

MOJEINVESTICE CLIMATE ACTION



SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ

Platnost od 14. 3. 2022

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 CLIMATE ACTION

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 MOICA5.22/100

Podkladové aktivum investičního fondu	UCB strukturovaný HZL KLIMA 2026
ISIN podkladového aktiva	CZ0002008428
Emitent podkladového aktiva	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.
Typ podkladového aktiva	Hypoteční zástavní list

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 MOICA5.22/100. Produkt nabízí 100% kapitálovou ochranu zaplaceného pojistného při smrti a 100% kapitálovou ochranu nominální hodnoty investice při dožití.

Podkladové aktivum investičního fondu MOICA5.22/100 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 vyplátit 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 fungují index a podílový fond, co je to Podkladový fond 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. Vývoj hodnoty indexu tak ukazuje, jak se danému koši finančních nástrojů daří. Navázání výnosu vaší investice na vývoj hodnoty indexu tak obecně umožňuje rozprostřít riziko spojené s danou investicí či investovat do strategie, která kombinuje výkonnosti různých skupin investičních nástrojů.

Podílový fond je jedním z nástrojů kolektivního investování, který sdružuje finanční prostředky různých investorů a tyto prostředky pak investuje do portfolia cenných papírů, či jiných finančních aktiv. Tim umožňuje mimo jiné diverzifikovat riziko spojené s investicí do jednoho konkrétního instrumentu.

Nyní se budeme věnovat konkrétnímu fondu, na který je navázána Vaše investice.

Podkladovým fondem je podílový fond Amundi CPR Klima (T).

Výkonnost Podkladového fondu závisí na vývoji cen akcií, do kterých investuje investiční fond Amundi CPR Klima Fund, jehož prostřednictvím je investice realizována. Tento fond investuje nejméně 66 % svého majetku celosvětově do akcií společností z rozličných regionů, odvětví a různé tržní velikosti. Pro své investice a pro účely zajišťování rizik tento fond využívá též derivátových instrumentů.

Investičním cílem fondu Amundi CPR Klima je dosahování dlouhodobého růstu kapitálové hodnoty majetku fondu za cenu podstupování přiměřeného a fondem řízeného rizika. Fond do svého portfolia vybírá společnosti, které se aktivně zasazují o omezení dopadů klimatické změny, přičemž v investičním procesu jsou rovněž zohledňována kritéria ekologická, sociální a řádné správy společností (tzv. ESG – Environmental, Social & Governance). Pro výběr společností, které nejlépe přizpůsobují své podnikání snaze minimalizovat dopad na životní prostředí, využívá správce fondu, kterým je společnost CPR Asset Management, data od společností CDP, nevládní organizace specializující se na poskytování dat o životním prostředí.

Referenčním indexem je Klima Strategy Index (EUR).

Při stanovení hodnoty Referenčního indexu správce indexu využívá mechanismus cílové volatility, který určuje kolísavost hodnoty Referenčního indexu. Každý kalkulační den se stanoví v závislosti na kolísavosti Podkladového fondu podle přesně definovaných pravidel složení Referenčního indexu. Určí se, jakou část Referenčního indexu bude tvořit Podkladový fond (tzn. podílové listy fondu) a jakou Bezriziková složka (3 měsíční Euribor Index HVB). Čím vyšší kolísavost hodnoty Podkladového fondu, tím vyšší část Referenčního indexu bude tvořit Bezriziková složka.

Kolísavost Podkladového indexu	Rozložení Referenčního indexu	
	Podkladový index	Bezriziková složka
≤ 9 %	100 %	0 %
≥ 9 % < 54 %	Čím vyšší kolísavost, tím nižší zainvestovanost	Čím vyšší kolísavost, tím vyšší zainvestovanost
≥ 54 %	0 %	100 %

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

Výkonnost Referenčního fondu je tedy odvozena od:

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

Již jsme Vám vysvětlili, co to je Podkladový fond 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 150 % z výkonnosti Referenčního indexu za období od 16. 5. 2022 do 11. 5. 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 Podkladového fondu provádí Amundi Austria GmbH s využitím externího správce, kterým je společnost CPR ASSET MANAGEMENT. Správu a výpočet Referenčního indexu provádí UniCredit Bank, A.G., Arabellastrasse 12, 81925, Mnichov, Německo. Blíží informace o Podkladovém aktivu, Referenčním indexu a Podkladovém fondu najdete v Podmínkách pojištění v kapitole Informace o podkladovém aktivu.

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 v krátkodobém investičním horizontu (do 5 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 popsanych v kapitole Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout? a popsaná rizika akceptuje.

Pojistná plnění: v případě dožití vyplátíme pojistné plnění ve výši hodnoty podílových jednotek ve fondu MOICA5.22/100 ke dni 18. 5. 2026. Hodnota podílových jednotek ke dni dožití bude vždy rovna nominální hodnotě navýšené o případný výnos podkladového aktiva.

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

Doba trvání pojistné smlouvy: produkt se sjednává na pojistnou dobu 4 let. Počátek pojištění je vždy 16. 5. 2022, konec pojištění 18. 5. 2026.

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

JAKÁ PODSTUPUJI RIZIKA A JAKÉHO VÝNOSU BYCH MOHL DOSÁHNOUT?

Ukazatel rizik

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

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 Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.), 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 2 ze 7, tedy do nízké 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.

V případě insolvenčního řízení z důvodu úpadku nebo hrozícího úpadku emitenta (tedy UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.) po dobu trvání pojištění dojde k tzv. realizaci **kreditního rizika**.

V tomto případě:

- při dožití vyplatíme pojistné plnění ve výši hodnoty podílových jednotek z fondu MOIC5.22/100 ke dni 18. 5. 2026; tato hodnota může být podstatně nižší než je nominální hodnota. Kreditní riziko je sníženo formou zajištění nemovitostmi (tzv. výnosy kolateralizace, kde hypoteční zástavní listy jsou zajištěny nemovitostmi, na které byly poskytnuty hypoteční úvěry). Zajištění je určeno pro případ neschopnosti emitenta splatit tento dluhopis. Emitent spravuje pro tyto účely krycí portfolio určené k zajištění krytých dluhopisů. Hodnota aktiv v krycím portfoliu musí být rovna alespoň 102 % souhrnné hodnoty všech dluhů, k jejichž krytí toto portfolio slouží. 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 předčasné zánik; hodnota odkupného může být v tomto případě podstatně nižší než nominální hodnota. Kreditní riziko je sníženo formou zajištění nemovitostmi (tzv. kolateralizace, kde hypoteční zástavní listy jsou zajištěny nemovitostmi, na které byly poskytnuty hypoteční úvěry). Zajištění je určeno pro případ neschopnosti emitenta splatit tento dluhopis. Emitent spravuje pro tyto účely krycí portfolio určené k zajištění krytých dluhopisů. Hodnota aktiv v krycím portfoliu musí být rovna alespoň 102 % souhrnné hodnoty všech dluhů, k jejichž krytí toto portfolio slouží. 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	4 ROKY (dožití se konce pojištění)
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	200 749 Kč	225 267 Kč	250 000 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-19,70 %	-3,41 %	0,00 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	212 708 Kč	231 965 Kč	250 000 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-14,92 %	-2,46 %	0,00 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	256 625 Kč	267 418 Kč	312 840 Kč
	Průměrný výnos každý rok	2,65 %	2,27 %	5,77 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	280 189 Kč	402 293 Kč	442 795 Kč
	Průměrný výnos každý rok	12,08 %	17,18 %	15,36 %

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	4 roky
Umírněný scénář	Kolik by mohly získat oprávněné osoby po odečtení nákladů	281 625 Kč	282 418 Kč	312 840 Kč

Plnění v případě smrti následkem úrazu		1 rok	3 roky	4 roky
Umírněný scénář	Kolik by mohly získat oprávněné osoby po odečtení nákladů	531 625 Kč	532 418 Kč	562 840 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 fondu 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 Předmluvních 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 Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.) z důvodu úpadku nebo hrozícího úpadku, vypořádání se pohledávkou za emitentem podle českého 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

NÁKLADY V ČASE	Pokud pojištění ukončíte		
	Po 1 roce	Po 3 letech	Po 4 letech (dožití se konce pojištění)
Náklady celkem	37 962 Kč	27 998 Kč	14 398 Kč
Dopad na výnos ročně (RIY)	15,18 %	3,45 %	1,20 %

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		
Druh	Náklad a jeho dopad na výnos ročně (RIY)	Popis
Jednorázové náklady	Náklady při sjednání pojištění	0,68 % 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 při ukončení pojištění	0,52 % 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
Vedlejší náklady	Transakční náklady	0,00 % Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových aktiv na Vaši investici
	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 Předmluvních informacích nebo v Podmínkách pojištění.

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

Doporučená doba držení: 4 roky

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 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 Předmluvních 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 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 www.allianz.cz.