

# PERSPEKTIV 21 – Svetový expres

## 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“)

|                              |  |
|------------------------------|--|
| <b>Názov:</b>                | Perspective Europe 90 Short Term 1   |
| <b>Podkladové aktívum:</b>   | Kôš 30 kvalitných akcií  |
| <b>Splatnosť:</b>            | 30. 11. 2020   |
| <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 17% (6,31% p.a.).<br>100% participácia na poklese koša akcií, max. -10 % (-4,03% p.a.).<br>Vypočíta sa ako (Konečná hodnota – Počiatočná hodnota) / Počiatočná hodnota. |
| <b>Počiatočná hodnota:</b>   | Vážený priemer cien akcií v koši počas prvých desiatich dní oceňovania počnúc 8. májom 2018, vrátane.  |
| <b>Konečná hodnota:</b>      | Určí sa ako vážený priemer cien akcií v koši v posledný obchodný deň v mesiaci počas 6 mesiacov pred splatnosťou fondu, t.j. od mája 2020 do októbra 2020, vrátane.  |

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

**Riziková kategória:** SRRI: 3 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.

**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).



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* 1 000 € (bez započítania poplatkov a daní) |
|-----------|------------------------------|---|--|
| NEGATÍVNY | -15 %                        | -15 %, ale obmedzený na -10 % (-4,03 % p. a.)           | 1 000 €* – 100 € = 900 €<br>(ročný výnos je -4,03 % pred uhradením poplatkov a daní)     |
| NEUTRÁLNY | 3 %                          | 3 % (1,15 % p. a.)                                      | 1 000 €* + 30 € = 1 030 €<br>(ročný výnos je 1,15 % pred uhradením poplatkov a daní)     |
| POZITÍVNY | 30 %                         | 30 %, ale obmedzený na 17 % (6,31 % p. a.)              | 1 000 €* + 170 € = 1 170 €<br>(ročný výnos je 6,31 % pred uhradením poplatkov a daní)    |

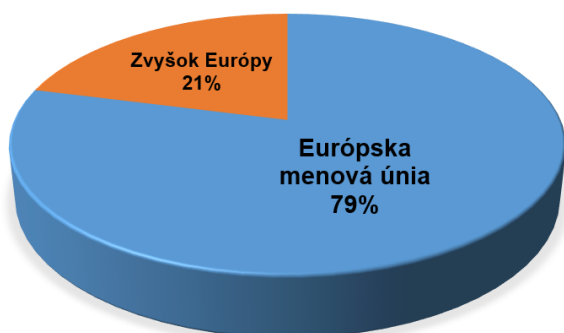
\* Investíciou sa rozumie zaplatené poisťné po odpočítaní alokačného percenta.

**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.

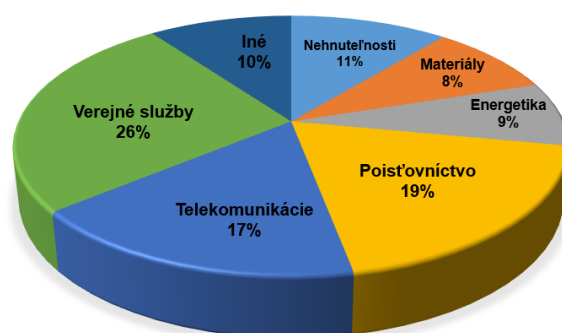
## ZLOŽENIE KOŠA AKCIÍ

| Názov spoločnosti             | Odvetvie                  | Krajina       | Váha   |
|-------------------------------|---------------------------|---------------|--------|
| AKZO NOBEL                    | materiály                 | EMÚ           | 5.00 % |
| ALLIANZ SE                    | poisťovníctvo             | EMÚ           | 2.00 % |
| ASSICURAZIONI GENERALI        | poisťovníctvo             | EMÚ           | 2.00 % |
| ATLANTIA SPA                  | doprava                   | EMÚ           | 2.00 % |
| AXA SA                        | poisťovníctvo             | EMÚ           | 2.00 % |
| CASINO GUICHARD PERRACHON     | maloobchod                | EMÚ           | 2.00 % |
| DEUTSCHE TELEKOM AG-REG       | telekomunikácie           | EMÚ           | 2.00 % |
| ENAGAS SA                     | verejné služby            | EMÚ           | 5.00 % |
| ENDESA SA                     | verejné služby            | EMÚ           | 8.00 % |
| ENI SPA                       | energetika                | EMÚ           | 3.00 % |
| FERROVIAL SA                  | materiály                 | EMÚ           | 3.00 % |
| FORTUM OYJ                    | verejné služby            | EMÚ           | 2.00 % |
| GAS NATURAL SDG SA            | verejné služby            | EMÚ           | 2.00 % |
| HENNES & MAURITZ AB-B SHS     | maloobchod                | Zvyšok Európy | 2.00 % |
| KLEPIERRE                     | nehnuteľnosti             | EMÚ           | 8.00 % |
| NN GROUP NV                   | poisťovníctvo             | EMÚ           | 3.00 % |
| RED ELECTRA CORPORACION SA    | verejné služby            | EMÚ           | 2.00 % |
| REPSOL SA                     | energetika                | EMÚ           | 2.00 % |
| ROCHE HOLDING AG-GENUSSSCHEIN | farmácie a biotechnológie | Zvyšok Európy | 2.00 % |
| SAMPO OYJ-A SHS               | poisťovníctvo             | EMÚ           | 8.00 % |
| SANOFI                        | farmácie a biotechnológie | EMÚ           | 2.00 % |
| SNAM SPA                      | verejné služby            | EMÚ           | 3.00 % |
| SUEZ ENVIRONNEMENT CO         | verejné služby            | EMÚ           | 2.00 % |
| SWISS LIFE HOLDING AG-REG     | poisťovníctvo             | Zvyšok Európy | 2.00 % |
| SWISSCOM AG-REG               | telekomunikácie           | Zvyšok Európy | 7.00 % |
| TELENOR ASA                   | telekomunikácie           | Zvyšok Európy | 2.00 % |
| TELIA CO AB                   | telekomunikácie           | Zvyšok Európy | 6.00 % |
| TERNA SPA                     | verejné služby            | EMÚ           | 2.00 % |
| TOTAL SA                      | energetika                | EMÚ           | 4.00 % |
| UNIBAIL-RODAMCO SE            | nehnuteľnosti             | EMÚ           | 3.00 % |

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)**

1 000 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. 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. Hodnota investície sa môže v budúcnosti meniť. Finančné riziko s tým spojené znáša v plnej miere poistník 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.