

# MOJEINVESTICE GLOBAL 10

Komentář červenec - září 2021

## ZÁKLADNÍ POPIS PRODUKTU

MojelInvestice GLOBAL 10 je jednorázové investiční životní pojištění s ochranou investovaných prostředků. Vlastnosti produktu zajišťují výplatu 100 % investované částky (zaplaceného pojistného sníženého o vstupní poplatek) za předpokladu, že nedojde ke kreditní události emitenta podkladového aktiva, kterým je hypotéční zástavní list. Emitentem HZL, do kterého je investováno pojistné, je UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s. Produkt je veden v Kč, investor nepodstupuje měnové riziko. Výnos investovaných prostředků je odvozen od výkonnosti koše akcií 10 velkých nadnárodních společností uvedených níže. Investor obdrží 80 % průměrné uzamčené výkonnosti referenčního koše.

## KOŠ REFERENČNÍCH AKTIV

VODAFONE GROUP PLC (VOD LN Equity)  
SWISS RE AG (SREN SE Equity)  
MCDONALD'S CORP (MCD UN Equity)  
PFIZER INC (PFE UN Equity)  
NESTLE SA-REG (NESN SE Equity)  
TOYOTA MOTOR CORP (7203 JT Equity)  
DAIMLER AG (DAI GY Equity)  
PROCTER & GAMBLE (PG UN Equity)  
ENGIE SA (ENGI FP Equity)  
BP PLC (BP/ LN Equity)

## CHARAKTERISTIKA PRODUKTU

MojelInvestice GLOBAL 10	
Kapitálová ochrana	100 %
Počátek pojištění	26. 08. 2019
Konec pojištění	26. 08. 2024
Pojistná doba	5 let
Tržní cena	95,57 %

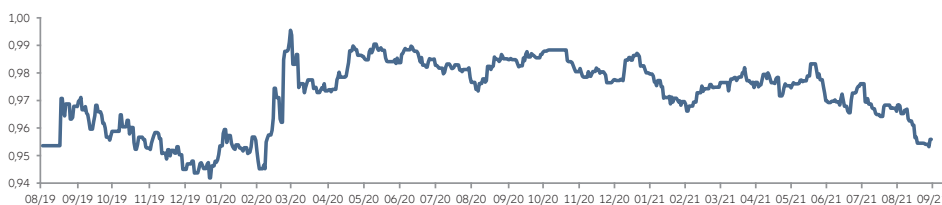
## KATEGORIE RIZIKA A VÝNOSU

MojelInvestice GLOBAL 10	1	2	3	4	5	6	7
--------------------------	---	---	---	---	---	---	---

## VÝVOJ PODKLADOVÉHO AKTIVA

Den pozorování	Výnos	Vyřazená akcie
26. únor 2020	15,85 %	ENGIE SA (ENGI FP Equity)
26. srpen 2020	15,98 %	PROCTER & GAMBLE (PG UN Equity)
26. únor 2021	30,00 %	DAIMLER AG (DAI GY Equity)
26. srpen 2021	30,00 %	PFIZER INC (PFE UN Equity)

## VÝVOJ PODKLADOVÉHO AKTIVA



# MOJEINVESTICE HEALTH CARE

Komentář červenec - září 2021

## ZÁKLADNÍ POPIS PRODUKTU

Jedná se o investiční životní pojištění se 100% kapitálovou ochranou, která zajišťuje v případě smrti nebo dožití se konce pojištění výplatu minimálně celého jednorázového pojistného. V produktu MojeInvestice Health Care klient investuje do cenného papíru emitovaného UniCredit S.p.A., Itálie. Produkt je veden v českých korunách.

## VÝPOČET VÝNOSU

Výnos podkladového aktiva je stanoven jako 80 % ze skutečné výkonnosti Referenčního indexu a je vždy nejméně 0 %. Referenčním indexem je Index HVB Health Care Risk Control 7. Jeho správu a výpočet provádí UniCredit Bank A.G., Mnichov, Německo. Referenční index je postaven na Podkladovém indexu STOXX Europe 600 Health Care Price (spravuje společnost Stoxx Ltd.) a zahrnuje mechanismus řízení kolísavosti hodnoty sloužící ke snížení jeho rizikovitosti. Pokud je kolísavost Podkladového indexu do výše 7 %, je koeficient závislosti roven 100 %. Čím je kolísavost vyšší než 7 %, tím je závislost nižší než 100 %. Koeficient závislosti může tak být 0 % až 100 % a výkonnost Referenčního indexu může být jiná než výkonnost Podkladového indexu.

## CHARAKTERISTIKA PRODUKTU

MojeInvestice Health Care	
Kapitálová ochrana	100 %
Počátek pojištění	20. 12. 2019
Konec pojištění	19. 12. 2024
Pojistná doba	5 let
Tržní cena	94,43 %
Referenční Index	HVB Health Care Risk Control 7
Podkladový index	STOXX Europe 600 Health Care Price

## KATEGORIE RIZIKA A VÝNOSU

MojeInvestice Health Care

1

2

3

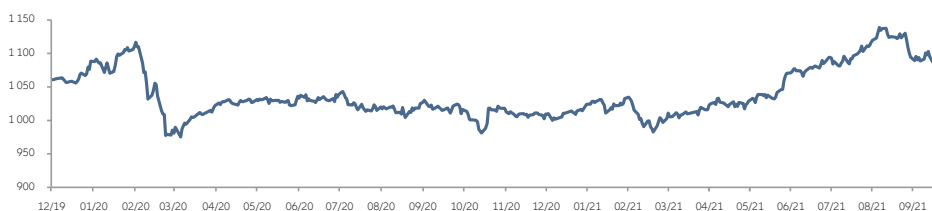
4

5

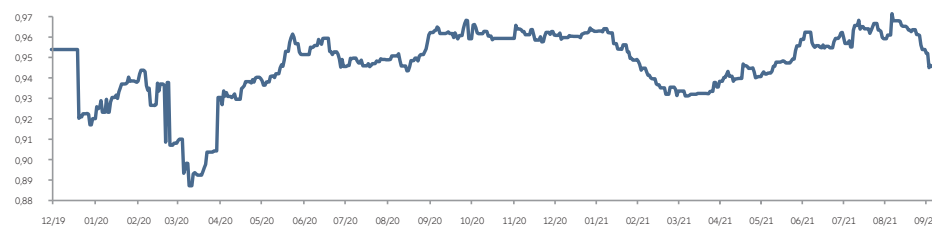
6

7

## VÝVOJ REFERENČNÍHO INDEXU HVB HEALTH CARE RISK CONTROL 7



## MOJEINVESTICE HEALTHCARE



# MOJEINVESTICE MULTI ASSET

Komentář červenec - září 2021

## ZÁKLADNÍ POPIS PRODUKTU

Jedná se pojištění pro případ smrti nebo dožití a současně investování volných finančních prostředků do fondu MOIMA9.20/100. Podkladovým aktivem tohoto fondu je strukturovaný dluhopis, jehož výnos závisí na vývoji indexu Multi Asset ETF 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.

## VÝPOČET VÝNOSU

Výnos podkladového aktiva je stanoven jako 92 % z výkonnosti Referenčního indexu a je vždy nejméně 0 %. Referenčním indexem je Multi Asset ETF Index. Referenční index zahrnuje mechanismus řízení kolísavosti hodnoty sloužící ke snížení jeho rizikovosti a jeho hodnota se odvíjí od cen investičních instrumentů v předem definovaném koši složeném dvou složek – rizikové a bezrizikové. Riziková složka je tvořena jednotlivými ETF (Exchange Traded Funds – podílové fondy obchodované na burze), které kopírují vývoj hodnoty indexů akcií, dluhopisů a ceny zlata. Bezriziková složka je tvořena ETF, které kopírují vývoj hodnoty indexu peněžního trhu. Pokud je kolísavost hodnoty rizikové složky za uplynulých 60 dnů nižší než 5 %, je míra zainvestovanosti do rizikové složky 100 %. Čím je kolísavost rizikové složky rovna 5 %, nebo vyšší, tím je vyšší míra zainvestovanosti do bezrizikové složky. Při kolísavosti rizikové složky rovné nebo vyšší 24 %, míra zainvestovanosti do rizikové složky je 0 %. Míra zainvestovanosti do rizikové složky se tak může pohybovat v rozmezí 0 % až 100 %.

## CHARAKTERISTIKA PRODUKTU

MojeInvestice Multi Asset	
Kapitálová ochrana	100 %
Počátek pojištění	29. 09. 2020
Konec pojištění	30. 03. 2026
Pojistná doba	5,5 roku
Tržní cena	90,80 %
Referenční Index	Multi Asset ETF Index

## KATEGORIE RIZIKA A VÝNOSU

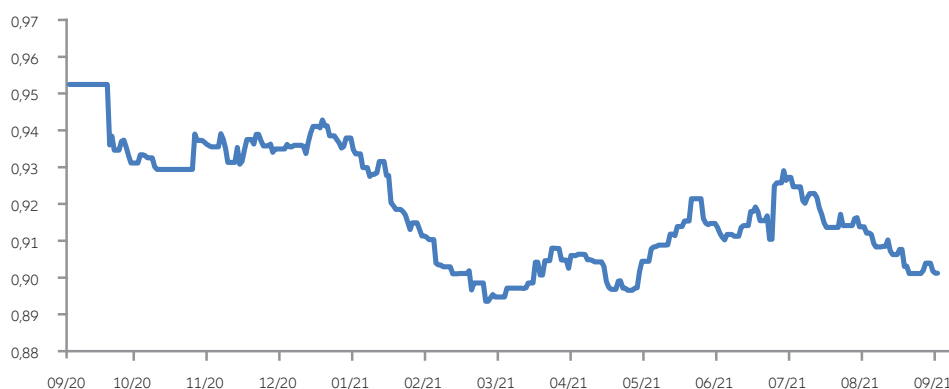
MojeInvestice Multi Asset

1 2 3 4 5 6 7

## REFERENČNÍ INDEX - MULTI ASSET ETF INDEX



## MOJEINVESTICE MULTI ASSET



# MOJEINVESTICE GOODS4LIFE

Komentář červenec - září 2021

## ZÁKLADNÍ POPIS PRODUKTU

Jedná se 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.

## VÝPOČET VÝNOSU

Výnos podkladového aktiva je stanoven jako 120 % z výkonnosti Referenčního indexu a je vždy nejméně 0 %.

Výnos Podkladového aktiva a Referenčního indexu a závisí na vývoji hodnoty indexu UC ESG Goods for Life Performance Index (Podkladový index). Hodnota tohoto Podkladového indexu se odvíjí od vývoje cen akcií 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).

Do Podkladového indexu jsou zařazeny akcie maximálně 30 společností a jsou pravidelně čtvrtletně revidovány. Podíl akcií je určován podle hodnoty daných společností a nesmí být u každé jednotlivé akcie vyšší než 6 %.

Referenční index je postaven na Podkladovém indexu a při stanovení jeho hodnoty a kolísavosti využívá správce indexu mechanismus cílové volatility. Podle přesně definovaných pravidel se každý kalkulační den stanoví, 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.

## CHARAKTERISTIKA PRODUKTU

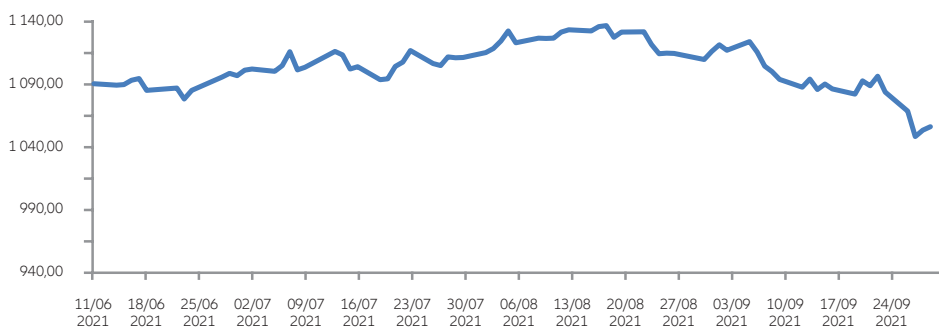
MojeInvestice Goods4Life	
<b>Kapitálová ochrana</b>	100 %
<b>Počátek pojištění</b>	11. 06. 2021
<b>Konec pojištění</b>	11. 06. 2027
<b>Pojistná doba</b>	6 let
<b>Tržní cena</b>	89,23 %
<b>Referenční Index</b>	UC ESG Goods for Life Strategy Index

## KATEGORIE RIZIKA A VÝNOSU

MojeInvestice Goods4Life

1 2 3 4 5 6 7

## REFERENČNÍ INDEX - UC ESG GOODS FOR LIFE STRATEGY INDEX



## MOJEINVESTICE GOODS4LIFE

