

Nový bariérový fond Perspektiv od KB

Pojišťovny zhodnotí za 6 let vložené prostředky až o 30 %

27.3.2025 - Michal Teubner | Komerční banka

„Emise fondů s pevně danou dobou trvání jsou u klientů životního pojištění Vital Invest KB Pojišťovny velice oblíbené. Do našich zajištěných fondů Stabilita 6, Stabilita 7 a Stabilita 8 loni investovali téměř 2 miliardy korun,“ vysvětluje Petr Tomeček, produktový manažer KB Pojišťovny, a dodává: „Bariérový fond Perspektiv je novým typem fondu pro klienty Vita Investu, kteří mají volné prostředky, mohou je nechat šest let pracovat a zároveň jsou ochotni nést určitou míru rizika. Atraktivní na novém fondu z našeho pohledu je zejména odlišná investiční strategie, kdy i v okamžiku poklesu na trzích, mohou klienti získat zhodnocení v předem určené výši, na rozdíl třeba od standardních podílových fondů, kde by byli ve ztrátě.“

Bariérový fond Perspektiv je vhodný pro dynamické klienty s dlouhodobým investičním horizontem, kteří jsou ochotni akceptovat riziko možného poklesu hodnoty investovaných prostředků v případě velmi nepříznivých tržních podmínek. Oproti zajištěným fondům (jako je nyní upisovaný fond Stabilita 9) nabízí Bariérový fond Perspektiv vyšší potenciál zhodnocení, avšak nemá ke dni splatnosti stanovenou garanci minimálního zhodnocení. **K 30% zhodnocení dojde v případě, že ke dni splatnosti fondu nebude podkladový index pod hranicí 50 % své původní hodnoty.**

Podkladovým indexem je Solactive Transatlantic Technology Focus Decrement 50 Index (ISIN DE000SL0L4W6). Jde o akciový index denominovaný v EUR, který zveřejňuje společnost Solactive AG. Tematicky je zaměřen na společnosti působící v technologickém sektoru a z hlediska velikosti expozice je složen z 80 % ze společností se sídlem v USA a z 20 % se jedná o společnosti se sídlem v Evropě. Technologický sektor je lídrem v oblasti inovací, umělé inteligence, kybernetické bezpečnosti a řady dalších. Mnoho odvětví prochází digitální transformací a zvyšuje poptávku po technologických produktech a službách, což pro technologický sektor vytváří nové tržní příležitosti a zdroje příjmů. Tento trend bude pravděpodobně pokračovat, protože společnosti napříč odvětvími trvale usilují o zlepšení efektivity, snížení nákladů a zlepšení zákaznické zkušenosti s pomocí nejnovějších technologií.

Bariérový fond Perspektiv

- Fond má pevnou dobu splatnosti, která je 6 let. V případě potřeby může klient peníze vybrat i před splatností.
- Kdykoliv v průběhu trvání fondu je možné jej odprodat za aktuální tržní hodnotu (stejně jako např. zajištěné nebo otevřené fondy), ale možnost 30% zhodnocení při splnění daných podmínek se váže pouze ke splatnosti fondu.
- Jedná se o fond náležející do středně vysoké třídy rizik (SRI 5). Klient proto musí počítat nejen s kolísáním v průběhu života fondu, ale ztráta může za určitých okolností nastat i při jeho splatnosti.
- Pro tento fond platí všechny parametry produktu Vital Invest. Ať už jde o výši správních

nákladů, možnost využít daňových odpočtů, určení obmyšlených osob anebo garanci návratnosti investice.

Více informací o novém fondu, včetně jednotlivých scénářů vývoje podkladového indexu, můžete najít na webových stránkách KB Pojišťovny:

<https://www.kbpojistovna.cz/cs/zhodnoceni-a-portfolio/barierovy-fond-perspektiv>

<https://www.kb.cz/cs/o-bance/tiskove-zpravy/novy-barierovy-fond-perspektiv-od-kb-pojistovny-zhodnoti-za-6-let-vlozene-prostredky-az-o-30>