

BALANCE 8

November 2016

Základný popis produktu

Investičné životné poistenie BALANCE 8 zaručuje bezpečný spôsob investovania s potenciálne veľmi zaujímavým zhodnotením, a navyše aj pripoistením pre prípad smrti následkom úrazu.

- Zhodnotenie investície nie je zhora obmedzené
- Výnos investície je naviazaný na výkon akciového, komoditného a dlhopisového indexu
- Až 3 výbery ročne
- Žiadne menové riziko
- Nulový vstupný poplatok a poplatok za správu
- Klesajúci poplatok za predčasné ukončenie investície
- Možnosť využitia daňových odpočtov
- Minimálny jednorázový vklad 2 600 EUR
- Doba trvania poistenia 8 rokov

Predaj tohto produktu bol ukončený 21. 9. 2009, dátum splatnosti je 2. 10. 2017 a dňom konca poistenia je 9. 10. 2017.

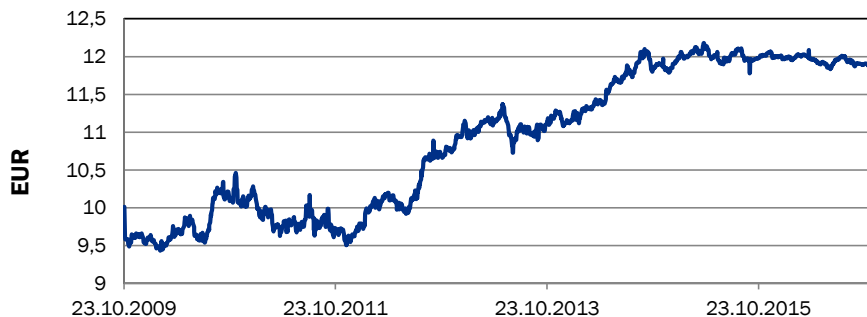
[Podrobnosti nájdete TU](#)

Historická výkonnosť fondu

30.11.2016

1 mesiac	3 mesiace	6 mesiacov	1 rok	2 roky	Od založenia
0,06%	-0,38%	-0,11%	-1,10%	5,81%	19,11%

Vývoj ceny podielovej jednotky



Pozn. Použité údaje sa týkajú minulosti. Výkonnosť v minulosti nie je spoľahlivým ukazovateľom budúcich výnosov.

Podkladové aktíva

1) Akciový index BNP Global Infrastructure ER Index

Akciový index so zameraním na infraštruktúru (telekomunikácie, energetika, stavebníctvo, stavebné strojárstvo) a spoluúčast na vládnych a verejných projektoch vo vyspelých a rozvojových zemiach sveta. Váha indexu na celkovom zhodnotení je 25 %.

2) Dlhopisový index Iboxx 5-7 TR Index

Dlhopisový index zameraný na dlhopisy so splatnosťou 5 až 7 rokov a denomináciou na minimálne 2 milióny eur. Váha indexu na celkovom zhodnotení je 25 %.

3) Komoditný index BNP Paribas Comac L/S 8 Index

Odráža výkonnosť 25 komodít, ako sú ropa, zemný plyn, meď, zlato, bavlna, káva a ďalšie. Výhodou je, že zarábate aj v prípade poklesu cien komodít. Váha indexu na celkovom zhodnotení je 50 %.

Komentár ku komoditným trhom

Vývoj na komoditných trhoch bol v novembri veľmi zaujímavý. To sa týka predovšetkým trhu s ropou. V posledný deň mesiaca sa Organizácia krajín vyvážajúcich ropu (OPEC) dohodla na znížení ťažby o 1,2 miliónov barelov na 32,5 milióna barelov denne. Trhová cena barelu ropy Brent na to reagovala posilnením o takmer 9 % v priebehu jediného dňa. Cena Brentu tak v novembri stúpla o 4,49 % na 50,47 USD za barel. Barel ropy WTI sa na konci mesiaca obchodoval za 49,44 USD, jeho cena v novembri vzrástla o 5,51 %. Spotová cena zlata s posilňujúcim dolárom klesala. Žltý kov v novembri stratil 8,14 % hodnoty a prepadol sa až na 1 173,2 USD za trójsku uncu, teda najnižšiu úroveň od začiatku februára. Spotová cena striebra sa prepadla o 7,81 %. Pri pohľade na poľnohospodárske komodity vidíme rozdielny vývoj u bavlny, ktorej cena vzrástla o 5,23 % a na druhej strane u kukurice (- 5,07 %) či cukru (-8,16 %).

Komentár k akciovým trhom

Akciové trhy v Spojených štátoch s očakávaním fiškálnych stimulov slubovaných 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 kompletne zhrnutie. Investície do fondov obsahujú riziko kolísania aktuálnej hodnoty investovanej sumy a výnosu z nej. Minulá výkonnosť fondov nezaručuje výkonnosť budúcu. Predčasné zrušenie poisťnej 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

