

Příklady výpočtu výkonnosti Zajištěného fondu Forte 8

Příklad 1 – předčasná splatnost fondu již po 4 letech (Klient obdržel ke své investici 40% výnos)

	M 1	M 2	...	M 11	M 12	M 13	...	M 23	M 24	M 25	...	M 46	M 47	M 48
Měsíční výkonnost Indexu	5,0 %	4,8 %	4,8 %	-10,9 %	0,9 %	-2,8 %	...	-0,9 %	0,9 %	1,9 %	...	0,9 %	0,9 %	0,0 %
Zaznamenaná měsíční výkonnost Indexu	4,0 %*	4,0 %	4,0 %	-10,0 %*	0,9 %	-2,8 %	...	-0,9 %	0,9 %	1,9 %	...	0,9 %	0,9 %	0,0 %
Kumulativní součet měsíčních započítaných výkonností Indexu	4,0 %	8,0 %	8,0 %	6,6 %	7,5 %	4,7 %	...	5,9 %	6,8 %	8,7 %	...	10,6 %	11,5 %	11,5 %
Effekt zamýkání	-	-	-	-	7,5 %	-	...	-	7,5 %	-	...	-	-	11,5 %
Předčasně vyplaceno	100 % + 40 % = 140 %													

V tomto případě je na konci čtvrtého roku celková výkonnost Indexu vyšší než 10 %, fond je předčasně ukončen a klient obdržel 100 % investovaných prostředků (bez správních nákladů) + výnos ve výši 40 %.

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

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

Příklad 2 – předčasná splatnost fondu již po 3 letech díky efektu zamýkání nejvyšších výkonností (klient obdržel ke své investici 30% výnos)

	M 1	M 2	...	M 11	M 12	M 13	...	M 23	M 24	M 25	...	M 34	M 35	M 36
Měsíční výkonnost Indexu	5,0 %	4,8 %	4,8 %	-10,9 %	0,9 %	-2,8 %	...	1,8 %	0,0 %	-2,7 %	...	0,9 %	1,9 %	0,0 %
Zaznamenaná měsíční výkonnost Indexu	4,0 %	4,0 %	4,0 %	-10,0 %	0,9 %	-2,8 %	...	1,8 %	0,0 %	-2,7 %	...	0,9 %	1,9 %	0,0 %
Kumulativní součet měsíčních započítaných výkonností Indexu	4,0 %	8,0 %	8,0 %	6,6 %	7,5 %	4,7 %	...	11,3 %	11,3 %	8,6 %	...	6,9 %	8,8 %	8,8 %
Effekt zamýkání	-	-	-	-	7,5 %	-	...	-	11,3 %	-	...	-	-	11,3 %
Předčasně vyplaceno	100 % + 30 % = 130 %													

V tomto případě je na konci druhého roku celková výkonnost Indexu vyšší než 10 % a díky efektu zamýkání výkonností je fond předčasně ukončen již po třetím roce, přestože celková výkonnost Indexu po třetím roce nepřesáhla hranici 10 %. Klient obdržel 100 % investovaných prostředků (bez správních nákladů) + výnos ve výši 30 %.

Příklad 3 – splatnost fondu po 8 letech s kladným výnosem

	M 1	M 2	...	M 12	M 13	M 22	M 23	M 24	M 25	M 48	M 60	M 72	M 84	M 96
Měsíční výkonnost Indexu	5,0 %	4,8 %	4,8 %	0,9 %	-2,8 %	1,9 %	-0,9 %	0,9 %	0,9 %	-	-	-	-	-
Zaznamenaná měsíční výkonnost Indexu	4,0 %	4,0 %	4,0 %	4,0 %	0,9 %	-2,8 %	1,9 %	-0,9 %	0,9 %	-	-	-	-	-
Kumulativní součet měsíčních započítaných výkonností Indexu	4,0 %	8,0 %	8,0 %	7,6 %	4,8 %	6,8 %	5,9 %	6,8 %	7,7 %	7,9 %	9,2 %	6,9 %	9,1 %	8,5 %
Effekt zamýkání	-	-	-	-	7,6 %	-	-	7,6 %	-	7,9 %	9,2 %	9,2 %	9,2 %	9,2 %
Vyplaceno	100 % + 9,2 % = 109,2 %													

V tomto případě nedošlo během 8 let trvání fondu k jeho předčasné splatnosti, klient obdržel ke dni splatnosti fondu 100 % investovaných prostředků (bez správních nákladů) + konečnou celkovou výkonnost Indexu ve výši 9,2 %.

Příklad 4 – splatnost fondu po 8 letech (klient obdržel 100 % investovaných prostředků (po odečtení správních nákladů) ponižených o konečnou celkovou výkonnost Indexu)

	M 1	M 2	M 12	M 13	M 22	M 23	M 24	M 25	M 36	M 48	M 60	M 72	M 84	M 96
Měsíční výkonnost Indexu	5,0 %	-7,6 %	8,9 %	-3,1 %	-1,0 %	0,0 %	1,0 %	-2,0 %	-1,0 %	-	-	-	-	-
Zaznamenaná měsíční výkonnost Indexu	4,0 %	-7,6 %	4,0 %	-3,1 %	-1,0 %	0,0 %	1,0 %	-2,0 %	-1,0 %	-	-	-	-	-
Kumulativní součet měsíčních započítaných výkonností Indexu	4,0 %	-3,6 %	-4,6 %	-7,7 %	-4,3 %	-4,3 %	-3,3 %	-5,3 %	-2,1 %	-3,2 %	-1,5 %	-5,5 %	-2,1 %	-3,1 %
Effekt zamýkání	-	-	-4,6 %	-	-	-3,3 %	-	-2,1 %	-2,1 %	-2,1 %	-1,5 %	-1,5 %	-1,5 %	-1,5 %
Vyplaceno	98,5 %													

V tomto případě nedošlo během 8 let trvání fondu k jeho předčasné splatnosti a celková výkonnost Indexu skončila v záporných hodnotách.

Klient tedy obdržel ke dni splatnosti fondu 100 % investovaných prostředků (po odečtení správních nákladů) ponižených o konečnou celkovou výkonnost Indexu (-1,5 %).

Uvedené příklady jsou pouze ilustrativní a v žádném případě nepředvádějí budoucí výkonnost Zajištěného fondu Forte 8.

Klientovi bude vyplacen výnos ponižený o sazbu dané z příjmu dle aktuálního znění zákona číslo 586/1992 Sb., o daních z příjmu.

Vital Invest

Zajištěný fond Forte 8

Výhody investičního životního pojištění Vital Invest:

- zajištění proti nenadálým životním událostem
- Vital Invest Vám ve čtyřech variantách nabízí různý rozsah pojistné 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 (www.kb-pojistovna.cz)
- možnost daňových úspor
- snadný přístup k penězům v případě nenadálé potřeby



Chcete více informací? Ptejte se.

Vaše otázky rád zodpoví bankovní poradce v KB. Podrobné informace k produktu jsou uvedeny v Pojistných podmínkách pro životní pojištění Vital Invest. Můžete se také informovat na bezplatné infolince KB **800 521 521**, případně navštívit www.kb.cz či www.kb-pojistovna.cz.



Vital Invest

Zajištěný fond Forte 8





Vital Invest

Zajištěný fond Forte 8

Zajištěný fond Forte 8 nabízí:

- záruku 90% návratnosti investovaných prostředků ke dni splatnosti fondu (po odečtení správních nákladů)
- možnost dosáhnout již po třech letech 30% výnos (10 % ročně)
- příležitost podílet se na růstu akcií významných evropských společností
- efekt zamykání nejvyšší dosažené výkonnosti 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 8:

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

Představujeme

Vital Invest – Zajištěný fond Forte 8.

Zajištěný fond Forte 8 v rámci pojištění Vital Invest garantuje klientovi ke splatnosti fondu 90% návratnost částky vložené do fondu (po odečtení správních nákladů). Riziko ztráty je tedy omezeno (celkově max. 10 %) a je kompenzováno vyšším potenciálem výnosu (až 10 % ročně). V případě růstu podkladového akciového Indexu Euro STOXX 50 má klient možnost dosáhnout 30% výnosu již po třetím roce trvání fondu (10 % ročně).

Co je Zajištěný fond Forte 8?

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 výrazného poklesu hodnoty své investice.

Jak funguje investiční strategie Zajištěného fondu Forte 8?

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

omezené riziko ztráty kompenzované potenciálem vyššího výnosu (až 10 % ročně)

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

efekt zamykání nejvyšší dosažené výroční výkonnosti

příležitost podílet se na růstu akciových trhů

ochrana proti měnovému riziku

Vital Invest

Zajištěný fond Forte 8

Efekt zamykání nejvyšší dosažené výkonnosti 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) Hodnota fondu 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 nižší než -10 %.

Podle vývoje výkonnosti Indexu nastane splatnost fondu v rozmezí 3 až 8 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 %, bude klientovi vyplacen výnos 30 % + 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 40 % + 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 50 % + 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 60 % + 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 70 % + 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 částka: 100 % vstupní investice (po odečtení správních nákladů) + zhodnocení odpovídající 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 nižší než -10 %, klient vždy obdrží minimálně 90 % vstupní investice (po odečtení správních nákladů).