

# BALANCE Europe 30

November 2016

## Základný popis produktu

Investičné životné poistenie **BALANCE Europe 30** je jednorazové investičné životné poistenie pre prípad smrti alebo dožitia, pričom zhodnotenie investovaného poistného je naviazané na výkonnosť podkladového aktíva.

### Hlavným cieľom BALANCE Europe 30 je:

- Kombinácia investovania a poistnej ochrany na dobu cca 6 rokov.
- Dosiachnutie výnosu potenciálne prevyšujúceho úročenie bežných vkladových produktov.
- Umožnenie čerpania prostriedkov v priebehu poistnej doby formou čiastočného odkupu (od 1. 10. 2016).
- Plnenie v prípade smrti následkom úrazu až do 20 000 € nad rámec hodnoty podielového účtu.

**Predaj tohto produktu bol ukončený 7. 12.**

**2015. Dátum splatnosti podkladového aktíva je 8. 10. 2021 a dňom konca poistenia je 15. 10. 2021.**

[Podrobnosti nájdete TU](#)

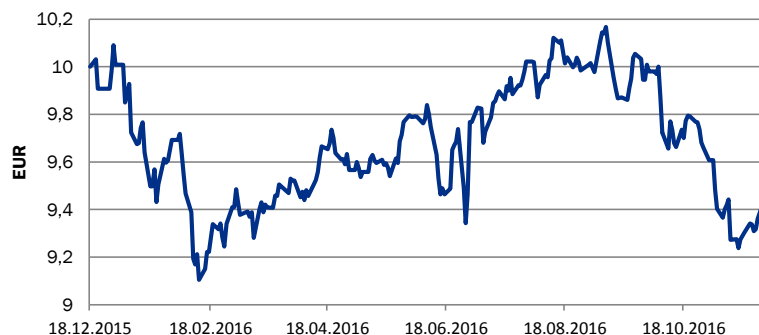
Priemerná výkonnosť referenčného indexu bude stanovená ako aritmetický priemer percentuálneho rozdielu medzi uzatváracou hodnotou referenčného indexu k jednotlivým dňom observácie a uzatváracou hodnotou referenčného indexu k dátumu emisie podkladového aktíva.

## Historická výkonnosť fondu (AXAINDEXS17)

30.11.2016

1 mesiac	3 mesiace	6 mesiacov	1 rok	2 roky	Od založenia
-2,78%	-6,28%	-1,81%	-6,07%	-	-6,07%

### Vývoj ceny podielovej jednotky



Pozn.: Podkladovým aktívom je štruktúrovaný dlhopis so zhodnotením naviazaným na vývoj hodnoty referenčného indexu **Finvex Sustainable Efficient Europe 30 Price Index**, ktorý sleduje 30 významných európskych spoločností. [Podrobnosti nájdete TU](#)

## Podkladové aktíva

Podkladovým aktívom investičnej zložky poistenia je štruktúrovaný dlhopis so zhodnotením naviazaným na vývoj hodnoty referenčného indexu Finvex Sustainable Efficient Europe 30 Price Index. Index sleduje 30 významných európskych spoločností. Sustainable Universe je definovaný ako 20 % najlepších zo 600 najväčších európskych spoločností z hľadiska udržateľnosti na trhu, pričom sledované spoločnosti sú vyberané na základe nízkej volatility, zníženého medzného rizika, diverzifikácie a vysokej likvidity. Index je pravidelne mesačne posudzovaný a rebalancovaný, pričom sa zaisťuje udržateľnosť a atraktivita nových investičných príležitostí. Index je nastavený tak, aby mal nižšiu volatilitu a vyššiu výkonnosť ako ostatné indexy. V porovnaní s ostatnými indexmi má výbornú historickú výkonnosť so zníženou volatilitou.

## 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 Shanghaii (+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 prepad tak zaznamenala pražská burza vyjadrená indexom PX, ktorý poklesol o 4,4 % na 881,22 bodov. Nadol ju tahali 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 kompletne 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 Slovenskej republike 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, spoločnosť zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Po, vložka č. 1327/B  
Korešpondenčná adresa: AXA životní pojišťovna a.s., pobočka poisťovne z iného členského štátu, Kolárska 6, 812 55 Bratislava, Slovenská republika  
AXA linka: +421 2 2929 2929, Fax: +421 2 5949 1112, E-mail: info@axa.sk, www.axa.sk

viac ako / štandard

