

Nový Bariérový fond Perspektiv 3 od KB Pojišťovny může zhodnotit investované prostředky o 39 %

5.1.2026 - | Komerční banka

KB Pojišťovna nabízí klientům investičního životního pojištění Vital Invest novou investiční příležitost - Bariérový fond Perspektiv 3. Fond je otevřen k úpisu v období od 5. ledna do 17. dubna 2026 (popřípadě do jeho vyprodání). Klienti získají ke dni splatnosti fondu 139 % investovaných prostředků (po odečtení nákladů na vznik a správu pojištění), bude-li splněna předem stanovená podmínka vývoje podkladového indexu. Splatnost fondu nastane po šestiletém období. Současně KB Pojišťovna zahajuje i prodej Zajištěného fondu Perspektiv 3, který cílí na konzervativnější klienty díky kapitálové garanci 112 % investovaných prostředků k datu splatnosti.

„Emise zajištěných a bariérových fondů s pevně danou dobou trvání patří u klientů KB Pojišťovny dlouhodobě mezi oblíbené. V roce 2025 do nich naši klienti investovali téměř 3 miliardy korun. Bariérový fond Perspektiv 3 je určen pro klienty, kteří chtějí nechat své prostředky několik let pracovat a zároveň jsou ochotni akceptovat vyšší míru rizika výměnou za možnost předem definovaného atraktivního zhodnocení při splnění bariérové podmínky. Bariérový fond Perspektiv 3 je náš dosud nejatraktivnější bariérový fond.“

Petr Tomeček, produktový manažer KB Pojišťovny

Jak Bariérový fond Perspektiv 3 funguje

Bariérový fond umožňuje dosáhnout předem stanoveného výsledku i v situaci, kdy trhy v průběhu investice kolísají. Klíčové je splnit podmínku tzv. bariéry:

- Ke dni splatnosti fondu (7. 5. 2032) klient získá 139 % investovaných prostředků (po odečtení nákladů na vznik a správu pojištění), pokud konečná hodnota podkladového indexu k 30. 4. 2032 neklesne pod 50 % jeho počáteční hodnoty.
- Pokud by konečná hodnota podkladového indexu k 30. 4. 2032 poklesla pod stanovenou bariéru (tj. pod 50 % počáteční hodnoty indexu), klient obdrží částku, která se bude odvíjet od konečné hodnoty podkladového indexu, včetně zohlednění bonusů za jednotlivá období, kdy 50% bariéra nebyla prolomena.

Podkladovým indexem je Solactive Transat Enhanced Exposure US Social Screened 50 Decrement 50 EUR Index (vytvořený společností Solactive AG). Skládá se z akcií 25 firem z USA a 25 firem eurozóny, vybíraných na základě kritérií udržitelnosti a likvidity. Typicky jde o společnosti z odvětví IT, financí, spotřebního zboží a komunikací.

„Bariérový fond Perspektiv 3 je vhodný pro dynamické klienty s dlouhodobým investičním horizontem, kteří chtějí diverzifikovat své portfolio a za stanovených podmínek dosáhnout předem určeného zhodnocení svých prostředků a zároveň jsou ochotni akceptovat riziko možného poklesu hodnoty investovaných prostředků v případě velmi nepříznivých tržních podmínek. Oproti zajištěným fondům nemá Bariérový fond Perspektiv 3 stanovenou garanci minimálního výnosu, avšak nabízí

vyšší potenciál zhodnocení alokovaných prostředků. K 39% zhodnocení dojde v případě, že ke dni splatnosti fondu nebude podkladový index pod hranicí 50 % své původní hodnoty,” připomíná Petr Tomeček.

Zajištěný fond Perspektiv 3 s kapitálovou garancí 112 %

Klientům, kteří preferují vyšší míru jistoty k datu splatnosti, je určen Zajištěný fond Perspektiv 3. Ten nabízí kapitálovou garanci 112 % investovaných prostředků (po odečtení nákladů na vznik a správu pojištění), která se uplatní k datu splatnosti (7. 5. 2032), s možností dalšího zhodnocení v závislosti na vývoji podkladového indexu. Podkladovým indexem pro tento fond je SGI Transatlantic Innovative Healthcare VT 8 Index (vytvořený společností Société Générale), který se skládá z akcií 60 vybraných společností z USA, Švýcarska, Velké Británie a EU, zaměřených na inovace ve zdravotní péči. Upisovací období Zajištěného fondu Perspektiv 3 je, stejně jako u bariérového fondu, od 5. 1. 2026 do 17. 4. 2026 (nebo do vyprodání fondu).

„Výhodou tohoto fondu je, že klient získá k datu splatnosti minimálně 12% zhodnocení alokovaných prostředků bez ohledu na vývoj trhu a úroveň podkladového indexu. Pokud bude tržní vývoj k datu splatnosti fondu příznivý, může být dosažené zhodnocení i vyšší,” vysvětluje Petr Tomeček.

<https://www.kb.cz/cs/o-bance/tiskove-zpravy/novy-barierovy-fond-perspektiv-3-od-kb-pojistovny-muze-zhodnotit-investovane-prostredky-o-39>