





## Vital Invest

Zajištěný fond Forte 7

Zajištěný fond Forte 7 nabízí:

- záruku 100% návratnosti investovaných prostředků ke dni splatnosti fondu (po odečtení správních nákladů)
- možnost dosáhnout již po třech letech 21% výnos (7 % ročně)
- příležitost podílet se na růstu akcií významných evropských společností
- efekt zamykání nejvyšší z výkonností dosažených po 1., 2. až 8. roce trvání fondu
- ochranu proti měnovému riziku (případné negativní dopady posilování české koruny jsou zajištěny a neovlivní výnos portfolia)
- správu portfolia prováděnou odborníky z francouzské společnosti Sociétés Générale, jedné z největších a nejstabilnějších bank působících v eurozóně

Náležitosti pojistné smlouvy při investici do Zajištěného fondu Forte 7:

- jednorázové pojistné
- minimální pojistná doba 9 let
- upisovací období 18. 4. – 29. 7. 2011 nebo do vyprodání fondu)

## Představujeme

Vital Invest – Zajištěný fond Forte 7.

Zajištěný fond Forte 7 v rámci pojištění Vital Invest garantuje klientovi ke splatnosti fondu 100% návratnost částky vložené do fondu (po odečtení správních nákladů). V případě růstu podkladového akciového Indexu Euro STOXX 50 má klient možnost dosáhnout 21% výnosu již po třetím roce trvání fondu (7 % ročně).

## Co je Zajištěný fond Forte 7?

Jedná se o nový zajištěný fond v nabídce Komerční pojišťovny, který rozšiřuje možnosti investiční strategie v rámci životního pojištění Vital Invest. Fond je vhodný pro klienty, kteří si uvědomují potenciál růstu cen akcií významných evropských společností, zároveň ovšem nechtějí podstupovat riziko poklesu hodnoty své investice.

## Jak funguje investiční strategie Zajištěného fondu Forte 7?

Výkonnost a splatnost fondu se odvíjí od výkonnosti strategického indexu SGI Euro Equity (dále jen „Index“).

## Charakteristika Indexu

Výkonnost Indexu se odvíjí od výkonnosti akciového indexu Euro STOXX 50 v českých korunách s doplněným aktivním řízením volatility. Akciový index Euro STOXX 50 měří výkonnost akciových titulů padesáti předních evropských společností.

**Splatnost fondu: 3–8 let;** splatnost fondu nastane **nejpozději k 5. 8. 2019** (v případě, že součet měsíčních výkonností Indexu nebude k žádnému z dat ocenění vyšší nebo roven 10 %).

### Jak se počítá měsíční výkonnost Indexu

Měsíční výkonnost Indexu se řídí následujícími pravidly:

- pokud se výkonnost Indexu za příslušný měsíc pohybuje v rozmezí mezi -10 % až +4 %, je do měsíční výkonnosti započítána skutečná výkonnost Indexu
- pokud je výkonnost Indexu za příslušný měsíc nižší než -10 %, je pro výpočet použita hodnota rovna -10 %
- pokud je výkonnost Indexu za příslušný měsíc vyšší než +4 %, je pro výpočet použita hodnota rovna +4 %

# Výhody

vhodné investiční řešení pro období rozkolísaných kapitálových trhů

zajištění 100% návratnosti investovaných prostředků (po odečtení správních nákladů) ke dni splatnosti fondu

možnost předčasného splacení fondu již po třech letech s atraktivním výnosem 21 %

efekt zamykání nejvyšší dosažené roční výkonnosti

příležitost podílet se na růstu akciových trhů

ochrana proti měnovému riziku

## Vital Invest

Zajištěný fond Forte 7

**Efekt zamykání nejvyšší z výkonností dosažených po 1., 2. až 8. roce trvání fondu**

Nejvyšší dosažená výroční výkonnost Indexu (tj. součet měsíčních výkonností Indexu po 1., 2. až 8. roce trvání fondu) je zamknuta a může mít vliv na splatnost fondu po 3. roce (a) a výši výnosu po 8. roce (b).

a) Pokud bude součet měsíčních výkonností Indexu po 1. nebo 2. roce trvání fondu vyšší nebo roven 10 %, dojde k předčasnému splacení fondu po 3. roce, a to bez ohledu na hodnotu součtu měsíčních výkonností Indexu po 3. roce.

b) Výše výnosu vyplaceného klientovi ke splatnosti fondu (po 8 letech) je rovna nejvyšší z 8 dosažených výročních výkonností Indexu (tj. součtu měsíčních výkonností Indexu po 1., 2. až 8. roce trvání), přičemž tato hodnota nemůže být záporná.

**Podle vývoje výkonnosti Indexu nastane splatnost fondu v rozmezí třech až osmi let:**

**Splatnost fondu po 3 letech nastane:**

- pokud bude k jednomu z následujících dat 8. 8. 2012, 9. 8. 2013, 8. 8. 2014 součet měsíčních výkonností Indexu vyšší nebo roven 10 %, klientovi bude vyplacen výnos 21 % + 100 % vstupní investice (po odečtení správních nákladů)

**Splatnost fondu po 4 letech nastane:**

- pokud bude k 10. 8. 2015 součet měsíčních výkonností Indexu vyšší nebo roven 10 %, klientovi bude vyplacen výnos 28 % + 100 % vstupní investice (po odečtení správních nákladů)

**Splatnost fondu po 5 letech nastane:**

- pokud bude k 9. 8. 2016 součet měsíčních výkonností Indexu vyšší nebo roven 10 %, klientovi bude vyplacen výnos 35 % + 100 % vstupní investice (po odečtení správních nákladů)

**Splatnost fondu po 6 letech nastane:**

- pokud bude k 9. 8. 2017 součet měsíčních výkonností Indexu vyšší nebo roven 10 %, klientovi bude vyplacen výnos 42 % + 100 % vstupní investice (po odečtení správních nákladů)

**Splatnost fondu po 7 letech nastane:**

- pokud bude k 8. 8. 2018 součet měsíčních výkonností Indexu vyšší nebo roven 10 %, klientovi bude vyplacen výnos 49 % + 100 % vstupní investice (po odečtení správních nákladů)

**Pokud nebude podmínka předčasné splatnosti naplněna během 7 let, bude klientovi ke dni splatnosti fondu (po 8 letech) vyplacena následující částka:** 100 % vstupní investice (po odečtení správních nákladů) + výnos, jehož hodnota se rovná nejvyšší dosažené výroční výkonnosti Indexu (tj. součtu měsíčních výkonností Indexu po 1., 2. až 8. roce od počátku trvání fondu), přičemž tato hodnota nemůže být záporná.