

Komentář:

VÝKONNOST HLAVNÍCH INDEXŮ



*První údaj značí výkonnost za dané období, druhý od začátku roku

KOMENTÁŘ K VÝVOJI NA FINANČNÍCH TRŽÍCH

AKCIE

MAKROEKONOMIKA

DLUHOPISY

MĚNOVÉ TRHY A KOMODITY

Komentář: leden - březen 2024

ZÁKLADNÍ POPIS PRODUKTU

Allianz GLOBAL10 je jednorázové investiční životní pojištění s ochranou investovaných prostředků. Vlastnosti produktu zajišťují výplatu 100 % investované částky (zaplaceného pojistného sníženého o vstupní poplatky) za předpokladu, že nedojde ke kreditní události emitenta podkladového aktiva, kterým je hypoteční 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	100,0 %
Počátek pojištění	26.08.2019
Konec pojištění	26.08.2024
Pojistná doba	5 let
Tržní cena	104,6 %
Měna	CZK

KATEGORIE RIZIKA A VÝNOSU

ALLIANZ 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)
28. únor 2022	30,00 %	TOYOTA MOTOR CORP (7203 JT Equity)
26. srpen 2022	18,46 %	MCDONALD'S CORP (MCD UN Equity)
27. únor 2023	14,37 %	BP PLC (BP/ LN Equity)
28. srpen 2023	-1,41 %	NESTLE SA-REG (NESN SE Equity)
26. únor 2024	7,01 %	SWISS RE AG (SREN SE Equity)

VÝVOJ PODKLADOVÉHO AKTIVA



Komentář: leden - březen 2024

CHARAKTERISTIKA PRODUKTU

MOJEINVESTICE HEALTH CARE	
Kapitálová ochrana	100,0 %
Počátek pojištění	20.12.2019
Konec pojištění	19.12.2024
Pojistná doba	5 let
Tržní cena	104,9 %
Měna	CZK
Referenční index	HVB Health Care Risk Control 7
Podkladový index	STOXX Europe 600 Health Care Price

VÝPOČET VÝNOSU

Výnos podkladového aktiva závisí na vývoji cen akcií největších evropských akciových společností podnikajících v oblasti farmacie a zdravotnictví. Výnos podkladového aktiva je stanoven jako 80 % ze skutečné výkonnosti Referenčního indexu za období od 20. 12. 2019 do 12. 12. 2024 a je vždy alespoň 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 (index spravuje společnost Stoxx Ltd.) a zahrnuje mechanismus řízení kolísavosti hodnoty sloužící ke snížení jeho rizikovosti (volatility). Podle přesně definovaných pravidel se každý den stanoví koeficient závislosti Referenčního indexu na vývoji hodnoty Podkladového indexu. Pokud je kolísavost Podkladového indexu do výše 7 %, je koeficient závislosti roven 100 %. Pokud je kolísavost vyšší než 7 %, je závislost nižší než 100 %. Čím je kolísavost Podkladového indexu vyšší, tím je nižší závislost Referenčního indexu na Podkladovém indexu. Koeficient závislosti Referenčního indexu na Podkladovém indexu tak může být 0 % až 100 %. Výkonnost Referenčního indexu (tedy růst nebo pokles jeho hodnoty za příslušné časové období) může být tedy jiná než výkonnost Podkladového indexu.

KATEGORIE RIZIKA A VÝNOSU

MOJEINVESTICE HEALTH CARE

1

2

3

4

5

6

7

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 Health Care klient investuje do cenného papíru emitovaného UniCredit S.p.A., Itálie. Produkt je veden v českých korunách.

REFERENČNÍ INDEX - HVB Health Care Risk Control 7



MOJEINVESTICE HEALTH CARE



CHARAKTERISTIKA PRODUKTU

MOJEINVESTICE MULTI ASSET	
Kapitálová ochrana	100,0 %
Počátek pojištění	29.09.2020
Konec pojištění	30.03.2026
Pojistná doba	5,5 roku
Tržní cena	103,4 %
Měna	CZK
Referenční index	Multi Asset ETF Index
Podkladový index	

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 %.

KATEGORIE RIZIKA A VÝNOSU

MOJEINVESTICE MULTI ASSET

1

2

3

4

5

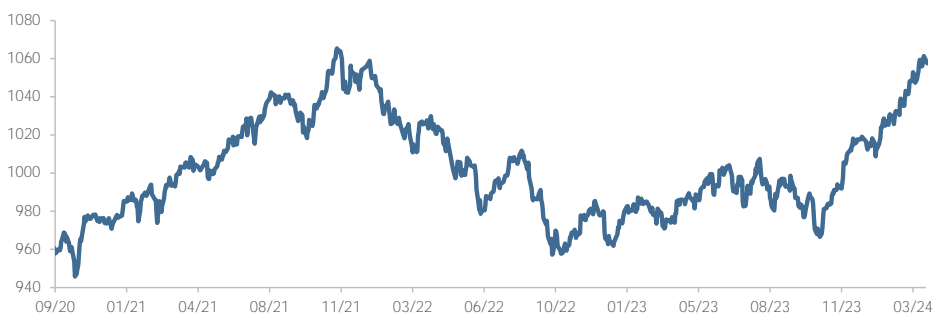
6

7

ZÁKLADNÍ POPIS PRODUKTU

Jedná se o pojištění pro případ smrti nebo dožití a současně investování volných finančních prostředků do fondu MOIB9.20/100. 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.

REFERENČNÍ INDEX - Multi Asset ETF Index



MOJEINVESTICE MULTI ASSET



Komentář: leden - březen 2024

CHARAKTERISTIKA PRODUKTU

MOJEINVESTICE GOODS4LIFE	
Kapitálová ochrana	100,0 %
Počátek pojištění	11.06.2021
Konec pojištění	11.06.2027
Pojistná doba	6 let
Tržní cena	89,6 %
Měna	CZK
Referenční index	UC ESG Goods for Life Strategy Index
Podkladový index	

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

MOJEINVESTICE GOODS4LIFE

1

2

3

4

5

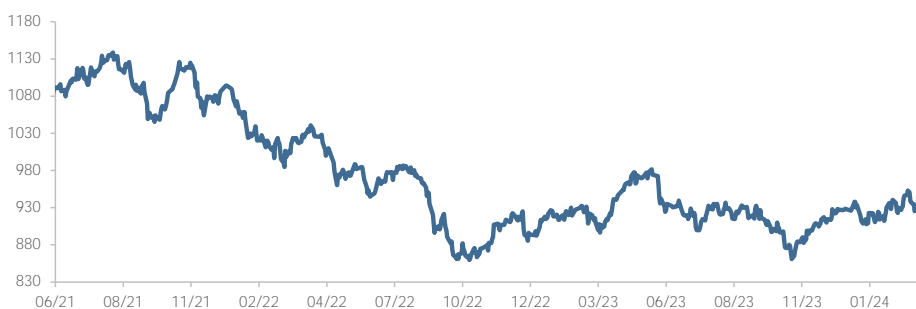
6

7

ZÁKLADNÍ POPIS PRODUKTU

Jedná se o 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.

REFERENČNÍ INDEX - UC ESG Goods for Life Strategy Index



MOJEINVESTICE GOODS4LIFE



CHARAKTERISTIKA PRODUKTU

MOJEINVESTICE WATER	
Kapitálová ochrana	100,0 %
Počátek pojištění	22.12.2021
Konec pojištění	22.12.2026
Pojistná doba	5 let
Tržní cena	92,3 %
Měna	CZK
Referenční index	HVB GLOBAL WATER RISK CONTROL 6
Podkladový index	S&P Global Water (Price-) Index (EUR)

VÝPOČET VÝNOSU

Výnos Podkladového aktiva a Referenčního indexu závisí na vývoji hodnoty indexu S&P Global Water (Price-) Index (EUR) (Podkladový index). Výkonost Podkladového indexu závisí na vývoji cen akcií, které jsou do něj zařazeny. Do indexu jsou zařazeny akcie 50 největších nadnárodních společností podnikajících v odvětví zaměřených na dodávku vody a provozování související infrastruktury nebo zajišťujících výrobu zařízení a materiálů pro vodní hospodářství. Tyto společnosti působí jak na vyspělých, tak i na rozvíjejících se trzích. Referenční index v sobě zahrnuje mechanismus řízení kolísavosti hodnoty sloužící ke snížení jeho rizikovosti (volatility). Referenčním indexem je HVB GLOBAL WATER RISK CONTROL 6 Index. Kolísavost Referenčního indexu je řízena správcem tohoto indexu skrze mechanismus, který zajišťuje, aby se hodnota Referenčního indexu pohybovala pouze ve stanovených mezích. Každý kalkulační den se stanoví v závislosti na kolísavosti Podkladového indexu podle přesně definovaných pravidel složení Referenčního indexu. Určí se, jakou část Referenčního indexu bude tvořit Podkladový index (např. koš akcií) a jakou Bezriziková složka (neúročný peněžní účet). Čím vyšší kolísavost hodnoty Podkladového indexu, tím vyšší část Referenčního indexu bude tvořit Bezriziková složka. Výkonost Referenčního indexu je tedy odvozena od výkonosti Podkladového indexu (jeho podílu v Referenčním indexu) a podílu Bezrizikové složky v Referenčním indexu. Výnos podkladového aktiva ke konci pojištění, tedy výnos Vaší investice při dožití, je stanoven jako 90 % z výkonosti Referenčního indexu za období od 22. 12. 2021 do 15. 12. 2026. 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.

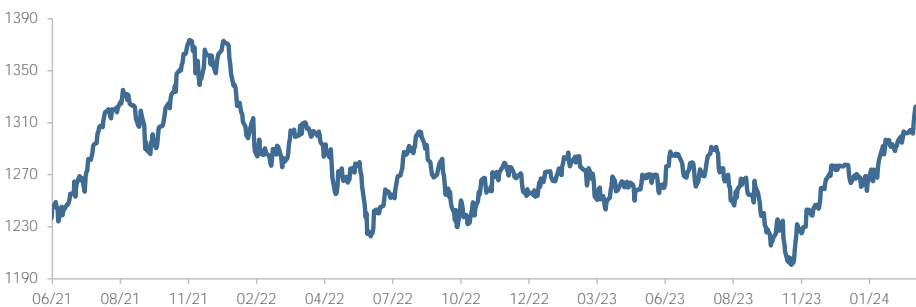
KATEGORIE RIZIKA A VÝNOSU

MOJEINVESTICE WATER	1	2	3	4	5	6	7

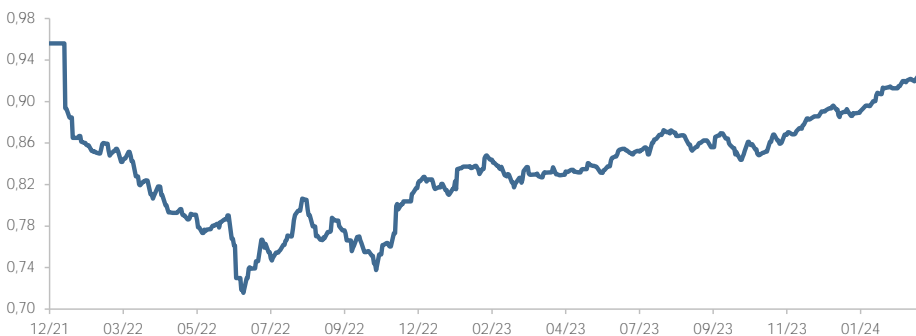
ZÁKLADNÍ POPIS PRODUKTU

Jedná se o pojištění pro případ smrti nebo dožití a současně investování volných finančních prostředků do fondu MOIA12.21/100. Podkladovým aktivem tohoto fondu je strukturovaný dluhopis, jehož výnos závisí na vývoji indexu HVB GLOBAL WATER RISK CONTROL 6 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.

REFERENČNÍ INDEX - HVB GLOBAL WATER RISK CONTROL 6 Index



MOJEINVESTICE WATER



Komentář: leden - březen 2024

CHARAKTERISTIKA PRODUKTU

MOJEINVESTICE CLIMATE ACTION	
Kapitálová ochrana	100,0 %
Počátek pojištění	16.05.2022
Konec pojištění	18.05.2026
Pojistná doba	5 let
Tržní cena	104,7 %
Měna	CZK
Referenční index	Climate Action Strategy Index (EUR)
Podkladový index	Amundi CPR Climate Action – T

VÝPOČET VÝNOSU

Výnos Podkladového aktiva ke konci pojištění, tedy výnos Vaší investice při dožití, je stanoven jako 150 % z výkonnosti Referenčního indexu za období od 16. 5. 2022 do 11. 5. 2026. Výnos bude vždy alespoň 0 %. Podkladové aktivum tedy nikdy není ke konci pojištění ve ztrátě, a Vy tak při dožití obdržíte plnění alespoň ve výši nominální hodnoty. Referenčním indexem je Klima Strategy Index (EUR). Při stanovení hodnoty Referenčního indexu správce indexu využívá mechanismus cílové volatility, který určuje kolísavost hodnoty Referenčního indexu. Každý kalkulační den se stanoví v závislosti na kolísavosti Podkladového fondu podle přesně definovaných pravidel složení Referenčního indexu. Určí se, jakou část Referenčního indexu bude tvořit Podkladový fond (tzn. podílové listy fondu) a jakou Bezriziková složka (3měsíční Euribor Index HVB). Čím vyšší kolísavost hodnoty Podkladového fondu, tím vyšší část Referenčního indexu bude tvořit Bezriziková složka. Výkonnost Referenčního indexu je tedy odvozena od:

- výkonnosti Podkladového fondu a jeho podílu v Referenčním indexu,
- výkonnosti Bezrizikové složky a jejího podílu v Referenčním indexu

Správu Podkladového fondu provádí Amundi Austria GmbH s využitím externího správce, kterým je společnost CPR ASSET MANAGEMENT. Správu a výpočet Referenčního indexu provádí UniCredit Bank, A.G., Mnichov, Německo.

KATEGORIE RIZIKA A VÝNOSU

MOJEINVESTICE CLIMATE ACTION

1

2

3

4

5

6

7

ZÁKLADNÍ POPIS PRODUKTU

Jedná se o pojištění pro případ smrti nebo dožití a současně investování volných finančních prostředků do fondu MOIK5.22/100. Podkladovým aktivem tohoto fondu je strukturovaný hypoteční zástavní list, jehož výnos závisí na vývoji indexu Climate Action Strategy Index. Emitentem strukturovaného HZL je UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. Produkt je veden v českých korunách a nabízí 100% kapitálovou ochranu zaplaceného pojistného při smrti a 100% kapitálovou ochranu nominální hodnoty investice při dožití

REFERENČNÍ INDEX - Climate Action Strategy Index (EUR)



MOJEINVESTICE CLIMATE ACTION

