

**Příklad 1 – klient obdrží ke své investici výnos 48,1 %**  
Údaje v tabulkách jsou uvedeny v %

Měsíc	počátek	M1	M2	...	M12	...	M24	...	M36	...	M48	...	M60	...	M72
Výkonnost Indexu	100	104	108	...	121	...	141	...	152	...	164	...	159	...	155
Měsíční výkonnost Indexu		4,0	3,8	...	3,4	...	3,6	...	4,9	...	4,5	...	2,6	...	2,0
Zaznamenaná měsíční výkonnost Indexu		3,2	3,0	...	2,7	...	2,9	...	3,9	...	3,6	...	2,1	...	1,6
Kumulativní výkonnost za uplynulé měsíce		3,2	6,3	...	16,1	...	24,6	...	37,1	...	48,1	...	38,8	...	40,2
Výplata při splatnosti							100 + Max [ 0 ; 48,1 ] = 148,1								

V tomto případě je při ukončení fondu vyplacen výnos 48,1 %, protože ve čtvrtém roce trvání fondu bylo dosaženo nejvyšší výroční výkonnosti Indexu a tím došlo k jejímu uzamčení.

**Příklad 2 – klient obdrží 100 % investovaných prostředků (po odečtení správních nákladů)**

Měsíc	počátek	M1	M2	...	M12	...	M24	...	M36	...	M48	...	M60	...	M72
Výkonnost Indexu	100	98	93	...	89	...	86	...	97	...	92	...	85	...	82
Měsíční výkonnost Indexu		-2,0	-5,1	...	-3,3	...	-5,5	...	-2,0	...	-4,2	...	-2,3	...	-6,8
Zaznamenaná měsíční výkonnost Indexu		-2,0	-5,1	...	-3,3	...	-5,5	...	-2,0	...	-4,2	...	-2,3	...	-6,8
Kumulativní výkonnost za uplynulé měsíce		-2,0	-7,0	...	-6,2	...	-4,5	...	-5,0	...	-8,0	...	-3,3	...	-8,7
Výplata při splatnosti							100 + Max [ 0 ; -3,3 ] = 100,0								

V tomto případě skončila nejvyšší dosažená výroční výkonnost Indexu v záporných hodnotách. Přesto, díky garanci návratnosti investované částky, obdrží klient ke dni splatnosti fondu 100 % investovaných prostředků (po odečtení správních nákladů). Uvedené příklady jsou pouze ilustrativní a v žádném případě nepředvídají budoucí výkonnost Zajištěného fondu Optimo.

## Výhody investičního životního pojištění Vital Invest:

- možnost zajištění proti nenadálým životním událostem
- Vital Invest Vám ve čtyřech variantách nabízí různý rozsah pojistné ochrany, kterou 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 po odečtení správních nákladů
- 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](http://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 **800 521 521** nebo navštívit [www.kb.cz](http://www.kb.cz) či [www.kb-pojistovna.cz](http://www.kb-pojistovna.cz).





# Vital Invest

## Zajištěný fond Optimo

### Zajištěný fond Optimo nabízí:

- záruku 100% návratnosti investovaných prostředků ke dni splatnosti fondu (po odečtení správních nákladů)
- efekt zamykání nejvyšší z výročních výkonností dosažených po 1. až 6. roce trvání fondu
- aktivní řízení podílu zastoupení podkladových aktiv dle jejich předchozí výkonnosti a volatility

- správu portfolia prováděnou odborníky z francouzské společnosti Sociétés Générale, jedné z největších a nejstabilnějších bank působících v eurozóně

<b>Upisovací období</b>	17. 10. 2011 – 27. 1. 2012 (nebo do vyprodání fondu)
<b>Splatnost fondu</b>	6 let; splatnost fondu nastane k 5. 2. 2018
<b>Platba pojistného do Zajištěného fondu Optimo</b>	jednorázové / mimořádné pojistné

## Jak funguje investiční strategie Zajištěného fondu Optimo?

Výkonnost fondu se odvíjí od výkonnosti strategického indexu SGI Harmonia investujícího do různých tříd aktiv, jakými jsou akcie a dluhopisy vyspělých i rozvíjejících se trhů, komodity, realitní společnosti, zlato a inflace.

### Charakteristika indexu SGI Harmonia

Výkonnost indexu SG Harmonia se odvíjí od výkonnosti 9 podkladových indexů a 2 investičních fondů pokrývajících širokou škálu aktiv. Podíl zastoupení jednotlivých podkladových aktiv indexu SG Harmonia je aktivně řízen dle jejich předchozí výkonnosti a volatility tak, aby byla zaručena optimalizace investičního profilu fondu a jeho potenciální výkonnosti.

### Index může být rozložen v následujících aktivech:

Podkladové aktivum	Stručná charakteristika podkladového aktiva
EURO STOXX 50	Akcie Evropa
S&P 500 Composite	Akcie USA
TOPIX TR Index	Akcie Japonsko
iShares MSCI Emerging Markets Index Fund	Akcie rozvíjející se trhy
EMTS (EMTX) 1-3Y	Dluhopisy Evropa se splatností 1 – 3 roky
EMTS (EMTX) 10-15Y	Dluhopisy Evropa se splatností 10 – 15 let
Franklin Templeton Emerging Markets Bond Fund	Dluhopisy rozvíjející se trhy
EMTS EMTXI GLB INFL LINKED	Inflace
S&P GSCI Commodity Total Return	Komodity
GOLDLNPM Index	Zlato
FTSE EPRA/NAREIT DEV EUROPE	Realitní trh

### Jak se počítá výkonnost strategického indexu SGI Harmonia

Měsíční výkonnost Indexu = skutečná měsíční výkonnost Indexu

### Zaznamenaná měsíční výkonnost Indexu (ZMVI)

- pokud je hodnota měsíční výkonnosti Indexu kladná, zaznamenává se 80 % této hodnoty
- pokud je hodnota měsíční výkonnosti Indexu záporná, zaznamenává se tato hodnota

Na základě zaznamenaných měsíčních výkonností Indexu se následně vypočítá kumulativní výkonnost Indexu. Každá kumulativní výkonnost Indexu dosažená po 1., 2., 3., 4., 5. a 6. roce bude zamknuta. Nejvyšší hodnota ze 6 zamčených hodnot se bude rovnat výši výnosu vyplaceného ke splatnosti fondu

### Při splatnosti fondu klient obdrží:

100 % vloženého kapitálu (po odečtení správních nákladů)  
+  
nejvyšší z výročních kumulativních výkonností Indexu (nejhůře rovna 0)

### Efekt zamykání nejvyšší z výkonností dosažených

#### po 1. až 6. roce trvání fondu

Nejvyšší dosažená výroční výkonnost Indexu (tj. nejvyšší kumulativní výkonnost Indexu po 1. až 6. roce trvání fondu) je zamknuta, a je-li její hodnota nezáporná, rovná se výši výnosu vyplaceného ke splatnosti fondu.

## Představujeme

Vital Invest – Zajištěný fond Optimo.

Zajištěný fond Optimo v rámci pojištění Vital Invest garantuje klientovi ke splatnosti fondu 100% návratnost částky vložené do fondu (po odečtení správních nákladů). Celkový výnos pro klienta není nijak limitován a v případě růstu podkladového indexu SGI Harmonia tak může dosáhnout velmi zajímavých hodnot.

## Co je Zajištěný fond Optimo?

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 konzervativní klienty, kteří nechtějí podstupovat riziko poklesu hodnoty své investice a zároveň vnímají výhody a potenciál výnosu fondu díky aktivnímu řízení různorodé skladby podkladových aktiv (akcie, komodity, dluhopisy, reality aj.).

# Výhody

různorodá skladba podkladových aktiv – přináší potenciál výnosu a zmírnění potenciálního rizika

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

efekt zamykání nejvyšší dosažené výroční výkonnosti