

Investičné životné poistenie

Tento dokument (ďalej aj „Infolist“) poskytuje základné informácie o investícii sporej s investičným životným poistením PERSPEKTIV (ďalej aj „PERSPEKTIV“). Cieľom týchto informácií je pomôcť vám pochopiť povahu a riziká spojené s investovaním do PERSPEKTIV, preto odporúčame tieto informácie pozorne prečítať, aby ste vedeli urobiť informované rozhodnutie, či do PERSPEKTIV investovať. Pre PERSPEKTIV platia príslušné ustanovenia Občianskeho zákonníka, Všeobecné poisťné podmienky pre investičné životné poistenie PERSPEKTIV 2024, Všeobecné poisťné podmienky poistenia pre prípad smrti s tritonásobným plnením v prípade smrti následkom dopravnej nehody VPP-S-SDN 2024, ustanovenia poisťnej zmluvy, Dokument s kľúčovými informáciami a tento Infolist.

INVESTIČNÁ STRATÉGIA PODKLADOVÉHO FONDU (ďalej len „Fond“)

Názov:	Perspective CSOB Global 100 BestOf 1
Podkladové aktívum:	Akciový kôš zložený z akcií 30 vybraných spoločností s vysokou kapitalizáciou z celého sveta
Splatnosť:	31. 08. 2029
Nominálna hodnota:	10 EUR
Denominácia:	EUR
Výnos pri splatnosti:	100% participácia na raste hodnoty podkladového aktíva, pričom minimálny výnos je zdola ohraničený na úrovni 4% (0,75% p.a.) a maximálny výnos je zhora ohraničený na úrovni 40% (6,62% p.a.) pred odpočítaním alokačného poplatku a zdanením. Vypočíta sa ako (Konečná hodnota – Počiatočná hodnota) / Počiatočná hodnota.
Počiatočná hodnota:	Vážený priemer počiatočných hodnôt jednotlivých akcií v akciovom koši, ktoré sa vypočítajú ako priemery uzatváracích cien jednotlivých akcií počas prvých 10 dní ocenenia počnúc 3.6.2024 vrátane.
Konečná hodnota:	Vážený priemer konečných hodnôt jednotlivých akcií v akciovom koši, ktoré sa vypočítajú ako priemery ich uzatváracích cien z posledného dňa ocenenia v mesiaci počas 12 mesiacov pred splatnosťou fondu od augusta 2028 do júla 2029, vrátane.

PRE KOHO JE PRODUKT VHODNÝ / UPOZORNENIE NA RIZIKÁ

Riziková kategória podkladového fondu: SRI: 2 v škále od 1 (veľmi nízke riziko) do 7 (vysoké riziko); Belris: 2 v škále od 1 (veľmi nízke riziko) do 7 (vysoké riziko)

Riziková kategória poisťného produktu: SRI: 2 v škále od 1 (veľmi nízke riziko) do 7 (vysoké riziko);

SRI: je ukazovateľ súhrnného rizika, ktorý sa stanovuje v zmysle platnej legislatívy. Ukazovateľ súhrnného rizika je príručkou k úrovni rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktami. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že produkt stratí peniaze z dôvodu pohybov na trhoch alebo preto, že vám nedokážeme zaplatiť.

Belris: je skupina rizikových kategórií, ktoré sa stanovujú na základe internej metodológie v rámci finančnej skupiny ČSOB/KBC a slúžia na určenie vhodnosti produktu podľa investičného profilu klienta. Belris predstavuje komplexnejšie hodnotenie rizikovosti investície, nakoľko zohľadňuje viacero kritérií ako SRI. Z tohto dôvodu sa rizikové kategórie môžu líšiť.

Podrobné informácie nájdete vo zverejnenom dokumente Rizikové kategórie fondov na www.csob.sk/podielove-fondy.

Investičný profil klienta:



SCENÁR	Konečná hodnota akciového koša pri splatnosti	Vývoj hodnoty akciového koša ku dňu splatnosti	Výsledok ku dňu splatnosti	Pri splatnosti bude z investície* 2 000 EUR vyplatená suma v EUR**	Ročný výnos**
Pozitívny 1	145	45 %	100 % x 45 % = 45 % uplatní sa max. výnos 40 %	2 000 + 40 % x 2 000 = 2 800 EUR	6,62 % p.a.
Pozitívny 2	120	20 %	100 % x 20 % = 20 %	2 000 + 20 % x 2 000 = 2 400 EUR	3,53 % p.a.
Neutrálny	103	3 %	100 % x 3 % = 3 % uplatní sa minimálny výnos, preto 4 %	2 000 + 4 % x 2 000 = 2 080 EUR	0,75 % p.a.
Negatívny	80	-20 %	100 % x (-20 %) = -20 % uplatní sa zaistenie a minimálny výnos, preto 4 %	2 000 + 4 % x 2 000 = 2 080 EUR	0,75 % p.a.

* Investíciou sa rozumie zaplatené poisťné po odpočítaní alokačného poplatku

** Bez započítania alokačného poplatku a daní

Tento príklad nie je ukazovateľom výkonnosti ani vývoja podkladového aktíva v budúcnosti a ani neinformuje o najpravdepodobnejších možnostiach vývoja.

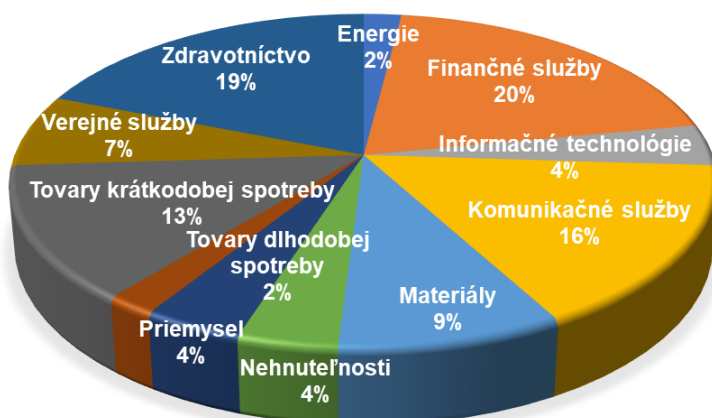
Pri vystúpení investora z fondu pred dňom splatnosti sa hodnota investícií vypočíta na základe trhovej hodnoty základných aktív a nie podľa vzorca uvedeného v príkladoch. To znamená, že hodnota investície môže stúpnuť alebo klesnúť a že investorovi môže byť vyplatená nižšia suma, ako investoval, aj v prípade predčasného vystúpenia z fondu.

ZLOŽENIE KOŠA AKCIÍ

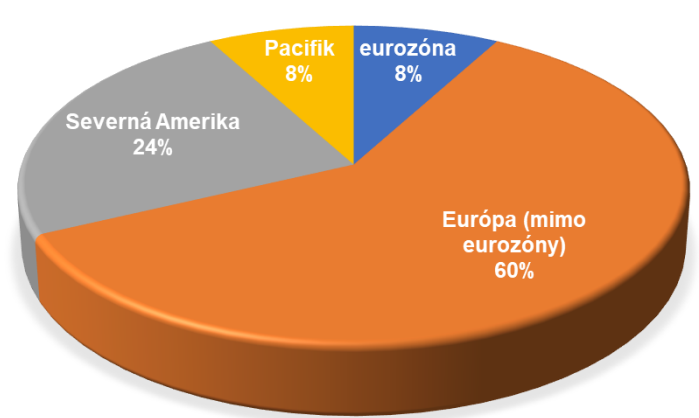
Názov spoločnosti	Sektor	Región (podľa sídla spoločnosti)	Váha v koši
ALLIANZ SE	Finančné služby	eurozóna	2%
AVIVA PLC	Finančné služby	zvyšok Európy	2%
CISCO SYSTEMS INC	Informačné technológie	Severná Amerika	2%
COCA-COLA CO/THE	Tovary krátkodobej spotreby	Severná Amerika	2%
DANSKE BANK A/S	Finančné služby	zvyšok Európy	4%
EXELON CORP	Verejné služby	Severná Amerika	2%
HOLCIM LTD	Materiály	zvyšok Európy	7%
INTL BUSINESS MACHINES CORP	Informačné technológie	Severná Amerika	2%
JOHNSON & JOHNSON	Zdravotníctvo	Severná Amerika	4%
KIMBERLY-CLARK CORP	Tovary krátkodobej spotreby	Severná Amerika	2%
KINDER MORGAN INC	Energie	Severná Amerika	2%
MERCEDEZ-BENZ GROUP	Tovary dlhodobej spotreby	eurozóna	2%
MONDI PLC	Materiály	zvyšok Európy	2%
NATIONAL GRID PLC	Verejné služby	zvyšok Európy	3%
NESTLE SA-REG	Tovary krátkodobej spotreby	zvyšok Európy	4%
NOVARTIS AG-REG	Zdravotníctvo	zvyšok Európy	7%
ORANGE	Komunikačné služby	eurozóna	2%
PHOENIX GROUP HOLDINGS PLC	Finančné služby	zvyšok Európy	3%
QUEST DIAGNOSTICS INC	Zdravotníctvo	Severná Amerika	4%
ROCHE HOLDING AG-GENUSSSCHEIN	Zdravotníctvo	zvyšok Európy	4%
SAMPO OYJ-A SHS	Finančné služby	eurozóna	2%
SGS SA-REG	Priemysel	zvyšok Európy	2%
SOFTBANK CORP	Komunikačné služby	Pacifik	8%
SVENSKA HANDELSBANKEN-A SHS	Finančné služby	zvyšok Európy	4%
SWISSCOM AG-REG	Komunikačné služby	zvyšok Európy	6%
TESCO PLC	Tovary krátkodobej spotreby	zvyšok Európy	5%
UNITED UTILITIES GROUP PLC	Verejné služby	zvyšok Európy	2%
VICI PROPERTIES INC	Nehnuteľnosti	Severná Amerika	4%
VOLVO AB-B SHS	Priemysel	zvyšok Európy	2%
ZURICH INSURANCE GROUP AG	Finančné služby	zvyšok Európy	3%

ROZLOŽENIE PORTFÓLIA FONDU

SEKTOROVÉ ROZLOŽENIE



GEOGRAFICKÉ ROZLOŽENIE



ROZDEL'OVANIE POISTNÉHO

Jednorazové poistné za hlavné poistenie je znížené o alokačný poplatok podľa aktuálnej percentuálnej hodnoty stanovenej v dokumente poisťovateľa „Cenník administratívnych poplatkov a limitov“, ktorý je súčasťou dokumentácie k poistnej zmluve a zverejnený aj na www.csob.sk.

Alokačný poplatok:
2 000 EUR a viac

1 % z jednorazového poistného

Ak si zriadite investičný program, máte nárok na znížený poplatok **0,5% z jednorazového poistného**

Upozornenie: S investíciou do produktu PERSPEKTIV je spojené riziko a doterajší výnos nie je zárukou budúcich výnosov. Minulá výkonnosť nie je spoľahlivým ukazovateľom pre budúce výkonnosti. Individuálna situácia klienta sa v budúcnosti môže zmeniť a finančné riziko s tým spojené znáša v plnej miere poisťník a poistený. Tento dokument nenahrádza dokument s kľúčovými informáciami. Dokument s kľúčovými informáciami je k dispozícii v slovenskom jazyku a je možné sa s ním oboznámiť na predajných miestach ČSOB Poisťovňa, a.s., jej partnerov distribuujúcich tento produkt, ako aj na stránkach www.csob.sk. ČSOB Poisťovňa, a.s. nepreberá zodpovednosť za riziko straty v dôsledku zlyhania emitenta podkladových aktív či inej osoby pri plnení ich zmluvných záväzkov. Uvedené riziko nesie v plnej miere poisťník a poistený. ČSOB Poisťovňa, a. s. neposkytuje žiadnu záruku budúceho výnosu. Hodnota investície sa môže v budúcnosti meniť. Finančné riziko s tým spojené znáša v plnej miere poisťník a poistený. Informácie uvedené v tomto Infoliste netvorí verejnú ponuku na investovanie (uzatvorenie zmluvy na kúpu, predaj produktu PERSPEKTIV) podľa zákona č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní.