

# BALANCE Selection II

Október 2018

Tento produkt je ukončen

## Základný popis produktu

Investičné životné poistenie BALANCE Selection II zaručuje bezpečný spôsob investovania s potenciálne veľmi zaujímavým zhodnotením, a navyše aj 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 1. roku
- 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 dosahuje až 20 000 €

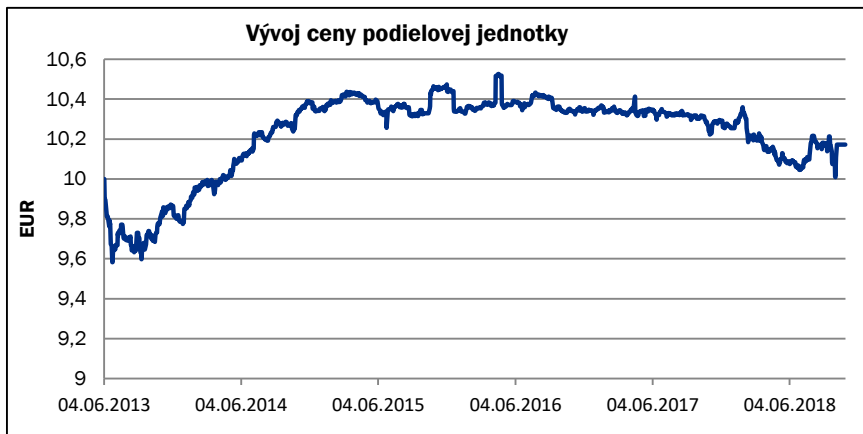
**Predaj tohto produktu bol ukončený 30. 4. 2013.**  
**Dátum splatnosti dlhopisu je 30. 10. 2018 a deň konca poistenia je stanovený na 3. 11. 2018).**

[Podrobnosti nájdete TU](#)

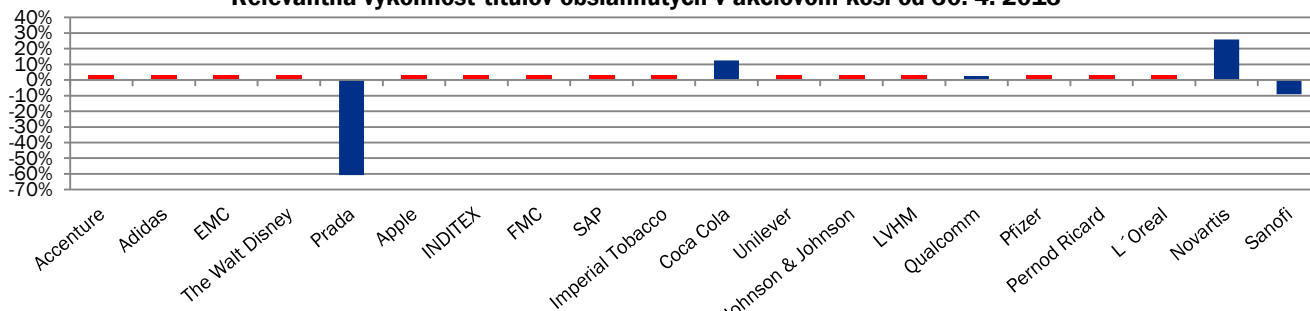
## Historická výkonnosť fondu

30.10.2018

| 1 mesiac | 3 mesiace | 6 mesiacov | 1 rok  | 3 roky | Od založenia |
|----------|-----------|------------|--------|--------|--------------|
| 0,79%    | -0,09%    | 0,77%      | -0,91% | -2,69% | 1,72%        |



## Relevantná výkonnosť titulov obsiahnutých v akciovom koši od 30. 4. 2013



Pozn. V prípade, že referenčná akcia v ktorýkoľvek referenčný deň prekóná 150 % svojej hodnoty k dátumu emisie, je pre výpočty použitá výkonnosť vo výške 2,7 %. 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 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 zažili v októbri výrazný výpredaj. Straty indexu S&P500 sa od začiatku mesiaca blížili k hranici 10 %. Odrazený od dna a následný rast v rámci posledných dvoch októbrových dní bol schopný stratu znížiť na 6,94 %. Po relatívne stabilnom raste od začiatku marca sa tak na trhu objavila korekcia svojim rozsahom pripomínajúca podobný prepád zo začiatku februára. Priemyselny Dow Jones mesiac uzavrel so stratou 5,07 %. Prepád o 9,2 % v prípade indexu NASDAQ so silným zastúpením technologických spoločností potvrdzuje, že korekcie tvrdo zasiahla práve sektor technológií, ktorý je do značnej miery zodpovedný za historicky najdlhší býčí trend na amerických akciách. Napríklad hodnota Amazonu poklesla o viac ako 20 %, v dôsledku čoho sa trhová kapitalizácia znížila z hranice bilióna dolárov o takmer 200 miliárd dolárov, čo je čiastka zodpovedajúca zhruba ročnému HDP ČR. Prepád ceny akcií sa však podpísal takmer na všetkých cyklických sektoroch, z nich najvyššie straty dosahovali energetické tituly. Podobný vývoj zaznamenali aj akcie obchodované na európskych burzách, keď si široký index STOXX Europe 600 odpísal 5,63 % na najnižšiu úroveň od záveru roka 2016. Jediným sektorom, ktorý október neuzavrel tesne v červených číslach boli telekomunikácie. Vývoj na stredoeurópskych burzách bol veľmi podobný. Varšavský akciový index WIG20 si pohoršil o 5,83 %. Výnimku tvorilo obchodovanie na budapeštianskej burze. Každý z dvoch poklesov indexu BUX bol následne vykompenzovaný rastom v podobnej intenzite v dôsledku čoho si index odpísal len 0,04 % a predstavoval tak ostrov stability. To isté sa však nedá povedať o akciách obchodovaných na pražskom parkete, pretože index PX poklesol o 3,2 %. V kontexte vývoja na svetových trhoch sa však stále jedná o relatívne nízku stratu. Najlepšie sa darilo akciám líkérky Stock (4,21 %) kvôli oznámeniu, že dochádza k zvyšovaniu predajov najmä na poľskom trhu a k zníženiu zadlženia. Naopak sa nedarilo akciám banky Moneta (-6,95 %), ktorá uzavrela predbežnú dohodu o kúpe Air Bank a českej a slovenskej pobočky spoločnosti Home Credit.

**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.**

AXA životná 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 životná 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 životná 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

