

TIMBI 2015/2017

Komentář – leden až březen 2017

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						
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 líra
-30,56 %	-19,17 %	-13,25 %	-0,27 %	-66,70 %

	TIMBI 100/5	TIMBI 102/5
Kapitálová ochrana	100 %	102 %
Počátek pojištění	15.5.2012	15.5.2012
Konec pojištění	14.5.2017	14.5.2017
Pojistná doba	5 let	5 let
Tržní cena k datu 31. 3. 2017	99,970 %	101,220 %

V den splatnosti se částka k výplatě vypočte následovně:

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 2017

Komentář – leden až březen 2017

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 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
-33,82 %	-52,95 %	-1,15 %	-22,28 %

	BRIG 2017
Kapitálová ochrana	100 %
Počátek pojištění	15.8.2012
Konec pojištění	20.10.2017
Pojistná doba	5 let
Tržní cena k datu 31. 3. 2017	99,800 %

V den splatnosti se částka k výplatě vypočte následovně:

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 2017

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

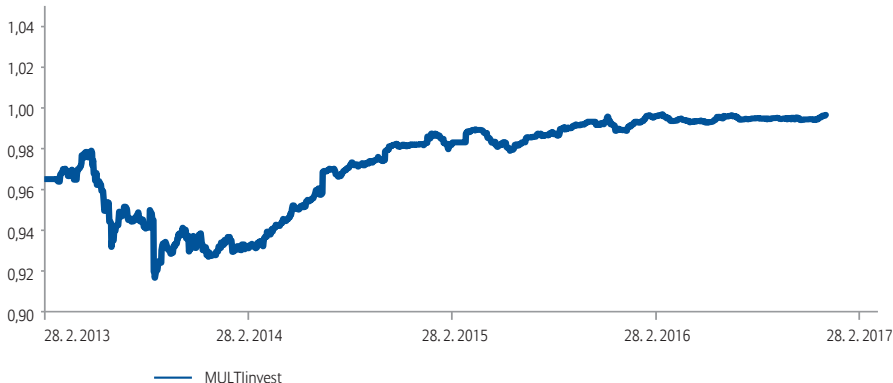
Akciová část vyspělých zemí se skládá z poměrného zastoupení tří indexů. Eurostoxx 50 je indexem evropských blue-chips, FTSE 100 zahrnuje 100 společností s nejvyšší kapitalizací sídlících ve Velké Británii a obchodovaných na londýnské burze. Rozvíjející se trhy jsou zastoupeny burzovním certifikátem 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. 2017	99,40 %

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) kapitálového 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 2017

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. 2017	106,03 %

Den pozorování	Výnos	Cap	Vyřazená akcie
17. listopad 2014	25,73%		NIKE INC. (NKE US Equity)
15. květen 2015	38,43%	33%	LVHM LOUIS VUITTON SA (MC FP Equity)
16. listopad 2015	19,92%		TOYOTA MOTOR CORP. (7203 JT Equity)
17. květen 2016	35,21%	33%	McDONALD'S CORP. (MCD US Equity)
15. listopad 2016	8,80 %		NESTLE SA (NESN VX Equity)

S vámi od A do Z

Allianz 

GIGANTI II

Komentář – leden až březen 2017

Základní popis produktu

Giganti II 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 Czech Republic, a.s. Výnos investovaných prostředků je odvozen od výkonnosti koše akcií 10 velkých nadnárodních společností uvedených níže. Výnosnost produktu je zastropena 33%.

Koš referenčních aktiv

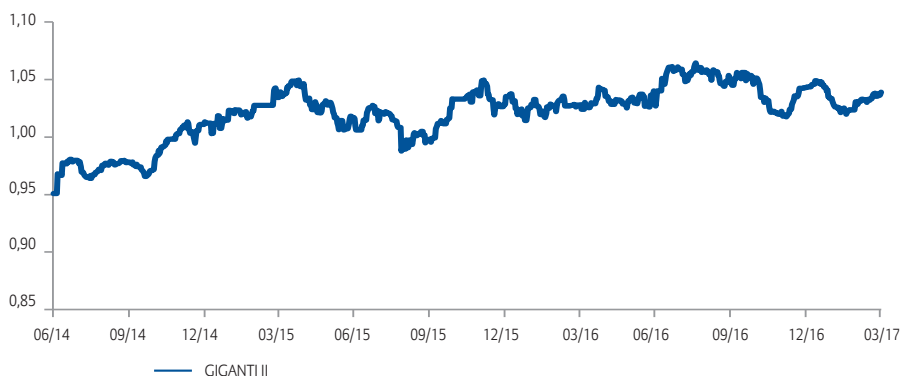
Daimler AG (DAI GY)
GDF SUEZ (MC FP)
SWISS RE AG (SREN VX)
PFIZER INC (PFE UN)
NESTLE SA (NESN VX)
TOYOTA MOTOR CORP. (7203 JT)
VODAFONE GROUP PLC (VOD LN)
PROCTER&GAMBLE CO (PG UN)
BP PLC (BP/LN)
McDONALD'S CORP. (MCD UN)

Kategorie rizika a výnosu

GIGANTI II

1 2 3 4 5 6 7

Graf – vývoj podkladového aktiva



Charakteristika produktu

	GIGANTI II
Kapitálová ochrana	100 %
Počátek pojištění	2.5.2014
Konec pojištění	4.11.2019
Pojistná doba	5,5 let
Tržní cena k datu 31. 3. 2017	103,31 %

Den pozorování	Výnos	CAP	Vyřazená akcie
2. duben 2015	48,77 %	33 %	TOYOTA MOTOR CORP. (7203 JT)
2. říjen 2015	8,83 %		SWISS RE AG (SREN VX)
4. duben 2016	25,77 %		McDONALD'S CORP. (MCD UN)
3. říjen 2016	13,44 %		NESTLE SA (NESN VX)

S vámi od A do Z

Allianz