

# Představujeme vám Maximal Invest ČSOB Bonusový fond 3

**Upisovací období: 1. 10. – 30. 10. 2009**

**Pojistné musí být uhrazeno nejpozději do 30. 10. 2009**

- minimální investice: **30 000 CZK** (jeden podíl = 10 CZK)
- doba do splatnosti: **5 let a 5 měsíců**
- splatnost: **10. 4. 2015**
- počátek pojištění: **12. 11. 2009**
- vstupní poplatky: **0 %**
- výstupní poplatky: **0 – 2% \***

**Zajištěný fond v CZK se 100% návratností investice při splatnosti fondu s možností dosáhnout výnosu až 50 %.**



Ochrana vložené investice



Maximální výnos 50%

\* Výstupní poplatek ve výši 2% z hodnoty podílů bude klientům stržen pouze v případě, že cena podílu ke dni konce pojištění bude vyšší než 115% ceny podílu na ke dni počátku pojištění.

**Seznamte se** s chytrým nástupcem moderních investičních produktů, který v sobě zahrnuje výhody:

- jistoty návratnosti vložené investice ke dni splatnosti
- možnost dosažení výnosu až 50 % za dobu trvání fondu
- pojištění (oprávněná osoba, pojištění rizik)
- příspěvky od státu ( daňové výhody )



## Maximal Invest – ČSOB Bonusový fond 3

Upisovací období: 1. 10. – 30. 10. 2009

(pojistné musí být uhrazeno nejpozději do 30.10.2009)

- **Zajištěný fond**, který při splatnosti zajišťuje díky své unikátní strategii návratnost vložené investice
- Výnos je dán násobkem míry participace ve výši 60% a růstem koše akcií zvýšeném o bonus ve výši 5%
- Unikátní spojení investice a pojištění, tj. **možnost volby obmyšlené osoby**, možnost **daňových odpočtů až ve výši 84 000 Kč (úspora až 12 600 Kč)** pro klienty starší 54 let a 7 měsíců
- Možnost sjednání **připojištění již od 6 Kč** za měsíc, a to **bez** jakéhokoli **zdravotního dotazníku**
- **Pojištění úrazové invalidity zdarma** až do výše 500 000 Kč pro klienty, u kterých nevzniká nárok na starobní důchod
- V průběhu trvání pojištění **lze podílové jednotky odprodat** za aktuální hodnotu aktiv

### KOŠ AKCIÍ

1	ABBOTT LABORATORIES	ABT UN Equity	NYSE	3.50%
2	ANHEUSER-BUSCH INBEV NV	ABI BB Equity	Brussels	3.00%
3	BANCO SANTANDER SA	SAN SM Equity	Madrid	2.50%
4	BP PLC	BP/ LN Equity	London	3.00%
5	BRISTOL-MYERS SQUIBB CO	BMV UN Equity	NYSE	2.50%
6	CENTRICA PLC	CNA LN Equity	London	4.00%
7	COLGATE-PALMOLIVE CO	CL UN Equity	NYSE	3.00%
8	DANONE	BN FP Equity	Paris	2.50%
9	DEUTSCHE POST AG-REG	DPW GY Equity	Frankfurt	3.50%
10	DIAGEO PLC	DGE LN Equity	London	3.00%
11	FRANCE TELECOM SA	FTE FP Equity	Paris	4.00%
12	HJ HEINZ CO	HNZ UN Equity	NYSE	3.00%
13	INDITEX	ITX SM Equity	Madrid	3.00%
14	KIMBERLY-CLARK CORP	KMB UN Equity	NYSE	4.00%
15	KONINKLIJKE AHOLD NV	AH NA Equity	Amsterdam	4.00%
16	KONINKLIJKE KPN NV	KPN NA Equity	Amsterdam	3.50%
17	KRAFT FOODS INC-CLASS A	KFT UN Equity	NYSE	2.50%
18	MCDONALD'S CORP	MCD UN Equity	NYSE	4.00%
19	NATIONAL GRID PLC	NG/ LN Equity	London	3.00%
20	NESTLE SA-REG	NESN VX Equity	Virt-X	3.00%
21	NIPPON TELEGRAPH & TELEPHONE	9432 JT Equity	Tokyo	4.50%
22	NOVARTIS AG-REG	NOVN VX Equity	Virt-X	4.00%
23	PFIZER INC	PFE UN Equity	NYSE	3.00%
24	ROCHE HOLDING AG-GENUSSCHEIN	ROG VX Equity	Virt-X	3.50%
25	ROYAL BANK OF CANADA	RY CT Equity	Toronto	3.00%
26	SWISSCOM AG-REG	SCMN VX Equity	Virt-X	4.50%
27	TAKEDA PHARMACEUTICAL CO LTD	4502 JT Equity	Tokyo	3.50%
28	TELEFONICA SA	TEF SM Equity	Madrid	3.50%
29	TESCO PLC	TSCO LN Equity	London	3.50%
30	UNILEVER NV-CVA	UNA NA Equity	Amsterdam	2.50%

Tento materiál nemá právní závaznost, není součástí pojistné smlouvy a má pouze informativní charakter. Hodnota investice a příjem z ní mohou v průběhu investičního období kolísat. Vyplacení vložené investice a dosaženého výnosu je zajištěno pouze při splatnosti.



## Maximal Invest – ČSOB Bonusový fond 3

Výnos je vázán na koš 30 světových akcií s pozitivním výhledem.

Ke dni splatnosti vyplatíme vklad plus výnos, který je dán násobkem míry participace ve výši 60% a růstem koše akcií zvýšeném o bonus ve výši 5%  
(Konečná hodnota minus 95% Počáteční hodnoty/Počáteční hodnotou).

Maximálním výnos je omezen 50% (7,77% ročně).  
Je zajištěna ochrana investice.

**60% participace na růstu koše akcií proti 95% počáteční hodnoty, přičemž pro každou akcii je:**

**Počáteční hodnota:** dána jako průměr závěrečných cen prvních 10 obchodních dní počínaje čtvrtkem 12. listopadu 2009

**Konečná hodnota:** průměr závěrečných cen poslední den každého měsíce za posledních 18 měsíců před splatností (od října 2013 do března 2015)

**Akcie mají v koši různou váhu (od 2,5% do 4,5%).**

*Příklady vývoje:*

	Počáteční hodnota	Konečná hodnota	Růst akcií	Výnos fondu	Výpočet
1	100	190	90%	50%	95%*60%participace=57%, max=50%
2	100	170	70%	45%	75%*60%=45%
3	100	130	30%	21%	35%*60%=21%
4	100	100	0%	3%	5%*60%=3%
5	100	95	-5%	0%	0%*60%=0%
6	100	85	-15%	0%	ochrana investice

