

BALANCE Selection 20

November 2016

Základný popis produktu

Investičné životné poistenie BALANCE Selection 20 zaručuje bezpečný spôsob investovania s potenciálne veľmi zaujímavým zhodnotením, a navyše aj pripoistenie pre prípad smrti následkom úrazu.

- Investícia zaisťuje návratnosť vloženého poistného 1) po 2 rokoch je automaticky vyplatená 1/3 investovaného poistného so zhodnotením 11,5 % 2) po 8 rokoch sú vyplatené zostávajúce 2/3 investovaného poistného spolu so zhodnotením naviazaným na vývoj cien TOP20 svetových spoločností (30. 11. 2020)
- Dostupnosť finančných prostriedkov formou čiastočných odkupov
- Nulové správčovské poplatky
- Bezplatné pripoistenie pre prípad smrti následkom úrazu až do výšky 20 000 EUR

Predaj tohto produktu bol ukončený 27. 11. 2012.

Dátum splatnosti dlhopisu je 27. 11. 2020 a dňom konca poistenia je 30. 11. 2020.

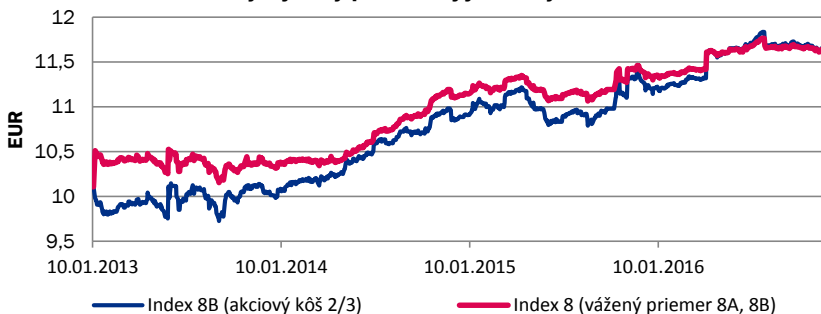
[Podrobnosti nájdete TU](#)

Historická výkonnosť fondu (AXAINDEX08B)

30.11.2016

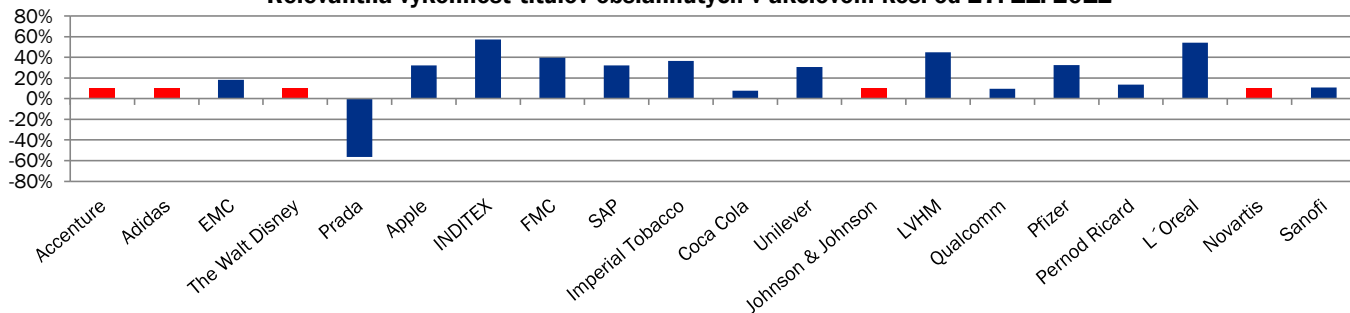
1 mesiac	3 mesiace	6 mesiacov	1 rok	2 roky	Od založenia
0,06%	0,05%	0,45%	0,48%	1,26%	17,25%

Vývoj ceny podielovej jednotky



Pozn. Cena podielovej jednotky sa skladá z 2/3 z indexu 8B (akciový kôš) a z 1/3 z indexu 8A (dlhopis so splatnosťou k 27.11.2014, odpovedajúca časť investície spolu so zhodnotením 11,5 % bola vyplatená klientovi). Výkonnosť v minulosti nie je spoľahlivým ukazovateľom budúcich výnosov.

Relevantná výkonnosť titulov obsiahnutých v akciovom koši od 27. 11. 2012



Pozn. V prípade, že referenčná akcia v ktorýkoľvek referenčný deň prekoná 180 % svojej hodnoty k dátumu emisie, je pre výpočty použitá výkonnosť vo výške 10 %. Naopak pokiaľ nedosiahne ani 100 % svojej pôvodnej hodnoty je cena referenčnej akcie nahradená touto pôvodnou hodnotou (tz. výkonnosť titulu sa mení zo zápornej na nulovú).

Podkladové aktíva

Zhodnotenie investovaného poistného je naviazané na **akciový kôš 20 svetových spoločností**.

1) ACCENTURE : Spoločnosť špecializujúca sa na manažérske poradenstvo, technologické služby a outsourcing. **2) ADIDAS**: Nemecký výrobca športového oblečenia. **3) APPLE**: Popredný výrobca počítačov a telekomunikačnej techniky. **4) COCA COLA**: Popredný výrobca nealkoholických nápojov. **5) EMC**: Spoločnosť poskytujúca vývoj a podporu informačnej a virtuálnej infraštruktúry. **6) FRESenius Medical Care**: Poskytovateľ produktov a služieb pre zaistovanie dialýzy. **7) IMPERIAL TOBACCO GROUP**: Medzinárodná tabaková spoločnosť. **8) INDITEX**: Spoločnosť známa ako ZARA, dizajnuje, vyrába a distribuuje oblečenie. **9) JOHNSON & JOHNSON**: Najväčšia spoločnosť na svete zaoberajúca sa zdravotníckymi prostriedkami. **10) L'OREAL**: Najväčšia svetová kozmetická spoločnosť. **11) LVMH MOET HENNESSY LOUIS VUITTON**: Výrobca luxusného tovaru. **12) NOVARTIS AG**: Medzinárodná farmaceutická spoločnosť. **13) PERNOD RICARD**: Výrobca alkoholických nápojov. **14) PFIZER INC.**: Celosvetová farmaceutická spoločnosť. **15) PRADA**: Talianska módna spoločnosť špecializujúca sa na luxusný tovar. **16) QUALCOMM**: Americká telekomunikačná spoločnosť. **17) SANOFI**: Francúzska farmaceutická spoločnosť. **18) SAP**: Popredný poskytovateľ služieb v oblasti softwaru pre riadenie podniku a obchodných procesov. **19) UNILEVER**: Jeden z najväčších výrobcov potravín a výrobkov pre starostlivosť o telo a domácnosť. **20) WALT DISNEY**: Významná americká mediálna spoločnosť.

Komentár k akciovým trhom

Akciové trhy v Spojených štátoch s očakávaním fiškálnych stimulov sľubovaných budúcim prezidentom prekonávali historické maximá, európske akcie naopak končili skôr v červených číslach. Najsledovanejší index Standard and Poor's 500 si pripísal 3,42 %. 25.11. tak uzatváral obchodovanie na novom historickom maxime 2 213,35 bodov. Technologický NASDAQ v novembri získal 2,59 %. Historické maximum 5 398,92 bodov dosiahol rovnako 25. dňa v mesiaci. Naopak akcie firmy Apple s najvyšším zastúpením v tomto indexe ale stratili 2,66 %, keď na zvolení Trumpa prezidentom kvôli jeho predvolebnej rétorike najskôr reagovali prudkým prepadom, ktorý bol následne z väčšej časti vyvážený rastom v druhej polovici mesiaca. Na druhej strane Atlantiku cena akcií skôr klesala. Index Eurostoxx odpísal 0,12 % a november zakončil na 3 051,61 bodoch. Z čínskych trhov sa darilo Shanghai (+4,82 %) a Shenzhenu (+6,05 %), Hongkong naopak odpísal 0,63 %. V strednej Európe rástla budapeštianska burza, keď index BUX pripísal 1,75 %. Naopak varšavský WIG skončil v strate 1,1 %. Omnoho výraznejší prepád tak zaznamenala pražská burza vyjadrená indexom PX, ktorý poklesol o 4,4 % na 881,22 bodov. Nadol ju ťahali predovšetkým akcie s najväčším zastúpením v indexe. Predovšetkým ČEZ stratil 10,71 %.

Upozornenie: Tento materiál má iba informatívny charakter a jeho účelom nie je nahradiť poisťné podmienky alebo poskytnúť ich kompletné zhrnutie. Investície do fondov obsahujú riziko kolísania aktuálnej hodnoty investovanej sumy a výnosu z nej. Minulá výkonnosť fondov nezaručuje výkonosť budúcu. Predčasné zrušenie poisťnej zmluvy môže byť finančne nevýhodné.

AXA životní poisťovňa a. s., so sídlom Lazarská 13/8, 120 00 Praha 2, Česká republika, IČO: 618 59 524, spoločnosť zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu v Prahe, oddiel B, vložka C. 2831, podnikajúca v SR prostredníctvom organizačnej zložky AXA životní poisťovňa a. s., pobočka poisťovne z iného členského štátu, so sídlom Kolárska 6, 811 06 Bratislava, IČO: 35 968 079, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I., oddiel P, číslo vložky 1327/B
Korespondenčná adresa: AXA životní poisťovňa a. s., pobočka poisťovne z iného členského štátu, so sídlom Kolárska 6, 812 55 Bratislava
AXA linka: +421 2 2929 2929, Fax: +421 2 5949 1112, E-mail: info@axa.sk, www.axa.sk

viac ako / štandard

