

Zajištěný fond Stabilita 8 od KB Pojišťovny je příležitost bezpečně investovat. Za 6 let dostanou klienti vyplaceno minimálně 113 % investované částky

26.8.2024 - Alena Čurgaliová | Komerční banka

Letos jde už o třetí emisi. Do té předchozí vložili klienti během necelých čtyř měsíců jednu miliardu korun. Zajištěné fondy jsou koncipovány jako dlouhodobá investice s nízkou mírou rizika a garantovaným výnosem. Proto jsou vhodné pro konzervativní investory, kteří vědí, že volné finanční prostředky nebudou delší dobu potřebovat a zároveň nechtějí příliš riskovat.

„Vzhledem ke snaze udržet inflaci na uzdě lze do budoucna očekávat, že úrokové sazby budou nadále klesat včetně sazeb na spořicí účtech i termínovaných vkladech. Investice do garantovaných fondů je tak rozhodně zajímavou alternativou, jak zabránit znehodnocení úspor.“

David Leiss, ředitel Odboru produktový vývoj a komunikace KB Pojišťovny

Podkladovým aktivem fondu je strukturovaný dluhopis, za nějž ručí společnost Société Générale. Je složen ze dvou částí - z dluhopisové složky, která zajišťuje ke splatnosti fondu garantovaný výnos, a výkonové složky tvořené opcí navázané na index SGI Quality Income VT ER 8 Index (SGMDQI8). Jde o akciový index denominovaný v EUR, jehož tvůrcem je Société Générale. Portfolio indexu se skládá z akcií zhruba 100 celosvětově působících společností, které jsou kotované na regulovaných trzích vybraných vyspělých zemí a mají dostatečně silnou tržní pozici. Index je pravidelně revidován na čtvrtletním základě s tím, že zahrnuté akcie musí splňovat řadu přísných kritérií, aby pravidelně dosahovaly požadované výnosnosti, primárně formou dividendových výplat. V současné době index obsahuje velmi rozmanité portfolio akcií společností například z oblasti financí, průmyslu, spotřebního zboží, komunikačních služeb nebo zdravotnictví. Geograficky je index zaměřen především na Evropu. Příkladem v indexu zahrnutých firem jsou Barclays PLC, Coca-Cola HBC AG, HSBC Holdings PLC nebo Rolls-Royce Holdings PLC. Dividendové tituly jsou, s ohledem na jejich aktuální ocenění i z pohledu analytiků, v dnešní době zajímavou investiční volbou a mají výhledově růstový potenciál.

<https://www.kb.cz/cs/o-bance/tiskove-zpravy/zajisteny-fond-stabilita-8-od-kb-pojistovny-je-prilezitost-bezpecne-investovat-za-6-let-dostanou>