

VITAL INVEST

ZAJIŠTĚNÝ FOND PROTECTIVE 12

Fond je nabízen v rámci investičního životního pojištění **Vital Invest pro nové i stávající klienty.**

Upisovací období: **26. 4. – 23. 7. 2021** (nebo do vyprodání fondu)

Splatnost fondu: **6 let**

Poskytovatel produktu: Komerční pojišťovna, a.s.



Proč by měl klient investovat do fondu Protective 12?

- podkladem fondu je index **STOXX Global Infrastructure Select 30 Price EUR**
- **97% návratnost** investovaných prostředků*
- volba pojistné ochrany – rizika smrti a úrazu (standardní nabídka Vital Invest)
- volba obmyšlené osoby pro případ úmrtí pojištěného (žádné dědické řízení ani dědická daň)
- v případě úmrtí pojištěného je poskytnuta záruka návratnosti investice (platí do 70 let věku pojištěného, **do 99 let je toto riziko kryto v případě smrti úrazem**) – oprávněným osobám je vyplacena vyšší ze dvou následujících částek: aktuální hodnota smlouvy nebo dosud zaplacené pojistné (tj. oprávněné osobě se zavazujeme vyplatit rozdíl mezi zasláným investičním pojistným a jeho aktuální hodnotou, která se v čase mění dle tržní hodnoty podílových listů jednotlivých fondů)

* 97 % z (investovaná částka minus vstupní poplatek)

Komu je Zajištěný fond Protective 12 určen?

Klientům, kteří:

- nechtějí podstupovat riziko značného poklesu hodnoty své investice ke dni splatnosti – fond zajišťuje klientovi **návratnost 97 % vložených prostředků ke dni splatnosti fondu** (po odečtení správních nákladů na počátku investice)
- si uvědomují nízké zhodnocení na spořicíh a termínovaných vkladech
- hledají investiční řešení v dlouhodobém horizontu – 6 let
- chtějí participovat na zhodnocení aktivně spravovaných fondů s omezeným rizikem ztráty

Základní parametry Zajištěného fondu Protective 12

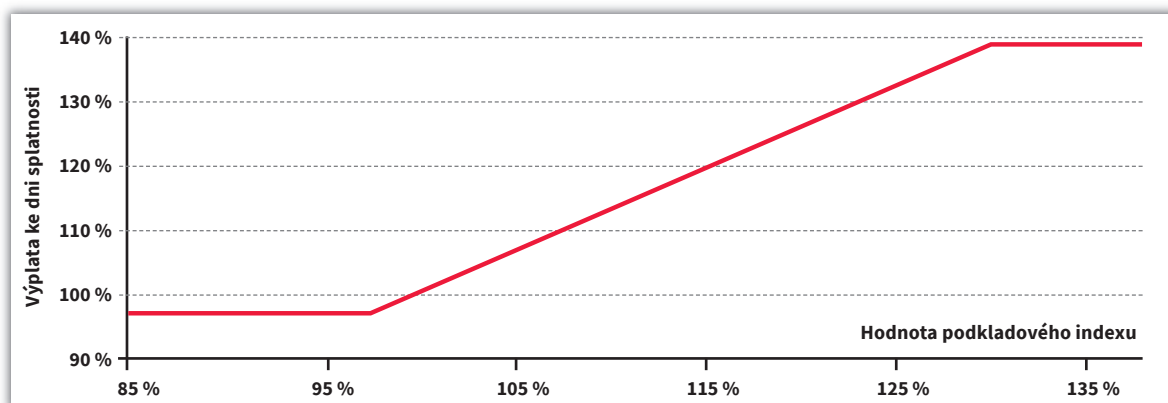
- podkladové aktivum fondu Protective 12 tvoří **tvoří STOXX Global Infrastructure Select 30 Price EUR**
- hodnoty fondu Protective 12 mohou v průběhu trvání kolísat
- **při splatnosti fondu klient obdrží buď kapitálovou garanci 97 %, nebo zisk dle zhodnocení podkladového aktiva**
- zhodnocení indexu je odvozováno od hodnoty k datu spuštění fondu (v tomto případě 6. 8. 2021)

Bude-li konečná úroveň podkladového aktiva **vyšší než jeho počáteční úroveň**, investor obdrží: **100 % původní investice (po odečtení správních nákladů) + zhodnocení podkladového aktiva vynásobené 130% participací, max. zhodnocení je omezeno nejvyšší možnou hranicí ve výši 39 %.**

V opačném případě investor obdrží:

Konečnou úroveň podkladového aktiva vynásobenou nominální hodnotou. **Tato částka nebude nižší než 97 % původní investice (po odečtení správních nákladů).**

Výplata ke dni splatnosti



Scénáře hodnot k datu splatnosti Protective 12:

Konečná úroveň indexu SXIFSEE	97 %	98 %	99 %	100 %	101 %	105 %	108 %	115 %	120 %	130 %	140 %
Konečná výplata produktu Protective 12	97,00 %	98,00 %	99,00 %	100,00 %	101,30 %	106,50 %	110,40 %	119,50 %	126,00 %	139,00 %	139,00 %

Představení indexu STOXX Global Infrastructure Select 30 Price EUR

Index sleduje výkonnost 30 akcií zahrnutých ve 3 indexech zaměřených na infrastrukturu:

- STOXX Global Broad Infrastructure Index
- STOXX Global Extended Infrastructure 100 Index
- STOXX Global Infrastructure Suppliers 50 Index

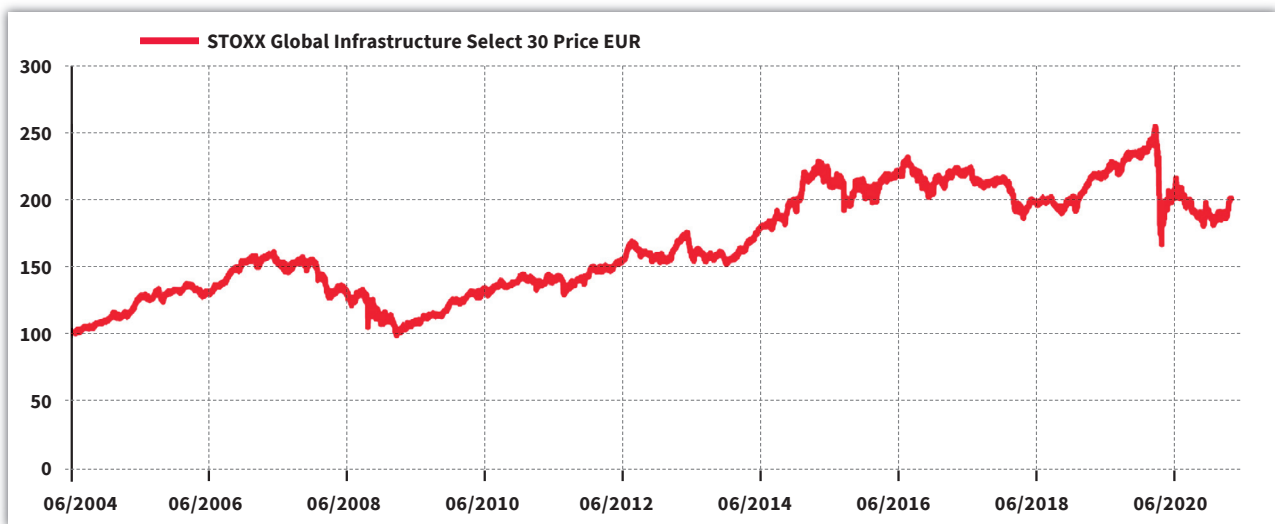
V indexech jsou obsaženy akcie společností z několika sektorů, především komunikace, energetika, doprava, infrastruktura pro veřejnou správu apod.

Infrastruktura a reality aktuálně tvoří 14 % světového HDP. Zároveň však kvůli zastarávající infrastruktuře, rostoucí populaci a poptávce z rozvojových zemí roste objem prostředků do rozvoje dopravní, energetické a další infrastruktury. Roste i důraz na novou infrastrukturu zahrnující 5G sítě, datová centra, umělou inteligenci apod. Objem investic do infrastruktury roste též ve vyspělých zemích, např. země EU zvýšily své investice do této oblasti mezi roky 2013 a 2015 o 10 %.

Do budoucna je odhadováno, že pro dosažení globálního růstu bude nutné zvýšit investice do infrastruktury o 3,7 trilionu USD ročně až do roku 2035.

Index je vyvažován na čtvrtletní bázi a výběr akcií do indexu podléhá přísným kritériím nejvyšší likvidity, nejnižší 3měsíční a 12měsíční volatility a nejvyššího dividendového výnosu.

Historický vývoj indexu STOXX Global Infrastructure Select 30 Price EUR



DŮLEŽITÉ UPOZORNĚNÍ

Informace uvedené v tomto dokumentu neslouží jako návod k investování ani nepředstavují investiční doporučení k nákupu či prodeji životního pojištění nebo v něm obsaženého podkladového aktiva. Investor by si měl uvědomit, že v případě nepříznivého vývoje může být skutečný výnos životního pojištění nižší než výnos dosažitelný prostřednictvím alternativních vkladů či termínovaných depozit. Minulé výnosy nejsou zárukou výnosů budoucích.

Podrobnější informace o rizicích a investiční strategii podkladových aktiv naleznete na internetových stránkách www.kb-pojistovna.cz nebo na obchodních místech KB. Cena cenných papírů investičních fondů může stoupat nebo klesat v reakci na změny ekonomických podmínek, úrokových měr a způsobu, jak trh cenné papíry vnímá. Hodnota investice a příjem z ní mohou stoupat i klesat. Předchozí výkonnost nezaručuje stejnou výkonnost v budoucím období.

Bližší informace o investiční strategii, parametrech fondu a možných rizicích naleznete v dokumentu Klíčové informace pro klienty. Dokumenty jsou dostupné u Vašeho bankovního poradce, který Vám ochotně zodpoví veškeré další případné otázky týkající se investic. Před investicí do popisovaného produktu by investoři měli provést vlastní analýzu rizik z hlediska právních, daňových a účetních konsekvencí, aniž by se výlučně spoléhali na informace v tomto dokumentu, a případně investici konzultovat s daňovým, finančním či jiným poradcem. Komerční banka, a. s., nesmí ze zákona poskytovat právní a daňové poradenství. Komerční banka, a. s., nepřebírá nad rámec stanovený právními předpisy odpovědnost za finanční nebo jiné následky, které mohou vzniknout v důsledku investice do tohoto produktu.