

PERSPEKTIV 3 – Inflačná zmenka

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

Názov:	Inflačná zmenka
Podkladové aktívum:	Štruktúrovaná zmenka naviazaná na infláciu meranú harmonizovaným indexom spotrebiteľských cien Eurozóny (ďalej „HICP“)
Splatnosť:	31.12.2020
Emitent:	Československá obchodná banka, a. s.
Nominálna hodnota:	1 000 EUR
Zaznamenaný výnos:	Zaznamenaný výnos pozostáva z 2 častí: <ul style="list-style-type: none"> za 1. obdobie (7 mesiacov) bude zaznamenaný fixný úrok 1,16% (2,00% p. a.), za 2. až 5. obdobie bude zaznamenaný variabilný úrok nasledovne: <ul style="list-style-type: none"> v prípade nárastu HICP za príslušné obdobie bude započítaný skutočný nárast, maximálne 2,00 % p. a. v prípade poklesu HICP za príslušné obdobie bude započítaný výnos vo výške 0 % p. a.
Výnos podkladového aktíva pri splatnosti:	súčet zaznamenaných výnosov za obdobia 1 - 5
Riziková kategória:	3 v škále od 1 (veľmi nízke riziko) do 7 (vysoké riziko)

V rámci skupiny ČSOB/KBC sa pre účely hodnotenia rizík investičných produktov a následného stanovovania rizikovosti produktov používa jednotná metodika. Táto metodika zohľadňuje okrem historickej premenlivosti hodnoty finančného produktu na trhu (tzv. volatilita), aj iné kľúčové faktory, ktoré majú vplyv na rizikovosť produktu.



Podrobnejšie informácie nájdete vo zverejnenom dokumente Informácia o produktovom skóre na www.csob.sk.

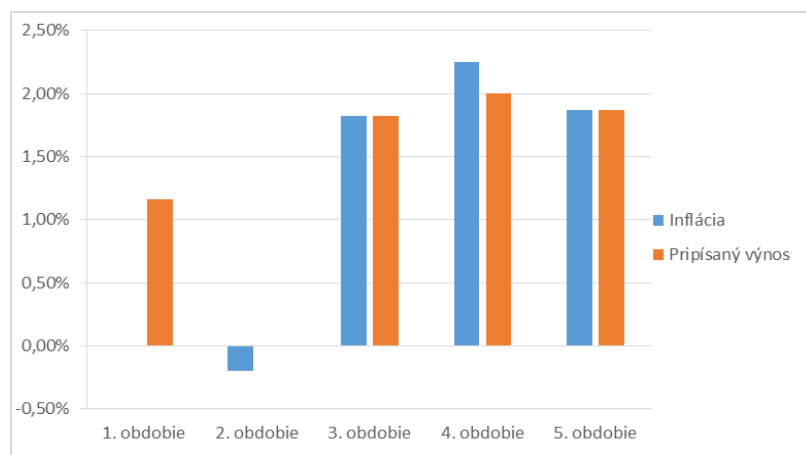
Zaznamenaný výnos v jednotlivých obdobiach v % p. a. (výnos bude vyplatený pri splatnosti zmenky)				
1. obdobie	2. obdobie	3. obdobie	4. obdobie	5. obdobie
1.6. - 31.12.2016	1.1. - 31.12.2017	1.1. - 31.12.2018	1.1. - 31.12.2019	1.1. - 31.12.2020
1,16% (2,00% p. a.)	Októbrová inflácia 2017 v %, min. 0,00% a max. 2,00%	Októbrová inflácia 2018 v %, min. 0,00% a max. 2,00%	Októbrová inflácia 2019 v %, min. 0,00% a max. 2,00%	Októbrová inflácia 2020 v %, min. 0,00% a max. 2,00%

Pre účely tohto produktu sa príslušná Októbrová inflácia vypočíta ako podiel rozdielu Harmonizovaných indexov spotrebiteľských cien HICP za mesiac október príslušného roka a predchádzajúceho roka a Harmonizovaného indexu spotrebiteľských cien HICP za mesiac október predchádzajúceho roka.

$$OKTÓBROVÁ INFLÁCIA = \frac{\text{Októbrový HICP príslušného roka} - \text{Októbrový HICP predchádzajúceho roka}}{\text{Októbrový HICP predchádzajúceho roka}}$$

Pod Harmonizovaným indexom spotrebiteľských cien HICP sa rozumie sezónne neupravovaný harmonizovaný index spotrebiteľských cien krajín Eurozóny očistený o tabakové výrobky, ktorý je zverejňovaný organizáciou Eurostat na stránke Bloomberg CPTFEMU Index. V prípade, že by počas trvania zmluvy došlo k zmene bázy na výpočet HICP (harmonizovaného indexu spotrebiteľských cien Eurozóny), všetky dovtedy zafixované indexy sa automaticky prepočítajú na rovnakú bázu; percentuálny výnos pre klienta z obdobia pred prepočtom však ostáva zachovaný. Výnos je podmienený vývojom medziročnej inflácie HICP v Eurozóne, ktorá môže v priebehu životnosti investície kolísať.

PRÍKLAD STANOVENIA VÝNOSOV



Súčet zaznamenaných výnosov pri splatnosti za obdobia 1 – 5 = 1,16 + 0,00 + 1,82 + 2,00 + 1,87 = 6,85% (1,45% p. a.). To znamená, že v takomto prípade by podkladové aktívum vyplatilo výnos 6,85% (bez započítania poplatkov a daní).

Tento príklad nie je ukazovateľom výkonnosti ani vývoja podkladového aktíva v budúcnosti a ani neinformuje o najpravdepodobnejších možnostiach vývoja.

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)

1 000 – 14 999 €	3 % z jednorazového poistného
15 000 € a viac	2 % z jednorazového poistného

Riziká spojené s investičnou stratégiou: Celková investícia do štruktúrovaných zmeniek skupiny KBC/ČSOB dosiahne 100%. Vyplatenie hodnoty podielov je možné iba v prípade splnenia záväzkov skupiny KBC/ČSOB vo vzťahu k štruktúrovaným zmenkám. V prípade nesplnenia záväzkov skupiny KBC/ČSOB a/alebo ČSOB Poisťovne a. s. nemusí byť investovaná suma vrátane výnosov vyplatená v plnej výške alebo môže dôjsť k časovému oneskoreniu výplaty.

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 emiteľa 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.