

PERSPEKTIV 5 – Strieborná Ekonomika 1

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:	Select Investors CSOB Strieborna Ekonomika 1
Podkladové aktívum:	Kôš 20 kvalitných akcií
Splatnosť:	30. 9. 2022
Nominálna hodnota:	10 EUR
Denominácia:	EUR
Výnos pri splatnosti:	50 % participácia na raste koša akcií, pričom maximálny výnos je obmedzený na úrovni 50 % (6,94% p.a.). 100 % participácia na poklese koša akcií, max. -10 % (-1,73 % p.a.). Vypočíta sa ako (Konečná hodnota – Počiatočná hodnota) / Počiatočná hodnota.
Počiatočná hodnota:	Priemer cien akcií v koši počas prvých desiatich dní oceňovania počnúc 16. septembrom 2016, vrátane.
Konečná hodnota:	Určí sa ako priemer cien akcií v koši v posledný obchodný deň v mesiaci počas 18 mesiacov pred splatnosťou fondu, t. j. od marca 2021 do augusta 2022, vrátane.
SRRI/Belris fondu	2/2

PRE KOHO JE PRODUKT VHODNÝ / UPOZORNENIE NA RIZIKÁ

Riziková kategória: SRRI: 2 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.

Investičný profil klienta a SRRI:



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 % (-1,73 % p. a.)	1 000 €* – 100 € = 900 € (ročný výnos je -1,73 % pred uhradením poplatkov a daní)
NEUTRÁLNY	10 %	50 % x 10 % = 5,0 % (0,81 % p. a.)	1 000 €* + 50 € = 1 050 € (ročný výnos je 0,81 % pred uhradením poplatkov a daní)
POZITÍVNY	100 %	50 % x 100 % = 50 % (6,94 % p. a.)	1 000 €* + 500 € = 1 500 € (ročný výnos je 6,94 % pred uhradením poplatkov a daní)

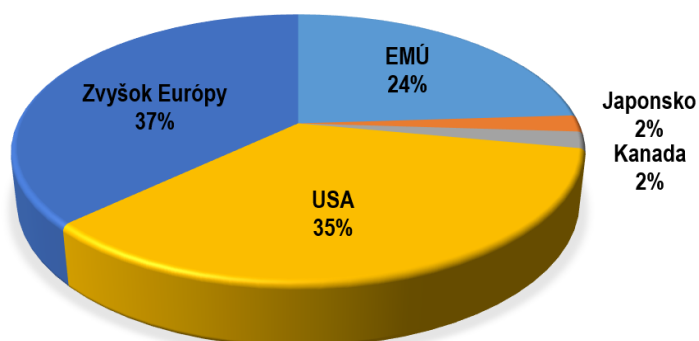
* Investíciou sa rozumie zaplatené poisťné po odpočítaní alokačného percenta.

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.

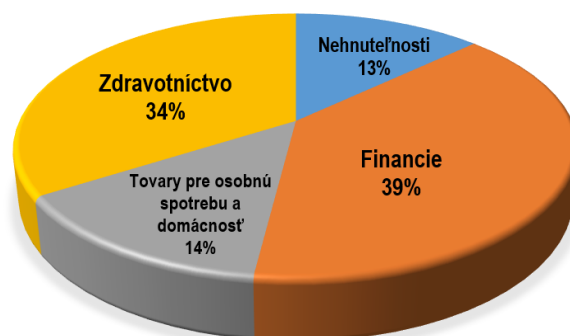
ZLOŽENIE KOŠA AKCIÍ

Názov spoločnosti	Odvetvie	Krajina	Váha
ABBVIE INC	Zdravotníctvo	USA	5.00 %
AFLAC INC	Financie	USA	5.00 %
ALLIANZ SE-REG	Financie	EMÚ	6.00 %
ASSICURAZIONI GENERALI	Financie	EMÚ	8.00 %
ASTELLAS PHARMA INC	Zdravotníctvo	Japonsko	2.00 %
AVIVA PLC	Financie	Zvyšok Európy	5.00 %
DAIMLER AG-REGISTERED SHARES	Tovary pre osobnú spotrebu a domácnosť	EMÚ	5.00 %
JOHNSON & JOHNSON	Zdravotníctvo	USA	3.00 %
LEGAL & GENERAL GROUP PLC	Financie	Zvyšok Európy	5.00 %
MANULIFE FINANCIAL CORP	Financie	Kanada	2.00 %
MARKS & SPENCER GROUP PLC	Tovary pre osobnú spotrebu a domácnosť	Zvyšok Európy	7.00 %
MERCK & CO. INC.	Zdravotníctvo	USA	5.00 %
NOVARTIS AG-REG	Zdravotníctvo	Zvyšok Európy	5.00 %
PFIZER INC	Zdravotníctvo	USA	4.00 %
ROCHE HOLDING AG-GENUSSSCHEIN	Zdravotníctvo	Zvyšok Európy	5.00 %
SANOFI	Zdravotníctvo	EMÚ	5.00 %
STANDARD LIFE PLC	Financie	Zvyšok Európy	8.00 %
SWATCH GROUP AG/THE-BR	Tovary pre osobnú spotrebu a domácnosť	Zvyšok Európy	2.00 %
VENTAS INC	Nehnuteľnosti	USA	5.00 %
WELLTOWER INC	Nehnuteľnosti	USA	8.00 %

ROZDELENIE PODĽA KRAJÍN



ROZDELENIE PODĽA ODVETVÍ



CHARAKTERISTIKA SPOLOČNOSTÍ „STRIEBORNEJ EKONOMIKY“

Mnohé štatistiky hovoria o tom, že celková populácia sa dožíva čoraz vyššieho veku. Kôš akcií spoločností vo fonde **Select Investors CSOB Strieborna Ekonomika 1** je zložený zo spoločností, ktoré sa zameriavajú na poskytovanie produktov a služieb spotrebiteľom vo vyššom-strednom a pokročilom veku (tzv. striebornom veku: 55 rokov+). Dnešní seniori investujú nemalé prostriedky do uchovania, či dokonca zvýšenia, svojho aktuálneho životného štandardu - viac cestujú, zaujímajú sa o svoje zdravie, vzdelávajú sa, doprajú si kvalitné jedlá, autá ... Spoločnosti, ktoré zachytili tento trend, založili alebo rozvíjajú svoj biznis na racionálnom predpoklade, že cieľová skupina aktívnych seniorov sa v budúcnosti bude rozrastať a bude schopná investovať svoje nadobudnuté prostriedky do pohodlnej jesene svojho života. Náš fond poskytuje investorom príležitosť profitovať z tohto zaujímavého celosvetového trendu.

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 € 3 % z jednorazového poistného

15 000 € a viac 2 % z jednorazového poistného

Riziká spojené s investičnou stratégiou: Celková investícia tohto fondu do depozitných produktov a/alebo dlhopisov skupiny KBC/ČSOB môže dosiahnuť 100%. Vyplatenie hodnoty podielov je možné iba v prípade splnenia záväzkov skupiny KBC/ČSOB vo vzťahu k depozitným produktom a/alebo dlhopisom. V prípade nesplnenia záväzkov skupiny KBC/ČSOB a/alebo ČSOB Poistovne 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 Poistovňa, 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 Poistovňa, 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.