

# BALANCE Dynamic

November 2016

## Základný popis produktu

Investičné životné poistenie BALANCE Dynamic zaisťuje 100% návratnosť investovaných prostriedkov a na konci poistnej doby ponúka tiež veľmi zaujímavé potenciálne zhodnotenie vašej investície. Finančné prostriedky sú investované do cenného papiera emitovaného Société Générale, ktorý zaisťuje 100% návratnosť v prípade poklesu akciových trhov a naopak podstatné zhodnotenie pri ich raste.

- Investícia je vhodná pre konzervatívnych klientov a klientov, ktorí hľadajú vyššie zhodnotenie, ako umožňujú termínované vklady v bankách
- Doba trvania poistenia 8 rokov
- Investícia má minimálny jednorázový vklad 300 EUR
- Prostriedky sú klientom k dispozícii po celú dobu trvania zmluvy - čiastočný výber je možný až 3x ročne
- Výnos investície je naviazaný na výkon troch akciových indexov a nie je zhora obmedzený (priemerný historický výnos za posledných 20 rokov bol 3,3 % p.a.)

**Predaj tohto produktu bol ukončený 31. 3. 2010, dátum emisie je 19. 3. 2010 a dátum splatnosti 28. 3. 2018 a dňom konca poistenia je 31.03.2018.**

[Podrobnosti nájdete TU](#)

## Podkladové aktíva

Zhodnotenie investovaného poistného je čiastočne naviazané na vývoj **troch vybraných akciových indexov**.

**1) S&P 500 Index (SPX):** 1/3 indexového koša. Americký akciový index Standard&Poor´s je zložený z 500 významných verejne obchodovateľných akciových titulov.

**2) Dow Jones EUROSTOXX50: (SX5E):** 1/3 indexového koša. Európsky akciový index zložený z 50 významných európskych korporácií z rôznych odvetví. Poskytovateľom indexu je nemecká burza.

**3) FTSE100 (UKX):** 1/3 indexového koša. Britský index zahŕňa sto spoločností s najvyššou tržnou kapitalizáciou, ktorá sídli vo Veľkej Británii, a ktorých akcie sa obchodujú na londýnskej burze.

## Historická výkonnosť fondu

30.11.2016

1 mesiac	3 mesiace	6 mesiacov	1 rok	3 roky	Od založenia
0,06%	0,05%	0,45%	0,48%	7,08%	21,64%

## Vývoj ceny podielovej jednotky



Pozn. Použitie údajov sa týkajú minulosti. Výkonnosť v minulosti nie je spoľahlivým ukazovateľom budúcich výnosov.

## 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 %.

## Vývoj ceny podkladových indexov (30. 4. 2012=100)



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