

BALANCE Selection IV

November 2016

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 20 svetových spoločností
- Po 5,5 roku získava klient priemerné zhodnotenie týchto 20 akciových titulov (maximálne 49,99 %)
- Plnenie v prípade smrti následkom úrazu až do 20 000 €

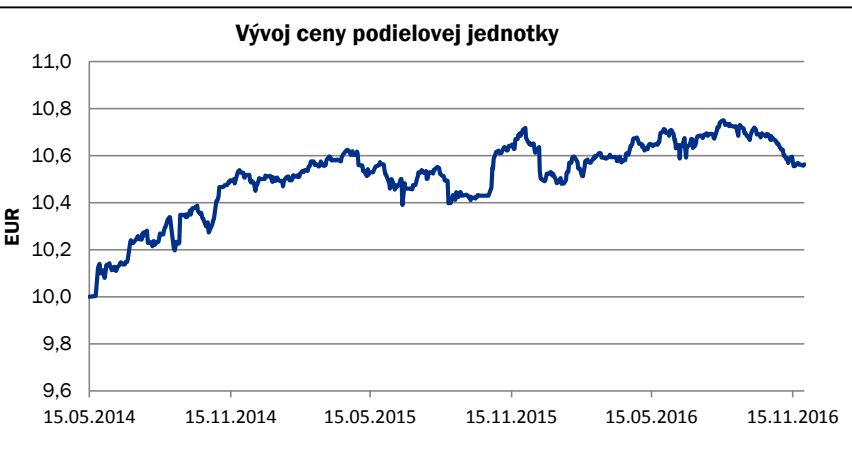
Predaj tohto produktu bol ukončený 15. 5. 2014 s dátumom emisie 14. 3. 2014. Dátum splatnosti dlhopisu je 13. 9. 2019 a deň konca poistenia je stanovený na 19. 9. 2019.

[Podrobnosti nájdete TU](#)

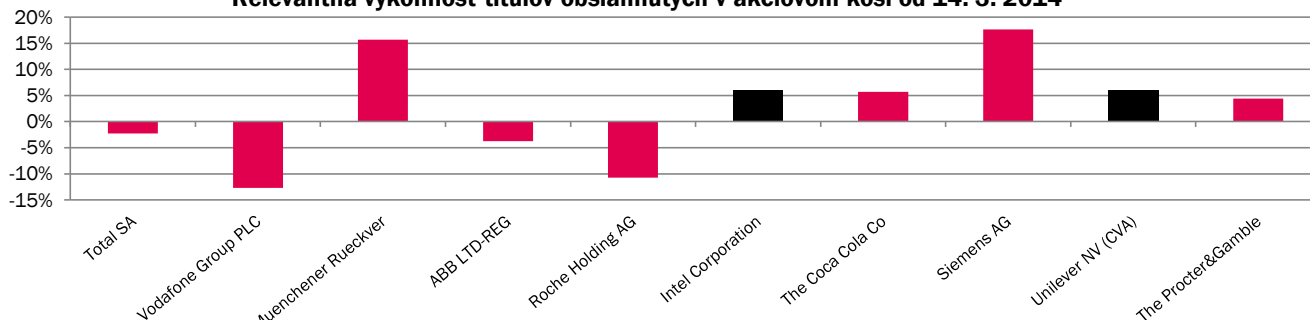
Historická výkonnosť fondu

30.11.2016

1 mesiac	3 mesiace	6 mesiacov	1 rok	2 roky	Od založenia
-0,76%	-1,49%	-1,30%	-1,39%	0,34%	5,63%



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 použítá výkonnosť vo výške 6 %. Naopak pokiaľ nedosiahne ani 100 % svojej pôvodnej hodnoty je cena referenčnej akcie nahradená touto pôvodnou hodnotou (tzn. výkonnosť titulu sa mení zo zápornej na nulovú).

Podkladové aktíva

Zhodnotenie investovaného poistného je naviazané na **akciový koš 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 zisku 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 zisku 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 Ohiu sústreďujúca sa na výrobu a distribúciu potravín, nápojov a výrobkov pre starostlivosť o telo a domácnosť.

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 Shenzhen (+6,05 %), Hongkong naopak odpísal 0,63 %. V strednej Európe rástla budapešťianska 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 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 výkonnosť budúcu. Predčasné zrušenie poistnej zmluvy môže byť finančne nevýhodné.