

CLEAN ENERGY 2016

Komentář – leden až březen 2014

Základní popis produktu

Produkt jednorázového investičního životního pojištění, který investuje do cenného papíru s kapitálovou ochranou vložené investice.

Výnos je odvozen od vývoje dynamicky spravovaného indexu odvozeného od vývoje akcií 14 vybraných společností působících v oblasti energetiky a souvisejících technologií. Produkt se 100% kapitálovou ochranou investované částky.

Součástí produktu je pojištění pro případ smrti a smrti následkem úrazu.

Komentář k vývoji podkladového aktiva

První tři měsíce roku přinesly hned několik výzev. Stále křehce oživující ekonomiky eurozóny bojují se sílícím EURem a s obavou z deflace. A dále zpomalení Číny vrací obavy z tvrdého přistání tamní ekonomiky a anexe Krymu Ruskem jen odhalila další geopolitické riziko. Podkladový index Unicredit Clean Energy začínal rok na úrovni 113,08 bodech a skončil čtvrtletí na 116,73. Tedy i přes výše uvedené rizika si připsal růst ve výši 3,2%.

Kategorie rizika a výnosu

CLEAN ENERGY 2016

1 2 3 4 5 6 7

Graf – vývoj indexu UniCredit Group Clean Energy Risk Reduction Strategy Index



Charakteristika produktu

	CLEAN ENERGY 2016
Kapitálová ochrana	100%
Počátek pojištění	15.11.2011
Konec pojištění	14.11.2016
Pojistná doba	5 let
Tržní cena k datu 31.3.2014	106,636%

V den splatnosti se částka k výplatě vypočte následovně:

CLEAN ENERGY 2016: 100% investované částky +70% výnosu indexu za celé období.

Investovanou částkou se míní zaplacené jednorázové pojistné snížené o počáteční poplatek a případně navýšené o udělený obchodní bonus.

Tržní cena vyjadřuje hodnotu podkladového aktiva k uvedenému datu. V případě výplaty části (resp. celé) kapitálové hodnoty před koncem pojištění je vyplacená částka ponížena o poplatky za částečný odkup (resp. předčasné ukončení pojištění).

S vámi od A do Z

Allianz 

TIMBI 2015/2017

Komentář – leden až březen 2014

Základní popis produktu

Produkt jednorázového investičního životního pojištění, který investuje do cenného papíru s kapitálovou ochranou vložené investice.

Výnos je odvozen z výkonnosti pěti měn zemí TIMBI vůči euru (od počáteční hodnoty). Kladný výnos je započten dvojnásobkem, přičemž maximální výnos je omezen 5 až 8 % dle zvolené varianty produktu. Naopak v případě poklesu se započítá pouze polovina. Z takto upravených výnosů jednotlivých měn se vypočte průměrný výnos. Pokud je záporný, nahradí se za daný rok nulou.

Součástí produktu je pojištění pro případ smrti a smrti následkem úrazu.

Doba trvání	Kapitálová ochrana	Kategorie rizika						
3 roky	100%	1	2	3	4	5	6	7
	101%	1	2	3	4	5	6	7
5 let	100%	1	2	3	4	5	6	7
	102%	1	2	3	4	5	6	7

Vývoj měn vůči EUR od počátku pojištění (15.5.2012)

EUR / BRL brazilský real	EUR / IDR indonéská rupie	EUR / MXN mexické peso	EUR / INR indická rupie	EUR / TRY nová turecká lira
-22,67%	-30,36%	-2,52%	-19,09%	-26,79%
	TIMBI 100/3	TIMBI 101/3	TIMBI 100/5	TIMBI 102/5
Kapitálová ochrana	100%	101%	100%	102%
Počátek pojištění	15.5.2012	15.5.2012	15.5.2012	15.5.2012
Konec pojištění	14.5.2015	14.5.2015	14.5.2017	14.5.2017
Pojistná doba	3	3	5	5
Tržní cena k datu 31.3.2014	99,390%	99,390%	96,640%	97,210%

V den splatnosti se částka k výplatě vypočte následovně:

TIMBI 100/3: 100% investované částky+ výnos koše měn za celé období. Maximální výnos je omezen 6% p.a.

TIMBI 101/3: 101% investované částky+ výnos koše měn za celé období. Maximální výnos je omezen 5% p.a.

TIMBI 100/5: 100% investované částky+ výnos koše měn za celé období. Maximální výnos je omezen 8% p.a.

TIMBI 102/5: 102% investované částky+ výnos koše měn za celé období. Maximální výnos je omezen 7% p.a.

Investovanou částkou se míní zaplacené jednorázové pojistné snížené o počáteční poplatek a případně navýšené o udělený obchodní bonus.

Tržní cena vyjadřuje hodnotu podkladového aktiva k uvedenému datu. V případě výplaty části (resp. celé) kapitálové hodnoty před koncem pojištění je vyplacená částka ponížena o poplatky za částečný odkup (resp. předčasné ukončení pojištění).

S vámi od A do Z

Allianz 

BRIG 2015/2017

Komentář – leden až březen 2014

Základní popis produktu

Produkt jednorázového investičního životního pojištění, který investuje do cenného papíru s kapitálovou ochranou vložené investice.

Své úspory může klient zhodnotit prostřednictvím zhodnocení měn států Brazílie, Rusko, Indie vůči euru a růstu ceny zlata (gold). Tento produkt je vhodný zejména pro konzervativní klienty, kteří chtějí mít 100% kapitálovou ochranu investice.

Součástí produktu je pojištění pro případ smrti a smrti následkem úrazu.

Kategorie rizika a výnosu

BRIG 2015	1	2	3	4	5	6	7
BRIG 2017	1	2	3	4	5	6	7

Vývoj měn vůči EUR od počátku pojištění (15.8.2012)

EUR / BRL brazilský real	EUR / RUB ruský rubl	EUR / INR indická rupie	EUR / Zlato
-25,73%	-23,67%	-20,13%	-19,17%

	BRIG 2015	BRIG 2017
Kapitálová ochrana	100%	100%
Počátek pojištění	15.8.2012	15.8.2012
Konec pojištění	15.9.2015	15.9.2017
Pojistná doba	3	5
Tržní cena k datu 31.3.2014	99,090%	96,490%

V den splatnosti se částka k výplatě vypočte následovně:

BRIG 2015: 100% investované částky+ výnos koše podkladových instrumentů za celé období. Maximální výnos je omezen 15% za celé období.

BRIG 2017: 100% investované částky+ výnos koše podkladových instrumentů za celé období. Maximální výnos je omezen 75% za celé období.

Investovanou částkou se míní zaplacené jednorázové pojistné snížené o počáteční poplatek a případně navýšené o udělený obchodní bonus.

Tržní cena vyjadřuje hodnotu podkladového aktiva k uvedenému datu. V případě výplaty části (resp. celé) kapitálové hodnoty před koncem pojištění je vyplacená částka ponížena o poplatky za částečný odkup (resp. předčasné ukončení pojištění).

S vámi od A do Z

Allianz 

MULTinvest

Komentář – leden až březen 2014

Základní popis produktu

MULTinvest je jednorázové investiční životní pojištění s ochranou investovaných prostředků. Vlastnosti produktu zajišťují výplatu 100% investované částky (zaplaceného pojistného sníženého o počáteční poplatek), za předpokladu, že nebude realizováno kreditní riziko. Produkt je veden v Kč, investor nepodstupuje měnové riziko. Emitentem podkladového aktiva, do kterého je investováno pojistné, je UniCredit Bank. Výnos investovaných prostředků je odvozen od 4 různých druhů aktiv. V případě očekávaného poklesu hodnoty referenčních aktiv je pro výpočet zhodnocení pro daný měsíc použita sazba PRIBOR 1M (Prague InterBank Offering Rate - sazba peněžního trhu) vyhlášená Českou národní bankou.

Popis podkladových instrumentů

Aktiová část vyspělých zemí se skládá z poměrného zastoupení tří indexů. Eurostoxx 50 je indexem evropských blue-chips, FTSE 100 zahrnuje 100 společností s nejvyšší kapitalizací sídlících ve Velké Británii a obchodovaných na londýnské burze. Rozvíjející se trhy jsou zastoupeny burzovním certifikátem iShares MSCI Emerging Market ETF, který kopíruje index složený z velkých a středně velkých společností rozvíjejících se regionů. Komoditní složka je tvoří DJ UBS Commodity Index, který je složen z futures kontraktů pro 21 komodit. Realitní trh je zastoupen FTSE EPRA/NAREIT Developed Europe, což je index složený z nejvíce obchodovaných akcií realitních společností Evropy.

Kategorie rizika a výnosu

MULTinvest

1 2 3 4 5 6 7

Graf – vývoj podkladového aktiva



Charakteristika produktu

	MULTinvest
Kapitálová ochrana	100%
Počátek pojištění	28.2.2013
Konec pojištění	1.9.2018
Pojistná doba	5,5 let
Tržní cena k datu 31.3.2014	97,68%

25%	Akcie vyspělých zemí Eurostoxx 50 FTSE 100, S&P 500	Akcie rozvíjejících se trhů iShares MSCI Emerging Market ETF	25%
25%	FTSE EPRA/NAREIT Developed Europe Index Nemovitosti	Dow Jones-UBS Commodity Index Komodity	25%

Tržní cena vyjadřuje hodnotu podkladového aktiva produktu k uvedenému datu. V případě výplaty části (resp. celé) kapitálové hodnoty před koncem pojištění je vyplácená částka ponížena o poplatky za částečný odkup (resp. předčasné ukončení).

S vámi od A do Z

Allianz

GIGANTI

Komentář – leden až březen 2014

Základní popis produktu

GIGANTI 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. Produkt je veden v Kč, investor nepodstupuje měnové riziko. Emitentem podkladového aktiva, do kterého je investováno pojistné, je UniCredit Bank. Výnos investovaných prostředků je odvozen od výkonnosti koše akcií 10 velkých nadnárodních společností uvedených níže.

Koš referenčních aktiv

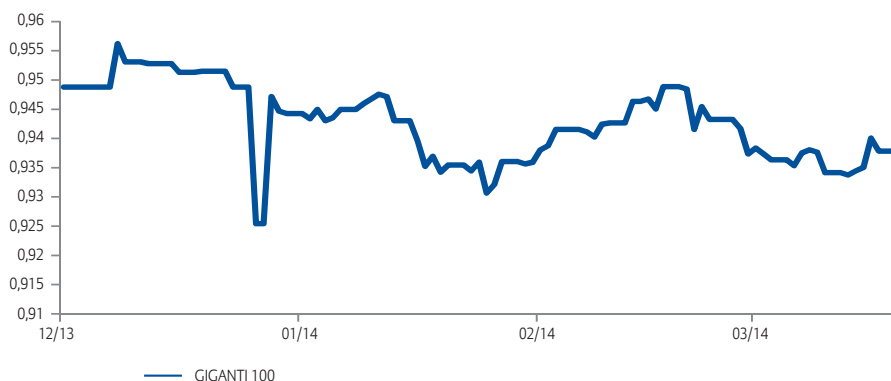
Volkswagen (VOW3 GR Equity)
LVHM LOUIS VUITTON SA (MC FP Equity)
EXXON MOBIL CORP. (XOM US Equity)
NIKE INC. (NKE US Equity)
NESTLE SA (NESN VX Equity)
TOYOTA MOTOR CORP. (7203 JT Equity)
VODAFONE GROUP PLC (VOD LN Equity)
CANON INC. (7751 JT Equity)
ROCHE HOLDING AG (ROG VX Equity)
MCDONALD'S CORP. (MCDUS Equity)

Kategorie rizika a výnosu

GIGANTI 100

1 2 3 4 5 6 7

Graf – vývoj podkladového aktiva



Charakteristika produktu

	GIGANTI 100
Kapitálová ochrana	100%
Počátek pojištění	14.12.2013
Konec pojištění	17.6.2019
Pojistná doba	5,5 let
Tržní cena k datu 31.3.2014	93,79%

S vámi od A do Z

Allianz 