

CLEAN ENERGY 2016

Komentář – říjen až prosinec 2013

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

Uplynulý rok se z pohledu vyspělých trhů včetně Evropy, zařadí mezi historicky vůbec neúspěšnější. Kdy evropský index DJ EuroStoxx 50 přidal celoročně necelých dvacet procent (18,05%) a jenom za poslední čtvrtletí vzrostl o 7,18%. To se promítlo i do pohybu podkladového indexu UCB Clean Energy Risk Reduction Strategy Index, který začínal na 104,58 bodech, postupně rostl a ke konci roku skončil na 108,62 bodech, což je 3,86% oproti začátku čtvrtletí.

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 31.12.2013	103,952%

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 – říjen až prosinec 2013

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
-27,35%	-40,15%	-2,96%	-23,08%	-27,77%
	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 31.12.2013	98,860%	98,860%	95,420%	95,980%

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 – říjen až prosinec 2013

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
-30,53%	-15,64%	-24,16%	-24,80%

	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 31.12.2013	98,280%	95,130%

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 – říjen až prosinec 2013

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

Akiová 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 31.12.2013	97,68%

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