

Informácia o investícii spojenej s investičným životným poistením

PERSPEKTIV 14 – Otvorená príležitosť

Investičné životné poistenie

Tento dokument (ďalej len „Infolist“) poskytuje základné informácie o investícii spojenej 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:	30.06.2017

PRE KOHO JE PRODUKT VHODNÝ / UPOZORNENIE NA RIZIKÁ

Riziková kategória: 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.

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.

Investičný profil klienta:



ROZLOŽENIE PORTFÓLIA FONDU

ROZLOŽENIE PODĽA MENY

EUR	64,18%
USD	20,92%
NOK	2,09%
JPY	1,90%
GBP	1,84%
PLN	0,79%
CAD	0,65%
KRW	0,78%
HKD	0,86%
Iné	5,99%

GEOGRAFICKÉ ROZLOŽENIE

Spojené štáty americké	18,78%
Francúzsko	16,28%
Nemecko	10,32%
Taliansko	7,15%
Holandsko	5,68%
Španielsko	4,48%
Belgicko	5,41%
Veľká Británia	3,33%
Nórsko	2,03%
Ostatné	26,54%

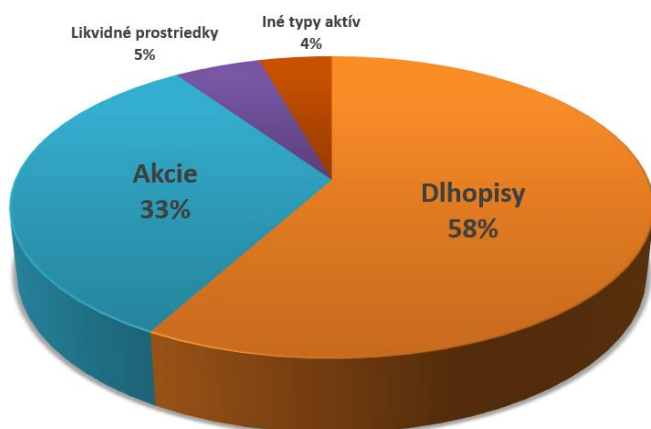
TOP 10 POZÍCIÍ FONDU

Názov	MENA	Podiel v portfóliu
KBC RENTA STRATEG ACCENTS 1 EUR IS B KAP	EUR	11,91%
KBC BONDS CORPORATES EURO IS B KAP	EUR	10,77%
KBC PARTICIPATION SRI CORP BONDS IS KAP	EUR	9,30%
KBC BONDS EMU SHORT IS B KAP	EUR	6,88%
KBC EQUITY FUND STR CYCLICALS IS B KAP	EUR	6,29%
KBC INTEREST FUND EURO MEDIUM IS B KAP	EUR	4,94%
KBC EQUITY FUND STRATEGIC FINANCE IS B K	EUR	3,99%
KBC MULTI CURRENCIES IS KAP	EUR	2,98%
KBC EQUITY FUND AMERICA IS B KAP	USD	2,44%
KBC EQUITY FUND STRA TEL & TECHN ISB KAP	EUR	2,40%
% Top 10 pozícií v portfóliu		61,90%

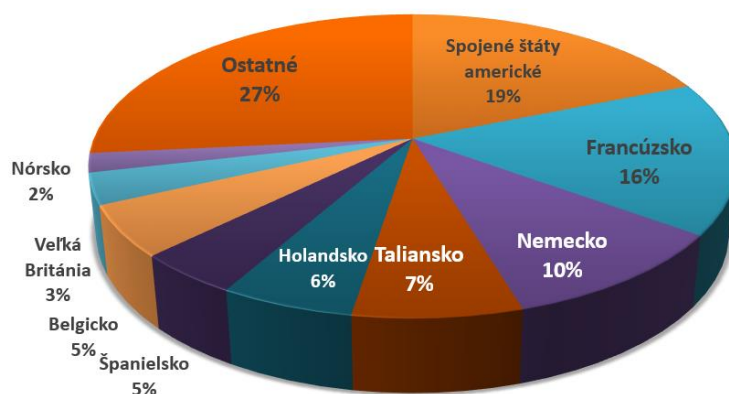
Počet pozícií spolu v portfóliu

41

DRUHY AKTÍV



GEOGRAFICKÉ ROZLOŽENIE AKTÍV



Informácie o fonde sú platné ku dňu 30.06.2017

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.

Alokačné percento (podľa výšky jednorazového poistného)

1 000 – 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 poisťník a poistený. 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. 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.