

KB Pojišťovna otevírá pro investory nový zajištěný fond Stabilita 5, garantuje minimální návratnost investic 110 %

25.8.2023 - Petra Volková, Šárka Nevoralová, Alena Čurgaliová | Komerční banka

Jde o letošní již třetí zajištěný fond Stabilita, který nabízí možnost zajímavé investiční příležitosti s kapitálovou garancí v době splatnosti fondu. V zajištěných fondech Stabilita už klienti KB Pojišťovny v letošním roce zainvestovali přibližně 1,7 miliard korun, což předčilo prvotní očekávání.

„V případě, že se podkladové aktivum bude vyvíjet mezi 100 % - 110% počáteční úrovně, klient ke kapitálové garanci dostane ještě 5% bonus. Bude-li konečná úroveň podkladového aktiva vyšší než 110 % jeho počáteční úrovně, klient obdrží po odečtení správních nákladů 110 % alokovaného pojistného a navíc 25 % bonus. Celkem tedy klient může získat po odečtení správních nákladů na počátku investice až 135 % alokovaného pojistného,“ vysvětluje Petra Volková, produktová manažerka investičního životního pojištění KB Pojišťovny a uvádí, že i v případě záporné výkonnosti podkladového aktiva fond zajišťuje klientovi návratnost 110 % vložených prostředků.

Výkonnost podkladového fondu Compass Transatlantic fund závisí na výkonnosti 50 evropských společností z Eurozóny a 100 amerických společností. Podkladový fond při výběru jednotlivých akcií do portfolia zohledňuje ESG rating emitentů dle MSCI metodiky s využitím přístupu „nejlepší ve své třídě“ a jejich tržní kapitalizaci, přičemž vybrány jsou pouze společnosti s největší tržní kapitalizací.

„V pořadí již pátá a třetí letošní tranše je další příležitostí pro konzervativní klienty, kteří hledají dlouhodobější investiční horizont, chtějí více pracovat se svými financemi a s minimální mírou rizika uchránit jejich hodnotu před inflací. Fond Stabilita 5 nejenže garantuje návratnost investice, ale zároveň poskytuje možnost zajímavého výnosu. Minulé prodeje fondů Stabilita, které se uskutečnily loni i letos trend opatrného investování jen potvrdily.“

Petra Volková, produktová manažerka investičního životního pojištění KB Pojišťovny

Splatnost fondu nastane 31. prosince 2029 a jeho nezanedbatelným benefitem pro klienty je i určení obmyšlené osoby. V případě úmrtí pojištěného, tedy investora, bude vyplacena odpovídající částka pojistného plnění přímo této osobě, jelikož pojistné plnění není předmětem dědického řízení.

Detaily k zajištěnému fondu Stabilita 5 naleznete od 28. 8. 2023 ZDE.

Upozornění: Vývoj ceny podílové jednotky má pouze informační charakter a nemusí se shodovat s cenou v den realizace obchodu. KB Pojišťovna je obchodní značka, kterou Komerční pojišťovna, a.s., (poskytovatel produktu) používá k marketingové komunikaci.

<https://www.kb.cz/cs/o-bance/tiskove-zpravy/kb-pojistovna-otevira-pro-investory-novy-zajisteny-fond-s-tabilita-5-garantuje-minimalni-navratnost>