

PERSPEKTIV 40 – 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“)

| | |
|------------------------------|---|
| Názov: | Perspective Global 90 Long Term 7 |
| Podkladové aktívum: | Kôš 30 globálnych akcií s vysokou kapitalizáciou |
| Splatnosť: | 31. 03. 2025 |
| Nominálna hodnota: | 1 000 EUR |
| Denominácia: | EUR |
| Výnos pri splatnosti: | 100% participácia na raste koša akcií, pričom maximálny výnos je obmedzený na úrovni 45% (7,24% p.a.). 100% participácia na poklese koša akcií, max. -10 % (-1,97% p.a.). Vypočíta sa ako (Konečná hodnota – Počiatočná hodnota)/ Počiatočná hodnota. |
| Počiatočná hodnota: | Vážený priemer cien akcií v koši počas prvých 10 dní oceňovania počnúc 9. decembrom 2019, vrátane. |
| Konečná hodnota: | Určí sa ako vážený priemer cien akcií v koši v posledný obchodný deň v mesiaci počas 12 mesiacov pred splatnosťou fondu, t.j. od marca 2024 do februára 2025, 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).

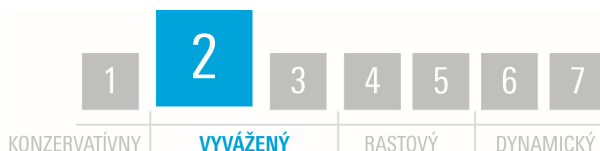
Belris: je skupina rizikových kategórií, ktoré sa stanovujú na základe internej metodológie v rámci finančnej skupiny ČSOB/KBC a slúžia na určenie vhodnosti produktu podľa investičného profilu klienta. Belris predstavuje komplexnejšie hodnotenie rizikovosti investície, nakoľko zohľadňuje viacero kritérií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

Podrobné informácie nájdete vo zverejnenom dokumente Rizikové kategórie podielových fondov na www.csobinvesticie.sk.

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 % (-1,97 % p. a.) | 2 000 €* – 200 € = 1 800 € (ročný výnos je -1,97 % pred uhradením poplatkov a daní) |
| NEUTRÁLNY | +3 % | 3 % (0,55 % p. a.) | 2 000 €* + 60 € = 2 060 € (ročný výnos je 0,55 % pred uhradením poplatkov a daní) |
| POZITÍVNY 1 | +13 % | 13 % (2,32 % p. a.) | 2 000 €* + 260 € = 2 260 € (ročný výnos je 2,33 % pred uhradením poplatkov a daní) |
| POZITÍVNY 2 | +50 % | 50 %, ale obmedzený na 45 % (7,24 % p. a.) | 2 000 €* + 900 € = 2 900 € (ročný výnos je 7,24 % pred uhradením poplatkov a daní) |

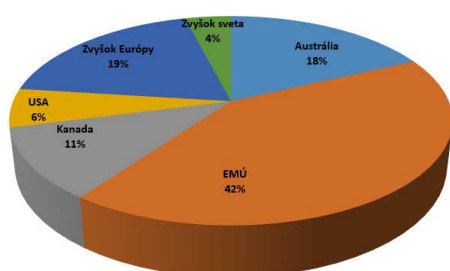
* Investíciou sa rozumie zaplatené poisťné po odpočítaní alokačného percenta.

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.

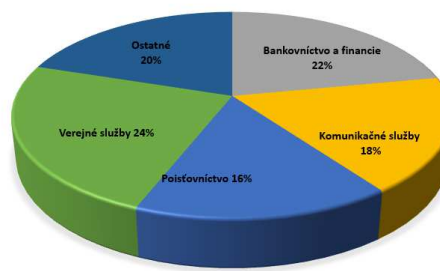
ZLOŽENIE KOŠA AKCIÍ

| Názov spoločnosti | Odvetvie | Krajina | Váha |
|--------------------------------|---------------------------|---------------|------|
| ASSICURAZIONI GENERALI | Poistovníctvo | EMÚ | 8% |
| BCE INC | Komunikačné služby | Kanada | 3% |
| CAN IMPERIAL BK OF COMMERCE | Bankovníctvo | Kanada | 2% |
| CANON INC | Elektrotechnika | Japonsko | 2% |
| COMMONWEALTH BANK OF AUSTRALIA | Bankovníctvo | Austrália | 8% |
| DEUTSCHE TELEKOM AG-REG | Komunikačné služby | EMÚ | 2% |
| DOMINION Energy INC | Verejné služby | USA | 2% |
| ENERGIAS DE PORTUGAL | Verejné služby | EMÚ | 2% |
| ENBRIDGE INC | Energetika | Kanada | 2% |
| ENDESA SA | Verejné služby | EMÚ | 8% |
| ENEL SPA | Verejné služby | EMÚ | 2% |
| ENGIE | Verejné služby | EMÚ | 2% |
| ENI SPA | Energetika | EMÚ | 2% |
| GLAXOSMITHKLINE PLC | Farmácia a biotechnológie | Zvyšok Európy | 2% |
| MACQUARIE GROUP LTD | Finančníctvo | Zvyšok sveta | 2% |
| NATURGY ENERGY GROUP SA | Verejné služby | EMÚ | 3% |
| ORANGE | Komunikačné služby | EMÚ | 8% |
| PEMBINA PIPELINE CORP | Energetika | Kanada | 2% |
| PPL CORPORATION | Verejné služby | USA | 2% |
| ROYAL DUTCH SHELL PLC-A SHS | Energetika | Zvyšok Európy | 2% |
| SNAM SPA | Verejné služby | EMÚ | 3% |
| SVENSKA HANDELSBANKEN-A SHS | Bankovníctvo | Zvyšok Európy | 4% |
| SWISS RE AG | Poistovníctvo | Zvyšok Európy | 4% |
| SYDNEY AIRPORT | Doprava | Austrália | 2% |
| TELIA CO AB | Komunikačné služby | Zvyšok Európy | 3% |
| TELUS CORP | Komunikačné služby | Kanada | 2% |
| TOTAL SA | Energetika | EMÚ | 2% |
| WESTPAC BANKING CORP | Bankovníctvo | Austrália | 8% |
| WP CAREY INC | Nehnuteľnosti | USA | 2% |
| ZURICH INSURANCE GROUP AG | Poistovníctvo | Zvyšok Európy | 4% |

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 poisťovej zmluve a zverejnený aj na 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 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.