

Komentář:

VÝKONNOST HLAVNÍCH INDEXŮ



*První údaj značí výkonnost za dané období, druhý od začátku roku

KOMENTÁŘ K VÝVOJI NA FINANČNÍCH TRZÍCH

AKCIE

MAKROEKONOMIKA

DLUHOPISY

MĚNOVÉ TRHY A KOMODITY

CHARAKTERISTIKA PRODUKTU

MOJEINVESTICE GOODS4LIFE	
Kapitálová ochrana	100,0 %
Počátek pojištění	11.06.2021
Konec pojištění	11.06.2027
Pojistná doba	6 let
Tržní cena	95,5 %
Měna	CZK
Referenční index	UC ESG Goods for Life Strategy Index
Podkladový index	

VÝPOČET VÝNOSU

Výnos Podkladového aktiva a Referenčního indexu závisí na vývoji hodnoty indexu UC ESG Goods for Life Performance Index (Podkladový index). Hodnota tohoto Podkladového indexu se odvíjí od vývoje cen akcií, které jsou do něj zařazeny. Do indexu jsou zařazeny akcie evropských společností podnikajících v sektorech jako jsou potravinářství, zdravotnictví, farmacie nebo v oblasti spotřebního zboží pro domácnosti, a které zároveň dosahují nejvyšších ratingů (bodového ohodnocení) přidělovaných agenturou Institutional Shareholder Services (ISS) na základě vyhodnocení podnikání těchto společností z pohledu environmentální, sociální a společenské odpovědnosti (ESG rating). Výběr akcií zařazených v Podkladovém indexu je pravidelně čtvrtletně revidován. Do Podkladového indexu jsou zařazeny akcie maximálně 30 společností. Jejich podíl je určován podle hodnoty daných společností a nesmí být u každé jednotlivé akcie vyšší než 6 %. Při stanovení hodnoty Referenčního indexu správce indexu využívá mechanismus cílové volatility, který určuje kolísavost hodnoty Referenčního indexu. Každý kalkulační den se stanoví podle přesně definovaných pravidel složení Referenčního indexu v závislosti na kolísavosti Podkladového indexu. Určí se, jakou část Referenčního indexu bude tvořit Podkladový index a jakou Bezriziková složka (HVB 3 Months Rolling Euribor Index). Čím vyšší kolísavost hodnoty Podkladového indexu, tím vyšší část Referenčního indexu bude tvořit Bezriziková složka. Výnos Podkladového aktiva ke konci pojištění, tedy výnos Vaší investice při dožití, je stanoven jako 120 % z výkonnosti Referenčního indexu za období od 11. 6. 2021 do 4. 6. 2027. Výnos bude vždy alespoň 0 %. Podkladové aktivum tedy nikdy není ke konci pojištění ve ztrátě, a Vy tak při dožití vždy obdržíte plnění alespoň ve výši nominální hodnoty.

KATEGORIE RIZIKA A VÝNOSU

MOJEINVESTICE GOODS4LIFE	1	2	3	4	5	6	7
--------------------------	---	---	---	---	---	---	---

ZÁKLADNÍ POPIS PRODUKTU

Jedná se o pojištění pro případ smrti nebo dožití a současně investování volných finančních prostředků do fondu MOIT6.21/100. Podkladovým aktivem tohoto fondu je strukturovaný dluhopis, jehož výnos závisí na vývoji indexu UC ESG Goods for Life Strategy Index (Referenční index). Emitentem strukturovaného dluhopisu je UniCredit S.p.A., Itálie. Produkt je veden v českých korunách a nabízí 100 % kapitálovou ochranu zaplaceného pojistného při smrti a 100 % kapitálovou ochranu nominální hodnoty investice při dožití.

REFERENČNÍ INDEX - UC ESG Goods for Life Strategy Index



MOJEINVESTICE GOODS4LIFE



CHARAKTERISTIKA PRODUKTU

MOJEINVESTICE WATER	
Kapitálová ochrana	100,0 %
Počátek pojištění	22.12.2021
Konec pojištění	22.12.2026
Pojistná doba	5 let
Tržní cena	99,7 %
Měna	CZK
Referenční index	HVB GLOBAL WATER RISK CONTROL 6 Index
Podkladový index	S&P Global Water (Price-) Index (EUR)

KATEGORIE RIZIKA A VÝNOSU

MOJEINVESTICE WATER	1	2	3	4	5	6	7
---------------------	---	---	---	---	---	---	---

ZÁKLADNÍ POPIS PRODUKTU

Jedná se o pojištění pro případ smrti nebo dožití a současně investování volných finančních prostředků do fondu MOIA12.21/100. Podkladovým aktivem tohoto fondu je strukturovaný dluhopis, jehož výnos závisí na vývoji indexu HVB GLOBAL WATER RISK CONTROL 6 Index. Emitentem strukturovaného dluhopisu je UniCredit S.p.A., Itálie. Produkt je veden v českých korunách a nabízí 100 % kapitálovou ochranu zaplaceného pojistného při smrti a 100 % kapitálovou ochranu nominální hodnoty investice při dožití.

REFERENČNÍ INDEX - HVB GLOBAL WATER RISK CONTROL 6 Index



MOJEINVESTICE WATER



VÝPOČET VÝNOSU

Výnos Podkladového aktiva a Referenčního indexu závisí na vývoji hodnoty indexu S&P Global Water (Price-) Index (EUR) (Podkladový index). Výkonost Podkladového indexu závisí na vývoji cen akcií, které jsou do něj zařazeny. Do indexu jsou zařazeny akcie 50 největších nadnárodních společností podnikajících v odvětví zaměřených na dodávku vody a provozování související infrastruktury nebo zajišťujících výrobu zařízení a materiálů pro vodní hospodářství. Tyto společnosti působí jak na vyspělých, tak i na rozvíjejících se trzích. Referenční index v sobě zahrnuje mechanismus řízení kolísavosti hodnoty sloužící ke snížení jeho rizikovosti (volatilitu). Referenčním indexem je HVB GLOBAL WATER RISK CONTROL 6 Index. Kolísavost Referenčního indexu je řízena správcem tohoto indexu skrze mechanismus, který zajišťuje, aby se hodnota Referenčního indexu pohybovala pouze ve stanovených mezích. Každý kalkulační den se stanoví v závislosti na kolísavosti Podkladového indexu podle přesně definovaných pravidel složení Referenčního indexu. Určí se, jakou část Referenčního indexu bude tvořit Podkladový index (např. koš akcií) a jakou Bezriziková složka (neúročný peněžní účet). Čím vyšší kolísavost hodnoty Podkladového indexu, tím vyšší část Referenčního indexu bude tvořit Bezriziková složka. Výkonost Referenčního indexu je tedy odvozena od výkonosti Podkladového indexu (jeho podílu v Referenčním indexu) a podílu Bezrizikové složky v Referenčním indexu. Výnos podkladového aktiva ke konci pojištění, tedy výnos Vaší investice při dožití, je stanoven jako 90 % z výkonosti Referenčního indexu za období od 22. 12. 2021 do 15. 12. 2026. Výnos bude vždy alespoň 0 %. Podkladové aktivum tedy nikdy není ke konci pojištění ve ztrátě, a Vy tak při dožití vždy obdržíte plnění alespoň ve výši nominální hodnoty.

CHARAKTERISTIKA PRODUKTU

MOJEINVESTICE CLIMATE ACTION	
Kapitálová ochrana	100,0 %
Počátek pojištění	16.05.2022
Konec pojištění	18.05.2026
Pojistná doba	5 let
Tržní cena	126,7 %
Měna	CZK
Referenční index	Climate Action Strategy Index (EUR)
Podkladový index	Amundi CPR Climate Action – T

KATEGORIE RIZIKA A VÝNOSU

MOJEINVESTICE CLIMATE ACTION	1	2	3	4	5	6	7
------------------------------	---	---	---	---	---	---	---

ZÁKLADNÍ POPIS PRODUKTU

Jedná se o pojištění pro případ smrti nebo dožití a současně investování volných finančních prostředků do fondu MOIK5.22/100. Podkladovým aktivem tohoto fondu je strukturovaný hypoteční zástavní list, jehož výnos závisí na vývoji indexu Climate Action Strategy Index. Emitentem strukturovaného HZL je UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.. Produkt je veden v českých korunách a nabízí 100 % kapitálovou ochranu zaplaceného pojistného při smrti a 100 % kapitálovou ochranu nominální hodnoty investice při dožití

REFERENČNÍ INDEX - Climate Action Strategy Index (EUR)



MOJEINVESTICE CLIMATE ACTION



VÝPOČET VÝNOSU

Výnos Podkladového aktiva ke konci pojištění, tedy výnos Vaší investice při dožití, je stanoven jako 150 % z výkonnosti Referenčního indexu za období od 16. 5. 2022 do 11. 5. 2026. Výnos bude vždy alespoň 0 %. Podkladové aktivum tedy nikdy není ke konci pojištění ve ztrátě, a Vy tak při dožití obdržíte plnění alespoň ve výši nominální hodnoty. Referenčním indexem je Klíma Strategy Index (EUR). Při stanovení hodnoty Referenčního indexu správce indexu využívá mechanismus cílové volatility, který určuje kolísavost hodnoty Referenčního indexu. Každý kalkulační den se stanoví v závislosti na kolísavosti Podkladového fondu podle přesně definovaných pravidel složení Referenčního indexu. Určí se, jakou část Referenčního indexu bude tvořit Podkladový fond (tzn. podílové listy fondu) a jakou Bezriziková složka (3měsíční Euribor Index HVB). Čím vyšší kolísavost hodnoty Podkladového fondu, tím vyšší část Referenčního indexu bude tvořit Bezriziková složka. Výkonnost Referenčního indexu je tedy odvozena od:

- výkonnosti Podkladového fondu a jeho podílu v Referenčním indexu,
- výkonnosti Bezrizikové složky a jejího podílu v Referenčním indexu

Správu Podkladového fondu provádí Amundi Austria GmbH s využitím externího správce, kterým je společnost CPR ASSET MANAGEMENT. Správu a výpočet Referenčního indexu provádí UniCredit Bank, A.G., Mnichov, Německo.