

Příklady výpočtu výkonnosti Zajištěného fondu Forte 4

Příklad 1 – splatnost fondu, již po 3 letech (klient obdržel ke své investici 30% výnos)

	M1	M2	M3	M24	...	M34	M35	M36
Skutečná měsíční výkonnost Indexu	9,0 %	3,7 %	3,5 %	2,0 %	-2,5 %	2,0 %	0 %	2,3 %
Započítaná měsíční výkonnost Indexu	4,0 %*	3,7 %	3,5 %	2,0 %	-2,5 %	2,0 %	0 %	2,3 %
Kumulativní součet měsíčních započítaných výkonností Indexu	4,0 %	7,7 %	11,2 %	26,0 %	24,0 %	24,0 %	24,0 %	26,3 %

100 % + 30 % = 130 %

V tomto případě je na konci třetího roku celková výkonnost fondu vyšší než 20 %, fond je předčasně ukončen a klient obdrží 100 % investovaných prostředků (bez správních nákladů) + výnos ve výši 30 %.

* pokud je skutečná výkonnost Indexu za příslušný měsíc vyšší než +4 %, je pro výpočet použita hodnota rovna +4 %

Příklad 2 – splatnost fondu po 8 letech s kladným výnosem

	M1	M2	M3	M24	...	M94	M95	M96
Skutečná měsíční výkonnost Indexu	3,0 %	1,9 %	-1,9 %	-4,5 %	3,0 %	3,0 %	0,6 %	5,3 %
Započítaná měsíční výkonnost Indexu	3,0 %	1,9 %	-1,9 %	-4,5 %	3,0 %	3,0 %	0,6 %	4,0 %
Kumulativní součet měsíčních započítaných výkonností Indexu	3,0 %	4,9 %	3,0 %	16,0 %	29,0 %	29,0 %	29,6 %	33,6 %

Odkup ke splatnosti

100 % + 33,6 % = 133,6 %

V tomto případě nedošlo během 8 let fungování fondu k jeho předčasnému splacení, klient obdrží ke dni splatnosti fondu 100 % investovaných prostředků (bez správních nákladů) + konečnou celkovou výkonnost Indexu ve výši 33,6 %.

Příklad 3 – splatnost fondu po 8 letech (klient obdržel 100 % investovaných prostředků po odečtení správních nákladů)

	M1	M2	M3	M24	...	M94	M95	M96
Skutečná měsíční výkonnost Indexu	3,0 %	-4,1 %	0,2 %	1,0 %	-11,6 %	0,5 %	0,5 %	-1,0 %
Započítaná měsíční výkonnost Indexu	3,0 %	-4,1 %	0,2 %	1,0 %	-10,0 %*	-0,5 %	-1,0 %	-1,0 %
Kumulativní součet měsíčních započítaných výkonností Indexu	3,0 %	-0,9 %	-0,7 %	3,0 %	-5,0 %	-3,8 %	-6,5 %	-6,5 %

100 %

V tomto případě nedošlo během 8 let fungování fondu k jeho předčasnému splacení a celková výkonnost fondu skončila v záporných hodnotách. Klient tedy obdrží ke dni splatnosti fondu 100 % investovaných prostředků bez jakéhokoliv výnosu.

* pokud je skutečná výkonnost Indexu za příslušný měsíc nižší než -10 %, je pro výpočet použita hodnota rovna -10 %

Uvedené příklady jsou pouze ilustrativní a v žádném případě nepředvidají budoucí výkonnost fondu Forte 4.

Vital Invest

Zajištěný fond Forte 4

Výhody investičního životního pojištění Vital Invest:

- zajištění proti nenadálým životním událostem
- Vital Invest Vám ve čtyřech variantách nabízí různé rozsah pojištění ochrany, kterým zajistíte sebe i své blízké
- v případě pojistné události (úmrtí) je oprávněným osobám (obmyšleným) vyplacena sjednaná pojistná částka a zároveň aktuální hodnota smlouvy vytvořená hodnotou jednotlivých fondů
- záruka návratnosti investice – nastane-li pojistná událost (úmrtí pojištěného), bude společně se sjednanou pojistnou částkou vyplacena vyšší z částek – aktuální hodnota smlouvy vytvořená hodnotou jednotlivých fondů k datu úmrtí nebo zaplacené investiční pojistné upravené o vyplacené mimořádné výběry

- Vaši jistotu a zabezpečení je možné rozšířit sjednáním komplexního úrazového připojištění
- otevřená poplatková politika (informaci o výši správních nákladů naleznete v Pojistných podmínkách pro investiční životní pojištění Vital Invest nebo na internetových stránkách www.kb-pojistovna.cz)
- možnost daňových úspor
- snadný přístup k penězům v případě nenadálé potřeby

Chcete více informací? Ptejte se.

Pro další informace kontaktujte naši bezplatnou infolinku **800 521 521** nebo navštivte www.kb.cz či www.kb-pojistovna.cz. Podrobné informace k produktu jsou uvedeny v Pojistných podmínkách pro životní pojištění Vital Invest.





Vital Invest

Zajištěný fond Forte 4

Zajištěný fond Forte 4 nabízí:

- záruku 100% návratnosti investovaných prostředků ke dni splatnosti fondu (po odečtení správních nákladů)
- možnost dosáhnout již po třech letech 30% výnos (10 % p. a.)
- možnost dosáhnout až 70% výnos po 7 letech (10 % p. a.)

- atraktivní skladbu podkladových aktiv (americké, západoevropské a čínské akcie, komodity, měnové strategie)
- příležitost podílet se na růstu akciových a komoditních trhů
- ochranu proti měnovému riziku (případně negativní dopady posilování české koruny jsou zajištěny a neovlivní výnos portfolia)
- správu portfolia prováděnou odborníky z francouzské společnosti Sociétés Générales, jedné z největších a nejstabilnějších bank působících v eurozóně

Náležitosti pojistné smlouvy při investici do Zajištěného fondu Forte 4:

- jednorázové pojistné
- minimální pojistná doba 9 let
- upisovací období (11. 10. 2010 – 28. 1. 2011 nebo do vyprodání fondu)

Představujeme

Vital Invest – Zajištěný fond Forte 4.

Zajištěný fond Forte 4 v rámci pojištění Vital Invest garantuje klientovi ke splatnosti fondu 100% návratnost částky vložené do fondu (po odečtení správních nákladů). V případě růstu podkladového koše rizikových aktiv má klient možnost dosáhnout 30% výnosu již po třetím roce trvání fondu.

Co je Zajištěný fond Forte 4?

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

Jak funguje investiční strategie Zajištěného fondu Forte 4?

Obsah koše rizikových aktiv se každý měsíc mění v závislosti na jejich výkonnosti. Do koše je vždy pro daný měsíc vybráno pět podkladových aktiv s nejlepší výkonností v předchozím měsíci. Tato strategie umožňuje účinněji reagovat na změnu tržního trendu a zvyšuje pravděpodobnost předčasného splacení fondu.

Obsah koše rizikových aktiv se každý měsíc vybírá ze 7 akciových a komoditních indexů a 2 směnných kurzů, které tvoří tzv. SG Best Allocator 2 Index (dále také „Index“).

Název	Třída aktiv	Charakteristika
DJ Euro Stoxx 50 Index	akcie	blue chips akcie 50 významných evropských společností
Hang Seng Index	akcie	akcie největších společností, které se obchodují na hongkongské burze
Dow Jones Industrial Average Index	akcie	blue chips akcie 30 významných amerických společností
London Gold Market Fixing Limited Index	komodity	zlato
S&P 500 Excess Return Index	komodity	ropa
S&P Industrial Metals Semi Dynamic Index	komodity	kovy (hliník, měď, olovo, nikl, zinek)
S&P Agriculture and Livestock Static Index	komodity	zemědělské produkty (cukr, pšenice, bavlna, káva, sójové boby, hovězí dobytek, kakao, kukuřice, kansasá pšenice)
CZK EUR Currency	měna	zohledňuje vývoj české koruny k euru, přičemž posilování koruny způsobuje růst hodnoty indexu
EUR USD Currency	měna	zohledňuje vývoj české koruny k americkému dolaru, přičemž posilování eura způsobuje růst hodnoty indexu

Výhody

vhodné investiční řešení pro období rozkolísaných kapitálových trhů

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

možnost předčasného splacení fondu již po třech letech s atraktivním výnosem 30 %

příležitost podílet se na růstu akciových a komoditních trhů a na posilování české koruny k euru či eura k americkému dolaru

ochrana proti měnovému riziku

Vital Invest

Zajištěný fond Forte 4

Jak se počítá měsíční výkonnost SG Best Allocator 2 Indexu

Měsíční výkonnost Indexu (výkonnost pěti vybraných podkladových aktiv) 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 %

Podle vývoje výkonnosti SG Best Allocator 2 Indexu nastane splatnost fondu v rozmezí třech až osmi let.

Kdy nastává splatnost fondu po 3 letech

- pokud bude k 10. 2. 2014 součet měsíčních výkonností Indexu vyšší nebo roven 20 %, bude klientovi vyplacen výnos 30 % + 100 % vstupní investice (po odečtení správních nákladů)

Kdy nastává splatnost fondu po 4 letech

- pokud bude k 9. 2. 2015 součet měsíčních výkonností Indexu vyšší nebo roven 20 %, bude klientovi vyplacen výnos 40 % + 100 % vstupní investice (po odečtení správních nákladů)

Kdy nastává splatnost fondu po 5 letech

- pokud bude k 8. 2. 2016 součet měsíčních výkonností Indexu vyšší nebo roven 20 %, bude klientovi vyplacen výnos 50 % + 100 % vstupní investice (po odečtení správních nákladů)

Kdy nastává splatnost fondu po 6 letech

- pokud bude k 8. 2. 2017 součet měsíčních výkonností Indexu vyšší nebo roven 20 %, bude klientovi vyplacen výnos 60 % + 100 % vstupní investice (po odečtení správních nákladů)

Kdy nastává splatnost fondu po 7 letech

- pokud bude k 8. 2. 2018 součet měsíčních výkonností Indexu vyšší nebo roven 20 %, bude klientovi vyplacen výnos 70 % + 100 % vstupní investice (po odečtení správních nákladů)

Pokud nebude podmínka předčasného odkupu naplněna během 7 let, bude klientovi ke dni splatnosti (po 8 letech) vyplacena částka podle následující logiky:

- v případě, že je součet zaznamenaných měsíčních výkonností Indexu po 8 letech kladný, je klientovi vyplacen aktuální výnos fondu + 100 % vstupní investice (po odečtení správních nákladů)
- v případě, že je součet zaznamenaných měsíčních výkonností Indexu po 8 letech negativní nebo roven nule, je klientovi vyplaceno 100 % vstupní investice (po odečtení správních nákladů)