

# PERSPEKTIV 36 – Svetový výber

## Investičné životné poistenie

Tento dokument (ďalej len „Infolist“) poskytuje základné informácie o investícii sporej s investičným životným poistením PERSPEKTIV (ďalej len „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 životné poistenie Všeobecná časť VPP - ŽP 2014, Všeobecné poisťné podmienky pre životné poistenie, Osobitná časť - PERSPEKTIV, Investičné životné poistenie, ustanovenia poisťnej zmluvy, Dokument s kľúčovými informáciami a tento Infolist.

### INVESTIČNÁ STRATÉGIA PODKLADOVÉHO FONDU (ďalej len „Fond“)

<b>Názov:</b>	Perspective Global 90 Long Term 2
<b>Podkladové aktívum:</b>	Kôš 30 globálnych akcií s vysokou kapitalizáciou
<b>Splatnosť:</b>	30. 09. 2024
<b>Nominálna hodnota:</b>	1 000 EUR
<b>Denominácia:</b>	EUR
<b>Výnos pri splatnosti:</b>	100% participácia na raste koša akcií, pričom maximálny výnos je obmedzený na úrovni 45% (7,34% p.a.). 100% participácia na poklese koša akcií, max. -10 % (-2% p.a.). Vypočíta sa ako (Konečná hodnota – Počiatočná hodnota)/ Počiatočná hodnota.
<b>Počiatočná hodnota:</b>	Vážený priemer cien akcií v koši počas prvých deviatich dní oceňovania počnúc 5. júla 2019, vrátane.
<b>Konečná hodnota:</b>	Určí sa ako vážený priemer cien akcií v koši v posledný obchodný deň v mesiaci počas 12 mesiacov pred splatnosťou fondu, t.j. od septembra 2023 do augusta 2024, vrátane.

### PRE KOHO JE PRODUKT VHODNÝ / UPOZORNENIE NA RIZIKÁ

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

**SRRI:** je skupina rizikových kategórií, ktoré sa stanovujú podľa legislatívy a slúžia k porovnaniu rizikovosti produktov v rámci celej Európskej únie. SRRI zohľadňuje výlučne historický vývoj hodnoty investície (pri nových fondoch je odvodený zo simulovaného historického vývoja).

**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 SRRI. Z tohto dôvodu sa rizikové kategórie môžu líšiť.

Podrobné informácie nájdete vo zverejnenom dokumente Rizikové kategórie podielových fondov na [www.csobinvesticie.sk](http://www.csobinvesticie.sk).

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

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.

#### Investičný profil klienta:



Nasledujúce príklady objasňujú vyššie uvedené ciele a investičnú politiku.

SCENÁR	Vývoj koša ku dňu splatnosti	Výnos pri splatnosti (bez započítania poplatkov a daní)	Výpočet výnosu pri splatnosti pre investíciu* 2 000 € (bez započítania poplatkov a daní)
NEGATÍVNY	-15 %	-15 %, ale obmedzený na -10 % (-2 % p. a.)	2 000 €* – 200 € = 1 800 € (ročný výnos je -2 % pred uhradením poplatkov a daní)
NEUTRÁLNY	+3 %	3 % (0,56 % p. a.)	2 000 €* + 60 € = 2 060 € (ročný výnos je 0,56 % pred uhradením poplatkov a daní)
POZITÍVNY 1	+13 %	13 % (2,36 % p. a.)	2 000 €* + 260 € = 2 260 € (ročný výnos je 2,36 % pred uhradením poplatkov a daní)
POZITÍVNY 2	+50 %	50 %, ale obmedzený na 45 % (7,34 % p. a.)	2 000 €* + 900 € = 2 900 € (ročný výnos je 7,34 % pred uhradením poplatkov a daní)

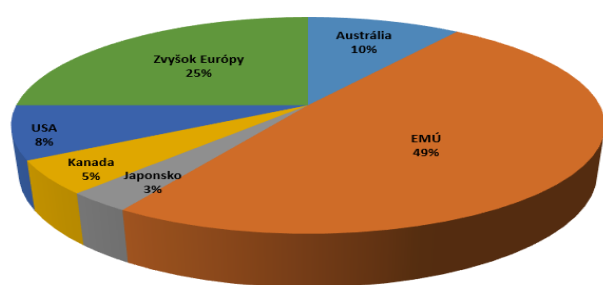
\* Investíciou sa rozumie zaplatené poisťné po odpočítaní alokačného percenta.

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.

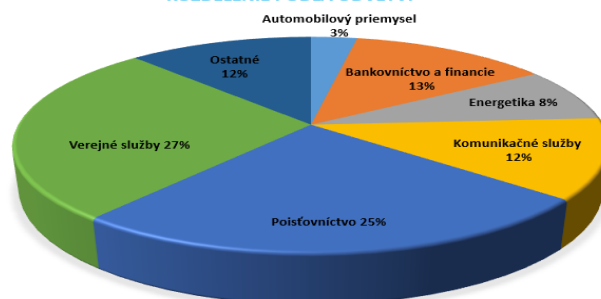
## ZLOŽENIE KOŠA AKCIÍ

Názov spoločnosti	Odvetvie	Krajina	Váha
ABN AMRO GROUP NV-CVA	Bankovníctvo	EMÚ	2%
ANNALY CAPITAL MANAGEMENT INC	Finančnictvo	USA	4%
ASSICURAZIONI GENERALI	Poistovníctvo	EMÚ	5%
AXA SA	Poistovníctvo	EMÚ	2%
BCE INC	Komunikačné služby	Kanada	3%
COMMONWEALTH BANK OF AUSTRALIA	Bankovníctvo	Austrália	2%
DEUTSCHE TELEKOM AG-REG	Komunikačné služby	EMÚ	2%
ENDESA SA	Verejné služby	EMÚ	8%
ENEL SPA	Verejné služby	EMÚ	6%
ENI SPA	Energetika	EMÚ	2%
KLEPPIERE	Nehnuteľnosti	EMÚ	2%
LEGAL & GENERAL GROUP PLC	Poistovníctvo	Zvyšok Európy	2%
NATIONAL AUSTRALIA BANK LTD	Bankovníctvo	Austrália	2%
NATURGY ENERGY GROUP SA	Verejné služby	EMÚ	7%
NISSAN MOTOR CO LTD	Automobilový priemysel	Japonsko	3%
ORANGE	Komunikačné služby	EMÚ	3%
RED ELECTRICA CORPORACION SA	Verejné služby	EMÚ	2%
REPSOL SA	Energetika	EMÚ	2%
SNAM SPA	Verejné služby	EMÚ	2%
SSE PLC	Verejné služby	Zvyšok Európy	2%
SVENSKA HANDELSBANKEN-A SHS	Bankovníctvo	Zvyšok Európy	3%
SWISS RE AG	Poistovníctvo	Zvyšok Európy	8%
SYDNEY AIRPORT	Doprava	Austrália	4%
TELEFONICA SA	Komunikačné služby	EMÚ	2%
TELIA CO AB	Komunikačné služby	Zvyšok Európy	2%
TOTAL SA	Energetika	EMÚ	2%
TRANSCANADA CORP	Energetika	Kanada	2%
WESFARMERS LTD	Potravinový priemysel	Austrália	2%
WP CAREY INC	Nehnuteľnosti	USA	4%
ZURICH INSURANCE GROUP AG	Poistovníctvo	Zvyšok Európy	8%

ROZDELENIE PODĽA KRAJÍN



ROZDELENIE PODĽA ODVETVÍ



## ROZDEĽOVANIE POISTNÉHO

Jednorazové poistné za hlavné poistenie je znížené o alokačné percento podľa aktuálnej percentuálnej hodnoty stanovenej v dokumente poisťovateľa „Aktuálny prehľad rozdeľovania poistného a limity poistenia“, ktorý je súčasťou dokumentácie k poistnej zmluve a zverejnený aj na [www.csob.sk](http://www.csob.sk).

**Alokačné percento (podľa výšky jednorazového poistného)**

- 2 000 EUR – 14 999 EUR      3 % z jednorazového poistného
- 15 000 EUR a viac            2 % z jednorazového poistného

**Upozornenie:** S investíciou do produktu PERSPEKTIV je spojené riziko a doterajší výnos nie je zárukou budúcich výnosov. 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 distribuujujúcich tento produkt, ako aj na stránkach [www.csob.sk](http://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 netvoria verejnú ponuku na investovanie (uzatvorenie zmluvy na kúpu, predaj produktu PERSPEKTIV) podľa zákona č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní.