

MOJEINVESTICE GLOBAL 10

Komentář: říjen - prosinec 2021

ZÁKLADNÍ POPIS PRODUKTU

Allianz GLOBAL10 je jednorázové investiční životní pojištění s ochranou investovaných prostředků. Vlastnosti produktu zajišťují výplatu 100% investované částky (zaplaceného pojistného sniženo o vstupní poplatek) za předpokladu, že nedojde ke kreditní události emitenta podkladového aktiva, kterým je hypotéční zástavní list. Emitentem HZL, do kterého je investováno pojistné, je UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. Produkt je veden v KČ, investor nepodstupuje měnové riziko. Výnos investovaných prostředků je odvozen od výkonnosti koše akcií 10 velkých nadnárodních společností uvedených níže. Investor obdrží 80% průměrné uzamčené výkonnosti referenčního koše.

KOŠ REFERENČNÍCH AKTIV

VODAFONE GROUP PLC (VOD LN Equity)
MCDONALD'S CORP (MCD UN Equity)
NESTLE SA-REG (NESN SE Equity)
DAIMLER AG (DAI GY Equity)
ENGIE SA (ENGI FP Equity)
SWISS RE AG (SREN SE Equity)
PFIZER INC (PFE UN Equity)
TOYOTA MOTOR CORP (7203 JT Equity)
PROCTER & GAMBLE (PG UN Equity)
BP PLC (BP/ LN Equity)

CHARAKTERISTIKA PRODUKTU

MojeInvestice GLOBAL 10	
Kapitálová ochrana	100 %
Počátek pojištění	26. 08. 2019
Konec pojištění	26. 08. 2024
Pojistná doba	5 let
Tržní cena	93,62 %

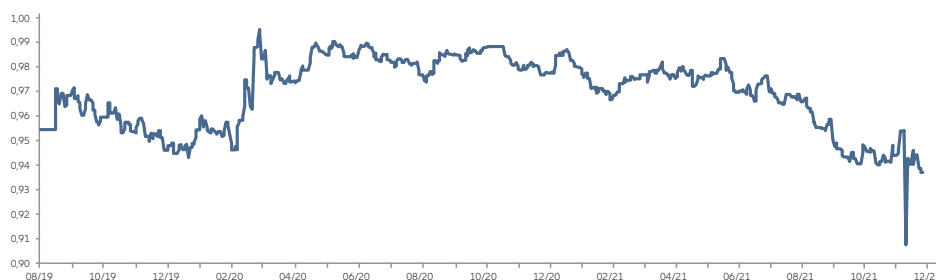
KATEGORIE RIZIKA A VÝNOSU

MojeInvestice GLOBAL 10	1	2	3	4	5	6	7
-------------------------	---	---	---	---	---	---	---

VÝVOJ PODKLADOVÉHO AKTIVA

Den pozorování	Výnos	Vyřazená akcie
středa 26. únor 2020	15,85 %	ENGIE SA (ENGI FP Equity)
26. srpen 2020	15,98 %	PROCTER & GAMBLE (PG UN Equity)
26. únor 2021	30,00 %	DAIMLER AG (DAI GY Equity)
26. srpen 2021	30,00 %	PFIZER INC (PFE UN Equity)

VÝVOJ PODKLADOVÉHO AKTIVA



MOJEINVESTICE HEALTH CARE

Komentář: říjen - prosinec 2021

ZÁKLADNÍ POPIS PRODUKTU

Jedná se o investiční životní pojištění se 100% kapitálovou ochranou, která zajišťuje v případě smrti nebo dožití se konce pojištění výplatu minimálně celého jednorázového pojistného. V produktu MojeInvestice HealthCare klient investuje do cenného papíru emitovaného UniCredit S.p.A., Itálie. Produkt je veden v českých korunách.

VÝPOČET VÝNOSU

Výnos podkladového aktiva je stanoven jako 80 % ze skutečné výkonnosti Referenčního indexu a je vždy nejméně 0 %. Referenčním indexem je Index HVB Health Care Risk Control 7. Jeho správu a výpočet provádí UniCredit Bank A.G., Mnichov, Německo. Referenční index je postaven na Podkladovém indexu STOXX Europe 600 Health Care Price (spravuje společnost Stoxx Ltd.) a zahrnuje mechanismus řízení kolísavosti hodnoty sloužící ke snížení jeho rizikovosti. Pokud je kolísavost Podkladového indexu do výše 7 %, je koeficient závislosti roven 100 %. Čím je kolísavost vyšší než 7 %, tím je závislost nižší než 100 %. Koeficient závislosti může tak být 0 % až 100 % a výkonnost Referenčního indexu může být jiná než výkonnost Podkladového indexu.

CHARAKTERISTIKA PRODUKTU

MojeInvestice Health Care	
Kapitálová ochrana	100 %
Počátek pojištění	20. 12. 2019
Konec pojištění	19. 12. 2024
Pojistná doba	5 let
Tržní cena	93,58 %
Referenční Index	HVB Health Care Risk Control 7
Podkladový index	STOXX Europe 600 Health Care Price

KATEGORIE RIZIKA A VÝNOSU

MojeInvestice Health Care

1

2

3

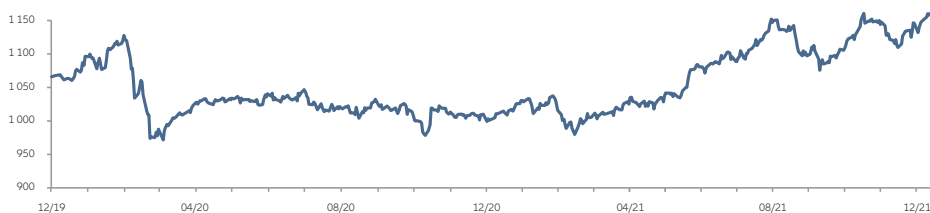
4

5

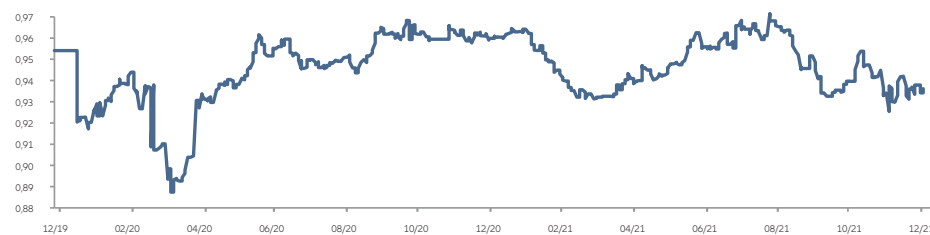
6

7

VÝVOJ REFERENČNÍHO INDEXU HVB HEALTH CARE RISK CONTROL 7



MOJEINVESTICE HEALTHCARE



MOJEINVESTICE MULTI ASSET

Komentář: říjen - prosinec 2021

ZÁKLADNÍ POPIS PRODUKTU

Jedná se pojištění pro případ smrti nebo dožití a současně investování volných finančních prostředků do fondu MOIMA9.20/100. Podkladovým aktivem tohoto fondu je strukturovaný dluhopis, jehož výnos závisí na vývoji indexu Multi Asset ETF Index. Emitentem strukturovaného dluhopisu je UniCredit S.p.A., Itálie. Produkt je veden v českých korunách a nabízí 100% kapitálovou ochranu zaplaceného pojistného při smrti a 100% kapitálovou ochranu nominální hodnoty investice při dožití.

VÝPOČET VÝNOSU

„Výnos podkladového aktiva závisí na vývoji hodnoty indexu Multi Asset ETF Index (Referenční index). Hodnota tohoto Referenčního indexu se odvíjí od cen investičních instrumentů v předem definovaném koši, který se skládá ze dvou základních složek – rizikové a bezrizikové. Riziková složka je tvořena jednotlivými ETF (Exchange Traded Funds - podílové fondy obchodované na burze), které kopírují vývoj hodnoty indexů akcií, dluhopisů a ceny zlata. Cílová váha této složky je 100%. Bezriziková složka je tvořena ETF, které kopíruje vývoj hodnoty indexu peněžního trhu. Cílová váha této složky je 0%.

Výnos podkladového aktiva je stanoven jako 92 % z výkonnosti Referenčního indexu za období od 29. 9. 2020 do 23. 3. 2026 a je vždy alespoň 0%. Referenční index v sobě zahrnuje mechanismus řízení kolísavosti hodnoty sloužící ke snížení jeho rizikovosti (volatility). Podle přesně definovaných pravidel se každý den stanoví míra zainvestovanosti do rizikové složky. Pokud je kolísavost hodnoty rizikové složky za uplynulých 60 dnů nižší než 5%, je míra zainvestovanosti do rizikové složky rovna 100%. Pokud je kolísavost vyšší nebo rovna 5%, snižuje se míra zainvestovanosti do rizikové složky a zvyšuje se míra zainvestovanosti do bezrizikové složky. Pokud je kolísavost vyšší nebo rovna 24%, je míra zainvestovanosti do rizikové složky rovna 0%. Míra zainvestovanosti do rizikové složky se v čase mění a může se pohybovat v rozmezí 0% až 100%.

CHARAKTERISTIKA PRODUKTU

MojeInvestice Multi Asset	
Kapitálová ochrana	100 %
Počátek pojištění	29. 09. 2020
Konec pojištění	30. 03. 2026
Pojistná doba	5,5 roku
Tržní cena	88,45 %
Referenční Index	Multi Asset ETF Index

KATEGORIE RIZIKA A VÝNOSU

MojeInvestice Multi Asset

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

REFERENČNÍ INDEX - MULTI ASSET ETF INDEX



MOJEINVESTICE MULTI ASSET



MOJEINVESTICE GOODS4LIFE

Komentář: říjen - prosinec 2021

ZÁKLADNÍ POPIS PRODUKTU

Jedná se pojištění pro případ smrti nebo dožití a současně investování volných finančních prostředků do fondu MOIT6.21/100. Podkladovým aktivem tohoto fondu je strukturovaný dluhopis, jehož výnos závisí na vývoji indexu UC ESG Goods for Life Strategy Index (Referenční index). Emitentem strukturovaného dluhopisu je UniCredit S.p.A., Itálie. Produkt je veden v českých korunách a nabízí 100% kapitálovou ochranu zaplaceného pojistného při smrti a 100% kapitálovou ochranu nominální hodnoty investice při dožití.

VÝPOČET VÝNOSU

Výnos Podkladového aktiva a Referenčního indexu závisí na vývoji hodnoty indexu UC ESG Goods for Life Performance Index (Podkladový index). Hodnota tohoto Podkladového indexu se odvíjí od vývoje cen akcií, které jsou do něj zařazeny. Do indexu jsou zařazeny akcie evropských společností podnikajících v sektorech jako jsou potravinářství, zdravotnictví, farmacie nebo v oblasti spotřebního zboží pro domácnosti, a které zároveň dosahují nejvyšších ratingů (bodového ohodnocení) přidělovaných agenturou Institutional Shareholder Services (ISS) na základě vyhodnocení podnikání těchto společností z pohledu environmentální, sociální a společenské odpovědnosti (ESG rating). Výběr akcií zařazených v Podkladovém indexu je pravidelně čtvrtletně revidován. Do Podkladového indexu jsou zařazeny akcie maximálně 30 společností. Jejich podíl je určován podle hodnoty daných společností a nesmí být u každé jednotlivé akcie vyšší než 6 %.

Při stanovení hodnoty Referenčního indexu správce indexu využívá mechanismus cílové volatility, který určuje kolísavost hodnoty Referenčního indexu. Každý kalkulační den se stanoví podle přesně definovaných pravidel složení Referenčního indexu v závislosti na kolísavosti Podkladového indexu. Určí se, jakou část Referenčního indexu bude tvořit Podkladový index a jakou Bezriziková složka (HVB 3 Months Rolling Euribor Index). Čím vyšší kolísavost hodnoty Podkladového indexu, tím vyšší část Referenčního indexu bude tvořit Bezriziková složka.

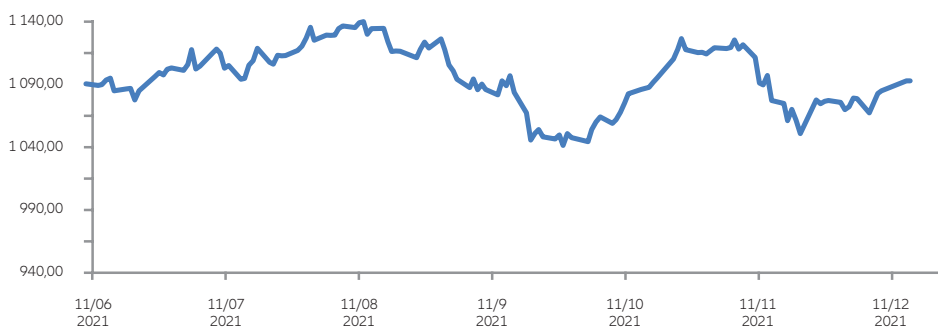
Výnos Podkladového aktiva ke konci pojištění, tedy výnos Vaší investice při dožití, je stanoven jako 120% z výkonnosti Referenčního indexu za období od 11. 6. 2021 do 4. 6. 2027. Výnos bude vždy alespoň 0%. Podkladové aktivum tedy nikdy není ke konci pojištění ve ztrátě, a Vy tak při dožití vždy obdržíte plnění alespoň ve výši nominální hodnoty.

KATEGORIE RIZIKA A VÝNOSU

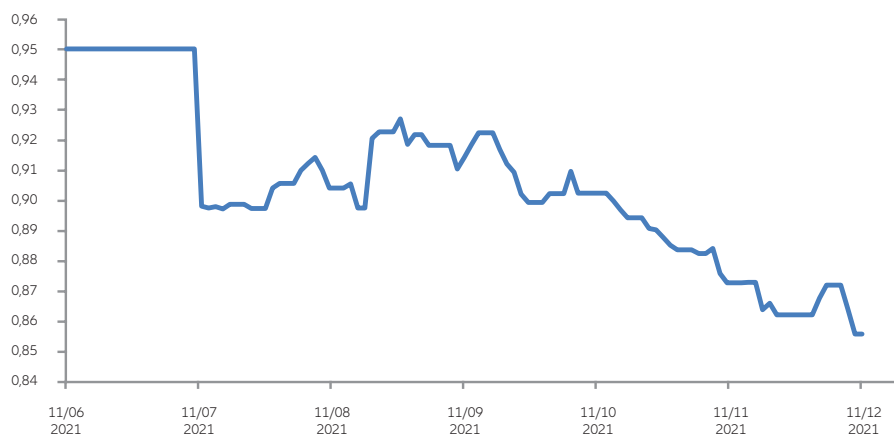
MojInvestice Goods4life

1 2 3 4 5 6 7

REFERENČNÍ INDEX - UC ESG GOODS FOR LIFE STRATEGY INDEX



MOJEINVESTICE GOODS4LIFE



CHARAKTERISTIKA PRODUKTU

MojInvestice Goods4life	
Kapitálová ochrana	100 %
Počátek pojištění	11. 06. 2021
Konec pojištění	11. 06. 2027
Pojistná doba	6 let
Tržní cena	89,23 %
Referenční Index	UC ESG Goods for Life Strategy Index