

Informácia o investícii sporej s investičným životným poistením

PERSPEKTIV 47 – Otvorená príležitosť

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 a tento Infolist.

INVESTIČNÁ STRATÉGIA PODKLADOVÉHO FONDU (ďalej len „Fond“)

Názov:	Sivek Global Low (Global Low je podfond Sivek, investičnej spoločnosti s variabilným kapitálom (bevek) podľa belgického práva. V texte tohto dokumentu sa pre zjednodušenie používa aj označenie fond).
Denominácia:	EUR
Výnos pri splatnosti:	100 % participácia na náraste podkladového aktíva, 100 % participácia na poklese podkladového aktíva
Investičná politika:	Fond Sivek Global Low si kladie za cieľ dosiahnutie čo najvyššieho možného zisku investovaním podľa investičnej stratégie spoločnosti KBC Asset Management NV. Fond investuje priamo alebo nepriamo do rôznych tried aktív ako akcie a/alebo investície súvisiace s akciami, dlhopisy a/alebo investície súvisiace s dlhopismi, nástroje peňažného trhu, hotovosť a/alebo alternatívne investície (vrátane nehnuteľností, finančných nástrojov naviazaných na vývoj cien na komoditnom trhu,...). Cieľová alokácia portfólia je 30 % investícií do akcií alebo investícií súvisiacich s akciami (akciová zložka portfólia) a 70 % investícií do dlhopisov alebo investícií súvisiacich s dlhopismi (dlhopisová zložka portfólia). Portfólio je vytvorené najmä z fondov, ktoré spravuje spoločnosť KBC Group, vybraných na základe kritérií, ako je transparentnosť investičnej politiky a zhoda s investičnou stratégiou fondu.
Informácie o fonde sú platné ku dňu:	30.9.2020

PRE KOHO JE PRODUKT VHODNÝ / UPOZORNENIE NA RIZIKÁ

Riziková kategória podkladového fondu: SRRI: 4 v škále od 1 (veľmi nízke riziko) do 7 (vysoké riziko); Belris 3 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).

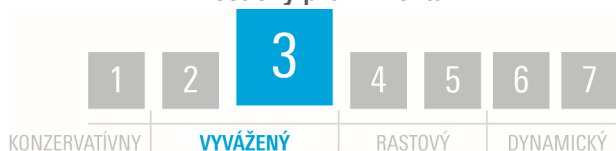
Belris: je skupina rizikových kategórií, ktoré sa stanovujú na základe internej metodológie v rámci finančnej skupiny ČSOB/KBC a slúžia na určenie vhodnosti produktu podľa investičného profilu klienta. Belris predstavuje komplexnejšie hodnotenie rizikovosti investície, nakoľko zohľadňuje viacero kritérií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

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

Riziková kategória poisťného produktu: SRI: 3 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:

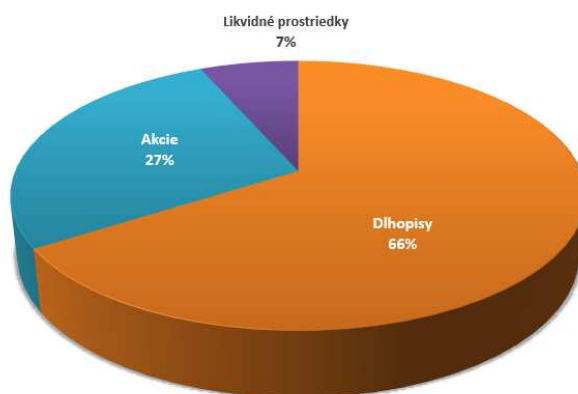


ROZLOŽENIE PORTFÓLIA FONDU

Rozloženie podľa meny		Geografické rozloženie	
EUR	73,78%	Severná Amerika	61,36%
USD	17,83%	Rozvíjajúca sa Ázia	13,60%
JPY	1,29%	Eurozóny	11,94%
CHF	0,69%	Pacific	7,05%
GBP	0,68%	Európa ex-eurozóna	6,33%
Iné rozvinuté trhy	2,71%	Latinská Amerika	0,59%
Iné rozvíjajúce sa trhy	3,03%	Rozvíjajúca sa Európa	0,44%
		Afrika & Blízky východ	0,35%
		Nešpecifikované	-1,67%

25 rokov existencie fondu je významná doba. Akciové trhy prekonali počas tohto obdobia Ázijskú krízu, prasknutie internetovej bubliny, pád Dvojičiek, či svetovú finančnú krízu. Fondy SIVEK týmto ťažkým obdobiam odolali a vrátili sa späť k rastovému trendu. Potvrdili tak správnu investičnú stratégiu, kvalitu správy a rokmi overené know-how.

Názov	MENA	Podiel v portfóliu
KBC Bonds Corporates Euro -ISB	EUR	12,71%
KBC Renta Strategic Accents 1 -ISB	EUR	11,83%
KBC Bonds EMU Short Medium -ISB	EUR	11,48%
KBC Institutional Fd Euro Corp Bds Ex Fin.-ISB	EUR	6,11%
KBC Equity Fund World -ISB	EUR	6,09%
KBC Participation SRI Corporate Bonds -ISB	EUR	5,37%
KBC Equity Fund USA & Canada -ISB	EUR	5,07%
KBC Equity Fund North American Continent -ISB	EUR	5,07%
KBC Equity Fund America Institutional B Shares	USD	5,03%
KBC Renta Short EUR Institutional B Shares	EUR	3,64%
% Top 10 pozícií v portfóliu		72,40%
Počet pozícií v portfóliu		49



Informácie o fonde sú platné ku dňu 30.9.2020

ROZDEL'OVANIE 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.

Alokačné percento (podľa výšky jednorazového poistného)

2 000 – 14 999 EUR	3 % z jednorazového poistného, po započítaní zľavy 0,7 % pre túto emisiu je výsledné alokačné percento po zľave 2,3 %
15 000 EUR a viac	2 % z jednorazového poistného, po započítaní zľavy 0,2 % pre túto emisiu je výsledné alokačné percento po zľave 1,8 %

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 poistník 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 poistník a poistený. ČSOB Poisťovňa, a. s. neposkytuje žiadnu záruku budúceho výnosu. Informácie uvedené v tomto Infoliste netvoría verejnú ponuku na investovanie (uzatvorenie zmluvy na kúpu, predaj produktu PERSPEKTIV) podľa zákona č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní.