

# PERSPEKTIV 41 – 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“)

<b>Názov:</b>	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).
<b>Denominácia:</b>	EUR
<b>Výnos pri splatnosti:</b>	100 % participácia na náraste podkladového aktíva, 100 % participácia na poklese podkladového aktíva
<b>Investičná politika:</b>	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.
<b>Informácie o fonde sú platné ku dňu:</b>	31.10.2019

### 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).

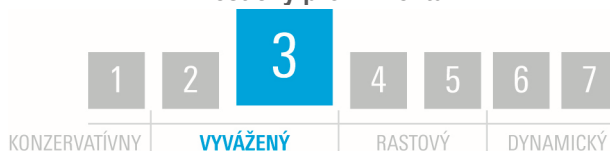
**Belris:** je skupina rizikových kategórií, ktoré sa stanovujú na základe internej metodológie v rámci finančnej skupiny ČSOB/KBC a slúžia na určenie vhodnosti produktu podľa investičného profilu klienta. Belris predstavuje komplexnejšie hodnotenie rizikovosti investície, nakoľko zohľadňuje viacero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

Podrobné informácie nájdete vo zverejnenom dokumente Rizikové kategórie fondov na [www.csobinvesticie.sk](http://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

EUR	76,71%
USD	17,39%
JPY	1,50%
GBP	0,96%
HKD	0,71%
CHF	0,59%
CAD	0,56%
TWD	0,19%
BRL	0,19%
INR	0,18%
Ostatné	1,03%

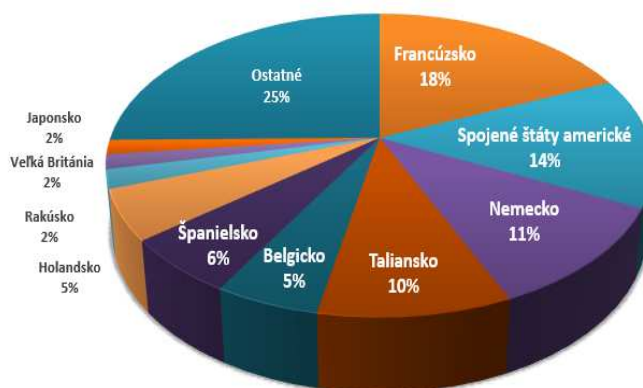
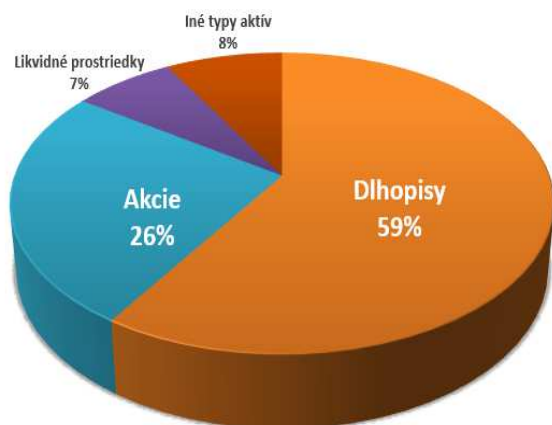
#### Geografické rozloženie

Francúzsko	18,41%
Spojené štáty americké	13,91%
Nemecko	11,09%
Taliansko	9,66%
Španielsko	5,97%
Holandsko	5,36%
Belgicko	5,26%
Veľká Británia	2,01%
Rakúsko	1,57%
Japonsko	1,53%
Ostatné	25,23%

25 rokov existencie fondu je významná doba. Akciové trhy prekonali počas tohto obdobia Ázijskú krízu, prasknutie internetovej bubliny, pád Dvojčiek, 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.

## TOP 10 POZÍCIÍ FONDU

Názov	MENA	Podiel v portfóliu
KBC BONDS EMU SHORT MEDIUM IS B KAP	EUR	11,84%
KBC BONDS CORPORATES EURO IS B KAP	EUR	10,82%
KBC RENTA STRATEG ACCENTS 1 EUR IS B KAP	EUR	10,28%
KBC BDS SRI STRAT EMU SHORT MED ISB CAP	EUR	9,61%
KBC EQT STRATEGIC NON CYCLICALS IS B KAP	EUR	4,51%
KBC EQUITY FUND AMERICA IS B KAP	USD	4,43%
KBC EQUITY FUND STRA TEL&TECHN ISB KAP	EUR	4,13%
KBC PARTICIPATION SRI CORP BONDS IS KAP	EUR	3,01%
KBC INTEREST FUND EURO MEDIUM IS B KAP	EUR	2,59%
KBC MULTI INTEREST EURO MEDIUM IS B KAP	EUR	2,59%
% Top 10 pozícií v portfóliu		63,82%
Počet pozícií v portfóliu		38



Informácie o fonde sú platné ku dňu 31.10.2019

## 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](http://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](http://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 netvorí verejnú ponuku na investovanie (uzatvorenie zmluvy na kúpu, predaj produktu PERSPEKTIV) podľa zákona č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní.