tabákové nebo civilní střelné zbraně, nebo získávající své výnosy z následujících činností: (i) energetické uhlí; (ii) tabák; (iii) civilní střelné zbraně nebo (iv) ropný písk.

Fond nabízí potenciál nadprůměrného zhodnocení v dlouhodobém horizontu, ovšem při vyšší míře rizika spojeného s investicí do akcií.

Uvedenou skladbu investičního fondu můžeme upravovat, zejména za účelem využití investičních příležitostí, řízení investičních rizik nebo zajištění souladu s platnými právními předpisy.

Tento investiční fond není použit pro účely Investičního Autopilota.

Tento produkt je vhodný pro investory, kteří plánují investovat své peněžní prostředky na dobu delší než 10 let a jsou schopni nést případnou finanční ztrátu.

Zamýšlený retailový investor: Tento produkt je určený těm, kteří mají zájem a potřebu zajistit sebe nebo jiné osoby pro případ nepředvídatelných událostí týkajících se života a zdraví a být tak chráněni před výpadkem příjmu svých, či jiných osob z důvodu úrazu či nemoci, nebo mít zajištěné finanční závazky nebo závazky jiných osob. Tento produkt je určený těm, kteří si přejí pojiřit se pro případ dožití. Pokud klient chce uplatňovat daňové výhody či daňově zvýhodněný příspěvek zaměstnavatele, v takovém případě produkt neumožňuje klientovi

předčasně vybírat část hodnoty investice. Produkt je však vhodný i pro toho, kdo nechce uplatňovat daňové výhody ani využívat daňově zvýhodněný příspěvek zaměstnavatele. V takovém případě produkt umožňuje klientovi předčasně vybírat část hodnoty investice. Produkt je vhodný pro klienta, který má alespoň průměrné znalosti a zkušenosti v oblasti investování (rozumí vztahu rizika a potenciálního výnosu, nezávislosti budoucích výnosů na minulých, že výnos investice není jistý) a chápe konstrukci nabízeného pojistného produktu. Produkt je vhodný pro klienta, který si je vědom rizik popsáných v části Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout? a popsaná rizika akceptuje.

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

Pojistná plnění: Hlavní pojištění je sjednáno jako investiční životní pojištění pro případ smrti nebo dožití, které obsahuje investiční složku, a mohou být k němu sjednána připojištění (např. úraz, nemoc, invalidita). V případě dožití je vyplaceno pojistné plnění ve výši hodnoty podílových jednotek ke dni následujícímu po konci hlavního pojištění. V případě smrti je vyplaceno pojistné plnění ve výši sjednané pojistné částky pro případ smrti, které je dále navýšeno o hodnotu podílových jednotek ke dni následujícímu po oznámení pojistné události. Ilustrativní výše těchto plnění je uvedena v kapitole Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Pojistné za rizikovou složku hlavního pojištění je použito ke krytí rizika smrti. Pojistné se platí v pravidelných měsíčních nebo ročních obdobích. V průběhu pojištění je možné kdykoli uhradit i mimořádné pojistné.

JAKÁ PODSTUPUJI RIZIKA A JAKÉHO VÝNOSU BYCH MOHL DOSÁHNOUT?

Ukazatel rizik

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



Nejnižší riziko

Potenciálně nižší výnosy

Nejvyšší riziko

Potenciálně vyšší výnosy

Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte po dobu 30 let nebo do konce pojistné doby.

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

Účelem souhrnného ukazatele rizik je umožnit lepší pochopení rizika spojeného s potenciálními zisky a ztrátami investice. Zároveň je vodítkem pro určení úrovně rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak pravděpodobné je, že získáte zhodnocení, nebo utrpíte finanční ztrátu, v důsledku pohybů na finančních trzích, a jak je pravděpodobné, že nebudeme schopni vyplatit pojistné plnění (více informací naleznete v části Co se stane, když Allianz pojišťovna, a.s. není schopna uskutečnit výplatu?). Zařazení do nejméně rizikové třídy neznamena investici bez rizika.

Akciový fond ETF World ESG 8 jsme zařadili do třídy 4 z celkových 7, tedy do střední třídy rizikovosti. Zařazení do příslušné třídy se může měnit s ohledem na aktuální strukturu investičního portfolia daného produktu. Aktuální zařazení je vždy k dispozici na našem webu www.allianz.cz.

Tento investiční fond je rozdělen na podílové jednotky, které mají svoji cenu používanou při transakcích s nimi (nákupu, prodeji). Cena je odvozena od aktuální hodnoty podkladových aktiv investičního fondu.

Hodnota tohoto investičního fondu je citlivá na vývoj světových kapitálových trhů a to zejména na ceny akcií. Investiční fond obsahuje měnové riziko, takže konečný výnos, který získáte, může záviset i na směnném kurzu mezi jednotlivými měnami. Toto riziko není ve výše uvedeném ukazateli zvažováno.

Úvěrové (kreditní) riziko nese pojištník (Vy). Toto riziko spočívá v tom, že emitent některého z cenných papírů, které jsou nakoupeny v portfoliu investičního fondu, nedodrží svůj závazek.

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

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

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

Scénáře výkonnosti předpokládají, že si sjednáte splatnost produktu na 30 let. Konkrétní výpočty scénářů se liší dle individuálního nastavení Vaší pojistné smlouvy (pojistné za investiční složku, pojistná doba, investiční strategie, která se svým zaměřením na dluhopisové nebo akciové trhy výrazně liší v rizikovitosti a výkonnosti atd.)

Ilustrační příklad Scénáře výkonnosti

V tomto dokumentu uvádíme modelový příklad zájemce o produkt s následujícími parametry: věk při sjednání 35 let, pojistná doba 30 let, roční pojistné ve výši 25 000 Kč, pojistná částka rizikové složky hlavního pojištění ve výši 10 000 Kč, neuvažujeme žádná připojištění, nekuřák, zaměstnanec, zdravý životní styl, elektronická komunikace a 100 % alokace do fondu AF ETF World ESG 8.

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

Uvedený nepříznivý, umírněný a příznivý scénář jsou příklady znázorňující nejhorší, průměrný a nejlepší výkonnost produktu za posledních 30 let. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně. Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za extrémních tržních podmínek.

Doporučená doba držení	30 let		
Pojistné	25 000 Kč ročně		
Investované pojistné	24 640 Kč	369 600 Kč	739 200 Kč
Rizikové pojistné	360 Kč	5 400 Kč	10 800 Kč
SCÉNÁŘE (PŘEŽITÍ)	Pokud zájemce investici ukončí po 1 roce	Pokud zájemce investici ukončí po uplynutí poloviny doporučené doby držení	Pokud zájemce investici ukončí po uplynutí doporučené doby držení

Minimální	Minimální výnos není zaručen. Mohli byste přijít o část svých investic nebo o všechny.			
Stresový	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	4 876 Kč	84 681 Kč	103 429 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-80,50 %	-22,40 %	-19,44 %
Nepříznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	22 002 Kč	509 059 Kč	1 926 349 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-11,99 %	3,73 %	5,55 %
Umírněný	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	26 150 Kč	795 346 Kč	3 815 462 Kč
	Průměrný každoroční výnos	4,60 %	8,93 %	9,14 %
Příznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	30 873 Kč	1 270 186 Kč	7 937 496 Kč
	Průměrný každoroční výnos	23,49 %	14,18 %	12,79 %
SCÉNÁŘ (SMRTI)				
Umírněný	Co by mohli získat oprávněné osoby zpět po odečtení nákladů	36 150 Kč	805 346 Kč	3 825 462 Kč

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

Uvedené scénáře zohledňují všechny relevantní náklady produktu (poplatek z investovaného pojistného, poplatek za správu fondu, měsíční pojistné za rizikovou složku hlavního pojištění ve výši 30 Kč), ale neberou v úvahu osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik lze získat zpět.

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

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

Jsme povinni mít finanční rezervy vytvořené s ohledem na celý rozsah naší činnosti v dostatečné výši tak, abychom byli schopni dostát svým závazkům. Dodržování této povinnosti podléhá pravidelné kontrole České národní banky. Pokud

bychom i přesto nebyli schopni Vám poskytnout plnění, stali byste se držitelem pohledávky vůči nám. V případě insolvenčního řízení, mají pohledávky z pojištění ze zákona přednost před pohledávkami ostatních věřitelů. V případě, že Allianz pojišťovna, a.s. nebude schopna uskutečnit výplatu, můžete utrpět finanční ztráty. Na tento produkt se nevztahuje pojištění vkladů ve Fondu pojištění vkladů ČR, ani jiné země Evropské unie, ani jiná pojištění nebo záruky.

S JAKÝMI NÁKLADY JE INVESTICE SPOJENA?

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

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

Zde uvedené částky jsou kumulativní náklady produktu samotného pro níže uvedené doby držení. Zahrnují možné pokuty za předčasně ukončení. Údaje přepočítávají, že každý rok investujete 24 640 Kč. Tyto údaje jsou odhady a mohou se v budoucnu měnit.

Ilustrační příklad Náklady v čase a Skladba nákladů

V tomto dokumentu uvádíme modelový příklad zájemce o produkt s následujícími parametry: věk při sjednání 35 let, pojistná doba 30 let, roční pojistné ve výši 25 000 Kč, pojistná částka rizikové složky hlavního pojištění ve výši 10 000 Kč, neuvažujeme žádná připojištění, nekuřák, zaměstnanec, zdravý životní styl, elektronická komunikace a 100 % alokace do fondu AF ETF World ESG 8.

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

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

Předpokládali jsme, že:

- V prvním roce byste získali zpět částku, kterou jste investovali (0 % roční výnos); v případě ostatních dob držení jsme předpokládali výkonnost produktu podle umírněného scénáře
- Je investováno 24 640 Kč ročně

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

NÁKLADY V ČASE			
	Pokud zájemce investici ukončí po 1 roce	Pokud zájemce investici ukončí po uplynutí poloviny doporučené doby držení	Pokud zájemce investici ukončí po uplynutí doporučené doby držení
Náklady celkem	1 540 Kč	138 226 Kč	1 345 621 Kč
Dopad ročních nákladů RIY (*)	6,2 %	1,8 %	1,5 %

*Tento údaj uvádí, jak náklady každoročně za dobu držení snižují Váš výnos. Například ukazuje, že pokud investici ukončíte v doporučené době držení, bude Váš předpokládaný průměrný roční výnos činit 10,7 % před odečtením nákladů a 9,1 % po odečtení nákladů.

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

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

SKLADBA NÁKLADŮ		
		Dopad ročních nákladů pokud zájemce investici ukončí po uplynutí doporučené doby držení
Náklady na vstup	U tohoto produktu neúčtujeme žádný vstupní poplatek	0,0 %
Náklady na výstup	U tohoto produktu neúčtujeme žádný výstupní poplatek	0,0 %
Průběžné náklady účtované každý rok		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	Procento hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulý rok. Zahrnuje v sobě roční dopad částky, kterou platíte za rizikovou složku, dopad nákladů spojených s transakcemi vedoucími k provedení investice a dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic.	1,5 %

Transakční náklady	Procento hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad nákladů vzniklých při nákupu a prodeji podkladových investic pro produkt. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na nakupovaném a prodávaném objemu.	0,0 %
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky a odměny za zhodnocení kapitálu	U tohoto produktu se neplatí žádný výkonnostní poplatek ani odměna za zhodnocení kapitálu	0,0 %

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

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

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

Doporučená (minimální) doba držení investice v tomto fondu: minimálně 10 let. Doporučujeme, abyste dodrželi celou pojistnou dobu. Smlouvu můžete ukončit předčasně, tj. i před uplynutím doporučené doby držení, a to vždy ke konci pojistného období, přičemž výpověď musí být doručena nejméně 6 týdnů před uplynutím pojistného období. Pokud smlouvu ukončíte předčasně, bude Vám vyplaceno tzv. odkupné. Odkupné stanovíme ve výši hodnoty podílových jednotek ke dni následujícímu po konci hlavního pojištění. Odkupné neodpovídá celkovému zaplacenému pojistnému. Žádné poplatky za předčasné ukončení smlouvy Vám neúčtujeme. Na Vaši žádost Vám kdykoliv v průběhu pojištění sdělíme výši odkupného.

Od pojistné smlouvy můžete odstoupit ve lhůtě:

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

JAKÝM ZPŮSOBEM MOHU PODAT STÍŽNOST?

Se stížností se můžete obrátit:

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

JINÉ RELEVANTNÍ INFORMACE

Další informace včetně aktuálního Sdělení klíčových informací, Předmluvních informací a Podmínek pojištění naleznete na našem webu https://www.allianz.cz/cs_CZ/pojistení/pro-klienty/dokumenty-a-formulare.html#dokumenty. Informace o dosavadní výkonnosti daného fondu a aktuální scénář výkonnosti k danému fondu naleznete na našem webu https://www.allianz.cz/cs_CZ/pojistení/pro-klienty/dokumenty-a-formulare.html#dokumenty. Výpočty byly provedeny na základě dat známých k 26.1.2024.