

BALANCE Selection III

November 2016

Základný popis produktu

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

- Poistná doba je stanovená na 5,5 roku
- Produkt umožňuje čerpanie prostriedkov v priebehu poistnej doby formou čiastočného odkúpenia po prvom roku (od 1. 9. 2014)
- Zhodnotenie investície je naviazané na vývoj hodnoty akciového koša 20 svetových spoločností
- Po 5,5 roku získava klient priemerné zhodnotenie týchto 20 akciových titulov (maximálne 49,99 %)
- Plnenie v prípade smrti následkom úrazu až do 20 000 €

Predaj tohto produktu bol ukončený 16. 11. 2013.
Dátum splatnosti dlhopisu je 28. 2. 2019 a deň konca poistenia je stanovený na 6. 3. 2019.

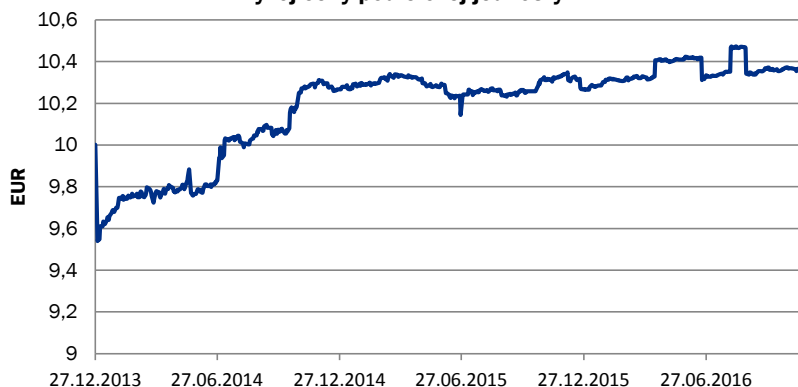
[Podrobnosti nájdete TU](#)

Historická výkonnosť fondu

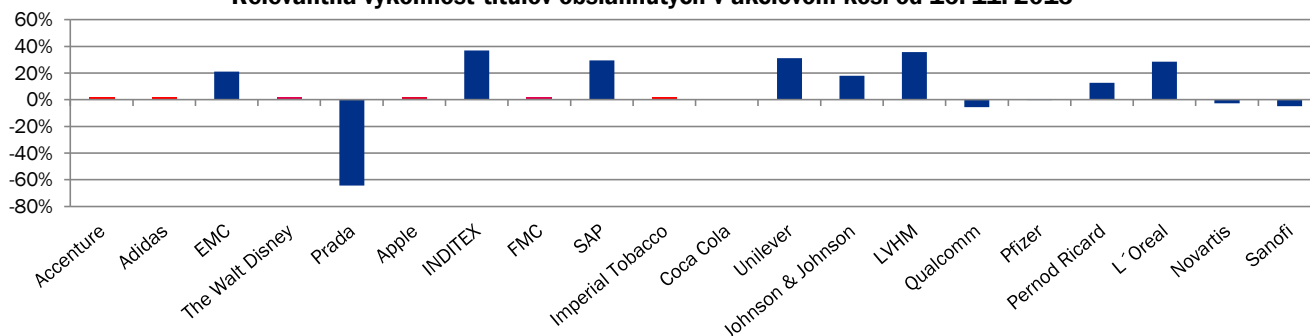
30.11.2016

1 mesiac	3 mesiace	6 mesiacov	1 rok	2 roky	Od založenia
0,17%	0,44%	-0,36%	0,43%	0,73%	3,84%

Vývoj ceny podielovej jednotky



Relevantná výkonnosť titulov obsiahnutých v akciovom koši od 16. 11. 2013



Pozn. V prípade, že referenčná akcia v ktorýkoľvek referenčný deň prekoná 150 % svojej hodnoty k dátumu emisie, je pre výpočty použitá výkonnosť vo výške 2,2 %. Naopak pokiaľ nedosiahne ani 100 % svojej pôvodnej hodnoty je cena referenčnej akcie nahradená touto pôvodnou hodnotou (tzn. 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 zaisťovanie dialýzy. **7) Imperial Tobacco Group**: Medzinárodná tabaková spoločnosť. **8) INDITEX**: Spoločnosť známa ako ZARA, designuje, vyrába a distribuuje oblečenie. **9) Johnson & Johnson**: Najväčšia spoločnosť na svete zaoberajúca sa zdravotníckymi prostriedkami. **10) L'Oreal**: Najväčšia svetová kozmetická spoločnosť. **11) LVMH Moët 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 maximum, 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 poistné podmienky alebo poskytnúť ich kompletné zhrnutie. Investície do fondov obsahujú riziko kolísania aktuálnej hodnoty investovanej sumy a výnosu z nej. Minulá výkonnosť fondov nezaručuje výkonnosť budúcu. Predčasné zrušenie poistnej zmluvy môže byť finančne nevýhodné.

AXA životní pojišťovna 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 č. 2831, podnikajúca v SR prostredníctvom organizačnej zložky AXA životní pojišťovna 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 Po, číslo vložky 1327/B
Korešpondenčná adresa: AXA životní pojišťovna 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

