

BALANCE Selection IV

September 2019

Tento produkt je ukončen

Základný popis produktu

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

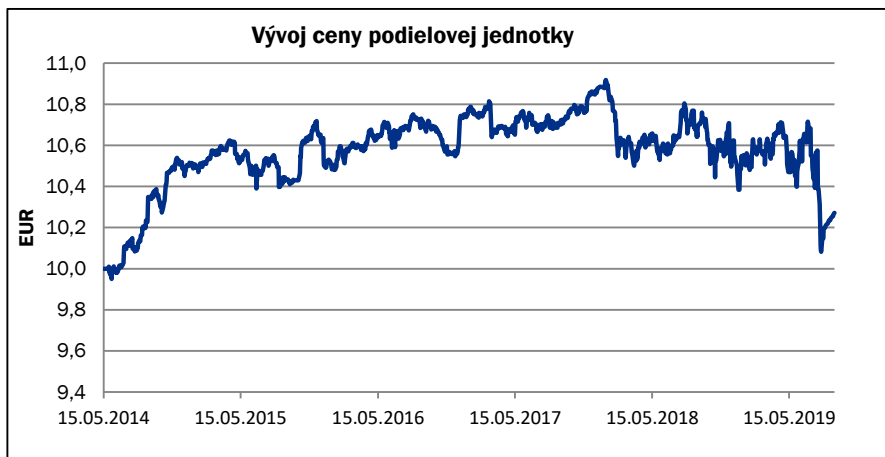
- Poistná doba je stanovená na 5,5 roku
- Produkt umožňuje čerpanie prostriedkov v priebehu poistnej doby formou čiastočného odkupu (od 15. 3. 2015)
- Zhodnotenie investície je naviazané na vývoj hodnoty akciového koša 10 svetových spoločností
- Po 5,5 roku získava klient priemerné zhodnotenie týchto 10 akciových titulov (maximálne 49,99 %)
- Plnenie v prípade smrti následkom úrazu až do 20 000 €

Predaj tohto produktu bol ukončený 15. 5. 2014 s dátumom emisie 14. 3. 2014. Dátum splatnosti dlhopisu je 13. 9. 2019 a deň konca poistenia je stanovený na 19. 9. 2019.

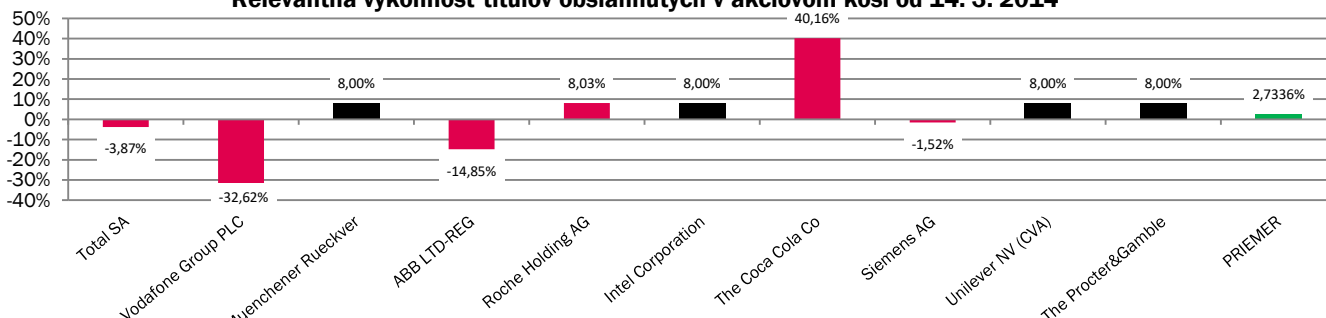
Historická výkonnosť fondu

19.09.2019

1 mesiac	3 mesiace	6 mesiacov	1 rok	3 roky	Od založenia
0,73%	-2,35%	-3,04%	-4,06%	-3,74%	2,73%



Relevantná výkonnosť titulov obsiahnutých v akciovom koši od 14. 3. 2014



Pozn. V prípade, že referenčná akcia v ktorýkoľvek referenčný deň prekoná 150 % svojej hodnoty k dátumu emisie, je pre výpočty po užití výkonnosť vo výške 8 %. Pokiaľ hodnota akciového koša nedosiahne 100% svojej pôvodnej hodnoty, je jeho záporná výkonnosť nahradená nulovou.

Podkladové aktíva

Zhodnotenie investovaného poistného je naviazané na **akciový kôš 10 svetových akciových spoločností.**

1) TOTAL: Je francúzska spoločnosť zameraná na prepravu a spracovanie ropy a jej produktov. Spoločnosť má celosvetovo 100 tis. zamestnancov a v roku 2013 dosiahla zisk 8,44 mld. EUR **2) Vodafone:** Je druhý najväčší mobilný operátor na svete s 385 miliónmi zákazníkov v 28 zemiach sveta Táto britská spoločnosť dosiahla v roku 2013 zisk 429 mil GBP. **3) Muenchener Rueckver (Munich Re):** Nemecká poisťovacia spoločnosť so sídlom v Mníchove bola založená už v roku 1880 a patrí medzi najvýznamnejšie poisťovacie spoločnosti na trhu. V roku 2013 dosiahla zisk 3,3 mld. EUR. **4) ABB:** Je švédsko-švajčiarska nadnárodná korporácia poskytujúca technológie pre energetiku a automatizáciu. Jedná sa o jeden z najväčších technologických konglomerátov na svete so 150 tis. zamestnancami v 100 krajinách sveta a ziskom 2,7 mld. USD (2013). **5) Hoffmann-La Roche:** Je švajčiarska farmaceutická spoločnosť so ziskom 11,4 mld. CHF. **6) Intel:** Je najväčším svetovým výrobcom polovodičových obvodov a ďalších zariadení spojených s výpočtovou technikou. **7) Coca Cola:** Popredný výrobca nealkoholických nápojov. **8) Siemens:** Je nemecký výrobca elektroniky, ktorý patrí vo svojom segmente k najväčším firmám sveta. Má 360 tis. zamestnancov a v roku 2013 dosiahol zisk 5,4 mld. EUR. **9) Unilever:** Jeden z najväčších výrobcov potravín a výrobkov pre starostlivosť o telo a domácnosť. **10) Procter&Gamble:** Je americká spoločnosť sídlia v Ohu sústreďujúca sa na výrobu a distribúciu potravín, nápojov a výrobkov pre starostlivosť o telo a domácnosť.

Komentár k akciovým trhom

Americký akciový index S&P500 zažil v úvode mesiaca výrazný rast a opätovne na krátku dobu prekonal hranicu 3000 bodov. Po vyprchaní pozitívnej nálady z mierneho ukľudnenia situácie na poli obchodných vojen a brexitu došlo ku zníženiu dosiahnutých ziskov, ktoré však aj tak činili 1,72 %. Najlepšie sa v septembri darilo akciám finančného sektora, ktorý si pripísal 4,5 %. Naopak najhorší výsledok dosiahol sektor zdravotníctva, ktorý prišiel o 0,3 % a telekomunikačný sektor, ktorý sa však s výsledkom 0,4 % aspoň udržal v čiernych číslach. Horší výsledok ako jeho širší kolega dosiahol technologický index NASDAQ, ktorý prišiel o 0,46 %. Naopak lepšie sa so ziskom 1,95 % darilo priemyselnému indexu Dow Jones. Ešte lepšie sa darilo akciám obchodovaným na druhom brehu Atlantiku. Široký európsky index STOXX Europe 600 si výrazné zisky získané v prvej polovici mesiaca udržal a polepšil si o 3,6 %. Najhorší výsledok dosiahol v Európe potravinársky sektor, ktorý prišiel v priebehu septembra o 1,2 %. Pri pohľade na výkonnosť akcií od začiatku roka sa však jednalo len o veľmi miernu korekciu silného nárastu, keď sa tento sektor aj naďalej držal so ziskom 31,14 % na čele európskej výsledkovej tabuľky. Ku korekcii predchádzajúceho vývoja došlo aj v prípade akcií bankového sektora. Tie si v priebehu septembra pripísali 9 %. Bankové domy si tak v samom závere tretieho štvrtroka mierne vylepšili reputáciu aj tak sa však ako jediný európsky sektor od začiatku roka nachádzali v červených číslach, keď strácali 0,37 %. Varšavský index WIG 20 mierne korigoval výraznú augustovú stratu, keď si pripísal 1,78 %. Maďarský BUX si polepšil o 2,03 %. Po podobnom výsledku siahla v polovici mesiaca aj pražský akciový index PX, do konca mesiaca však o väčšinu dosiahnutých ziskov prišiel a pripísal si tak len 0,43 %. Najlepšie si v Prahe viedla poisťovacia skupina VIG, ktorej akcie posilnili o 6,57 % nasledovaná akciami spoločnosťou Avast, ktoré si vďaka posilňujúcej libe v ktorej je titul kótovaný na londýnskej burze polepšili o 5,45 %. Smerom nadol ťahali pražskú burzu bankové tituly. Akcie Komerčnej banky pokračovali v poklese, keď odpísali 4,53 % a akcie Monety v septembri prišli o 4,45 %.

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 výkon nosť budúcu. Predčasné zrušenie poistnej 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 č. 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 Po, číslo vložky 1327/B
Korešpondenčná 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

