

# DOKUMENT S KLÚČOVÝMI INFORMÁCIAMI

**ÚČEL** V tomto dokumente sú uvedené kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Uvedenie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné výnosy a straty súvisiace s týmto produktom a pomôcť vám porovnať tento produkt s inými produktmi.

## PRODUKT

### Investičné životné poistenie (6UL) – program Môj Život

Tvorca produktu: Allianz - Slovenská poisťovňa, a.s., so sídlom Dostojevského rad 4, 815 74 Bratislava, IČO: 00 151 700, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 196/B (ďalej len „poisťovateľ“). Telefónne číslo: 0800 122 222. E-mailová adresa: allianzsp@allianzsp.sk. Webové sídlo: www.allianzsp.sk

Orgán dohľadu: Národná banka Slovenska, so sídlom Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava

Dátum vytvorenia dokumentu: 01.01.2020

**Upozornenie: Chystáte sa kúpiť produkt, ktorý nie je jednoduchý a možno ho ťažko pochopiť.**

## O AKÝ PRODUKT IDE?

**TYP PRODUKTU** Investičné životné poistenie (6UL) je produkt životného poistenia spojeného s fondami.

**CIELE PRODUKTU** Tento produkt vám poskytuje možnosť nastaviť kapitálovú poistnú ochranu, ktorá garantuje výplatu finančnej hotovosti v prípade smrti poistenej osoby. Kapitálová poistná ochrana je spojená s investovaním príslušnej časti poistného do nákupu podielov rôznych fondov, ktoré si zvolíte, s potenciálom na dosiahnutie výnosov a získanie kapitálu, ktorý bude vyplatený pri ukončení poistenia. Investované poistné je umiestnené do podkladových aktív fondov, ktorými sú podielové fondy. Návravnosť zaplateného poistného je závislá od návratnosti podkladových aktív, do ktorých je časť poistného investovaná, od výšky nákladov na poistnej zmluve, od ekonomického prostredia (napr. vývoj úrokových sadzieb, kapitálového trhu, daní a pod.) a od výšky poistnej ochrany. Podrobnejšie informácie o podkladových aktívach fondov sú uvedené v konkrétnych informáciách pre jednotlivé fondy.

**ZAMÝŠLANÝ RETAILOVÝ INVESTOR** Tento produkt je určený tým, ktorí chcú spojiť kapitálovú poistnú ochranu a investovanie do fondov s cieľom dosiahnuť vyššiu úroveň finančného zabezpečenia (napr. nad rámec štátneho sociálneho zabezpečenia) pre seba (napr. odchod do dôchodku) alebo pre osoby, ktoré si určí (v prípade smrti poistenej osoby). Na základe svojho vlastného rozhodnutia, po vyhodnotení investičných cieľov a svojich schopností znášať investičné riziko, si vyberiete fondy. Produkt je určený pre klientov, ktorí sú ochotní znášať nižšie, stredné alebo aj vyššie investičné riziko. Títo klienti sa rozlišujú v závislosti od podkladových aktív fondu. Investovanie v produkte koordinujú profesionálni investiční manažéri. Nemusíte mať podrobné znalosti o investovaní alebo o finančných trhoch.

**POISTNÉ PLNENIA** Smrť poisteného: V prípade smrti poistenej osoby je oprávnenej osobe vyplatené poistné plnenie v závislosti od hodnoty účtu poistníka, výšky zaplateného poistného, obdobia, v ktorom poistná udalosť nastala a od skutočnosti, či smrť nastala alebo nenastala následkom úrazu. Ak smrť nastala následkom úrazu, poisťovateľ vyplatí oprávnenej osobe poistné plnenie navýšené o 10-násobok ročného poistného.

Poisťovateľ navýši poistné plnenie v prípade smrti o hodnotu vernostných podielových jednotiek k dátumu smrti poisteného. Hodnota poistných plnení je zohľadnená v oddiele s názvom „Aké sú riziká a čo by som mohol získať?“. V investičnom životnom poistení (6UL) môže nastať situácia, kedy suma zaplateného poistného prevyšuje poistné plnenie.

Poistné sa platí v pravidelných mesačných, štvrtročných, polročných alebo ročných obdobiach. V priebehu poistenia je možné kedykoľvek uhradiť aj mimoriadne poistné.

V tomto dokumente sa uvádza modelový príklad záujemcu o produkt s nasledovnými parametrami: vstupný vek 35 rokov, bez zdravotných ťažkostí, nevykonáva žiadne rizikové povolanie ani mimopracovnú činnosť, doba platenia 30 rokov a poistná suma pre prípad smrti vo výške 1 000 EUR. Poistné bude platené ročne vo výške 1 000 EUR.

Za predpokladu, že produkt bude trvať celú poistnú dobu, bude celkom zaplatených v 30 pravidelných platiach celkové poistné vo výške 30 000 EUR. Pri ročnom poistnom 1 000 EUR bude priemerné poistné za kryté riziko vo výške 1,88 % - 2,10 % z ročného poistného. Vplyv poistného za kryté riziko na výnosy za rok je vo výške 0,09 % - 0,12 %. Investovaná suma bude 1 000 EUR ročne.

**DOBA PLATNOSTI PRODUKTU** Tento produkt sa uzatvára na dobu neurčitú. V poistnej zmluve si zvolíte, koľko rokov budete platiť poistné. Po uplynutí doby platenia poistenie nekončí, ale pokračuje bez platenia poistného (poistenie v splatenom stave), ak skôr nedôjde k inému zániku poistenia v zmysle príslušných poistných podmienok.

Poistenie môže predčasne zaniknúť uplynutím 8-dennej výpovednej lehoty na základe výpovede ktorejkoľvek zo zmluvných strán do dvoch mesiacov po uzavretí poistnej zmluvy; výpoveďou ku koncu poistného obdobia; dohodou zmluvných strán; ako dôsledok nezaplatenia poistného podľa § 801 ods. 1 Občianskeho zákonníka; odstúpením od poistnej zmluvy; odmietnutím poistného plnenia; poklesom hodnoty účtu poistníka počas trvania poistenia v splatenom stave na nižšiu hodnotu ako 600 EUR; z iných dôvodov.

## AKÉ SÚ RIZIKÁ A ČO BY SOM MOHOL ZÍSKAŤ?

### UKAZOVATEĽ RIZIKA



V súvislosti s ukazovateľom rizika sa predpokladá, že budete produkt držať 30 rokov. Skutočné riziko sa môže významne líšiť, ak produkt speňažíte predčasne a môžete získať späť menej. Možno nebudete môcť produkt jednoducho ukončiť alebo ho možno budete musieť ukončiť za cenu, ktorá má významný vplyv na to, koľko získate späť. Pre bližšie informácie k predčasnému speňaženiu pozrite časť „Ako dlho by som mal mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?“.

Ukazovateľ súhrnného rizika poskytuje informáciu o úrovni rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že investovaním do produktu prídete o peniaze z dôvodu pohybov na trhoch alebo preto, že vám nedokážeme zaplatiť.

Tento produkt sme klasifikovali od 2 do 4 z celkových 7, čo predstavuje nízku až strednú rizikovú triedu.

To znamená, že pravdepodobnosť možných strát z budúcej výkonnosti investície je nízka až stredná a je veľmi nepravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na našu schopnosť vám zaplatiť.

Tento produkt neobsahuje ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť alebo o celú svoju investíciu.

Ak vám nebudeme môcť zaplatiť to, čo vám dlhujeme, môžete prísť o celú investíciu.

Investičné riziko sa môže líšiť v závislosti od zvoleného fondu aktív (alebo ich kombinácie). Výkonnosť produktu závisí od výnosu vybraných fondov aktív. Bližšie informácie o rizikovitosti jednotlivých fondov nájdete v konkrétnych informáciách pre jednotlivé fondy.

**SCENÁRE VÝKONNOSTI** Táto tabuľka ukazuje, koľko peňazí môžete získať za 30 rokov pri rôznych scenároch vývoja za predpokladu, že budete investovať 1.000 EUR ročne.

Investované nie je celé zaplatené poisťné. Časť zaplateného poisťného je použitá na krytie vami vybraných poisťných rizík (poisťné za biometrické riziko) a časť na úhradu nákladov spojených s investovaním a poistením. Poisťné za biometrické riziko je rôzne pre jednotlivé počty rokov, preto v záhlaví tabuľky so scenármi uvádzame jeho priemernú ročnú výšku vyrátanú z celej poisťnej doby.

Uvedené scenáre naznačujú, aké výsledky by mohla mať vaša investícia (poistenie). Môžete si ich porovnať so scenármi iných produktov.

Prezentované scenáre predstavujú odhad budúcej výkonnosti na základe údajov z minulosti o tom, ako sa mení hodnota týchto investícií, a nie sú presným ukazovateľom. To, čo dostanete, sa bude líšiť v závislosti od toho, aké budú výsledky na trhu a ako dlho si ponecháte svoju investíciu/produkt.

Stresový scenár ukazuje, koľko peňazí môžete získať v extrémnych trhových podmienkach a nezohľadňuje situáciu, ak vám nebudeme schopní zaplatiť.

Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu a zahŕňajú náklady na vášho poradcu alebo distribútora. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať vplyv aj na sumu, ktorú nakoniec dostanete.

INVESTÍCIA 1.000 EUR ROČNE		1 ROK	15 ROKOV	30 ROKOV
Poisťné 19 EUR – 21 EUR ročne				
Scenáre dožitia				
Stresový scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	517 EUR	5.578 EUR	8.113 EUR
		521 EUR	12.088 EUR	23.014 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-48,30 %	-13,78 %	-10,64 %
		-47,92 %	-2,75 %	-1,77 %
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	438 EUR	11.123 EUR	22.935 EUR
		532 EUR	19.049 EUR	60.444 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-56,15 %	-3,84 %	-1,80 %
		-46,81 %	2,93 %	4,20 %
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	517 EUR	12.514 EUR	23.975 EUR
		556 EUR	22.448 EUR	81.217 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-48,35 %	-2,30 %	-1,49 %
		-44,37 %	4,89 %	5,83 %
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	524 EUR	12.923 EUR	25.073 EUR
		668 EUR	32.423 EUR	138.988 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-47,58 %	-1,89 %	-1,18 %
		-33,20 %	9,15 %	8,66 %
Akumulovaná investovaná suma		1.000 EUR	15.000 EUR	30.000 EUR
Scenár úmrtia				
Poisťná udalosť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	1.514 EUR	15.185 EUR	30.419 EUR
		1.554 EUR	23.394 EUR	82.017 EUR
Kumulované poisťné		19 EUR	278 EUR	563 EUR
		19 EUR	285 EUR	630 EUR

## ČO SA STANE AK POISŤOVATEĽ NEBUDE SCHOPNÝ VYPLÁÇAŤ?

V poisťovníctve neexistuje systém záruk alebo náhrad pre klientov v prípade zlyhania poisťovateľa, preto nie je možné úplne vylúčiť, že môžete utrpieť finančnú stratu. Poisťovateľ je v zmysle platného zákona o poisťovníctve povinný vytvárať si technické rezervy na všetky záväzky voči poisťníkom, poisteným a príjemcom poisťného plnenia, a to vo výške dostatočnej na to, aby bola v každom okamihu zabezpečená schopnosť poisťovateľa uhradiť v plnej miere všetky svoje záväzky z uzavretých poisťných zmlúv. Tento zákon stanovuje aj pravidlá obozretného podnikania poisťovateľa, ktoré majú zabrániť neschopnosti poisťovateľa plniť svoje záväzky. Dodržiavanie týchto pravidiel je pod pravidelnou kontrolou Národnej banky Slovenska.

## AKÉ SÚ NÁKLADY?

Zníženie výnosu (RIY) znázorňuje, aký vplyv majú celkové náklady, ktoré hradíte, na výnos z investície, ktorý môžete získať. Celkové náklady zohľadňujú jednorazové, priebežné a vedľajšie náklady.

Znázornené sumy sú kumulatívne náklady samotného produktu pre tri rôzne obdobia držby. Zahŕňajú potenciálne sankcie za skoré ukončenie. Údaje predpokladajú, že investujete 1.000 EUR každý rok. Údaje sú odhadmi a môžu sa v budúcnosti zmeniť.

**NÁKLADY V PRIEBEHU ČASU** Predajca, ktorý vám predáva alebo odporúča tento produkt, môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a ukáže vplyv, aký majú všetky náklady na vašu investíciu za určitý čas.

INVESTÍCIA 1.000 EUR ROČNE SCENÁRE	AK SPEŇAŽÍTE PO 1 ROKU	AK SPEŇAŽÍTE PO 15 ROKOCH	AK SPEŇAŽÍTE PO 30 ROKOCH
Celkové náklady	488 EUR 532 EUR	3.171 EUR 10.167 EUR	8.465 EUR 69.316 EUR
Vplyv na výnos (RIY) za rok	48,78 % 53,23 %	2,86 % 5,41 %	1,99 % 4,96 %

## ZLOŽENIE NÁKLADOV

Nasledujúca tabuľka znázorňuje:

- každoročný vplyv rôznych typov nákladov na návratnosť investícií, ktorú môžete dosiahnuť na konci odporúčaného obdobia držby;
- význam rôznych kategórií nákladov.

TÁTO TABUĽKA ZOBRAZUJE VPLYV NA VÝNOSY ZA ROK			
Jednorazové náklady	Vstupné náklady	0,36 % 0,72 %	Vplyv nákladov, ktoré platíte pri vstupe do investovania. [Je to maximálna suma, ktorú zaplatíte, ale môžete zaplatiť aj menej]. Vplyv nákladov, ktoré už boli zahrnuté v cene. [Je to maximálna suma, ktorú zaplatíte, ale môžete zaplatiť aj menej]. Zahŕňa to náklady na distribúciu vášho produktu.
	Výstupné náklady	0,00 %	Vplyv nákladov, ktoré vznikajú pri ukončení vašej investície v čase splatnosti.
Priebežné náklady	Náklady na portfóliové transakcie	0,00 % 0,94 %	Vplyv nákladov našich nákupov a predajov podkladových investícií produktu.
	Iné priebežné náklady	1,58 % 3,35 %	Vplyv nákladov, ktoré každý rok vynakladáme na správu vašich investícií, a nákladov prezentovaných v oddiele II.

## AKO DLHO BY SOM MAL MAŤ PRODUKT V DRŽBE A MÔŽEM SI PENIAZE VYBRAŤ PREDČASNE?

### Odporúčané obdobie držby 30 rokov

Táto doba je odporúčaná pre v tomto dokumente uvedený modelový príklad záujemcu o produkt, ktorého parametre sú uvedené vyššie. Vzhľadom na typ a ciele produktu je odporúčaná doba držby produktu zhodná s dojednanou dobou platenia.

Produkt je dojednávaný na základe vašich zaznamenaných požiadaviek a potrieb, aby poskytoval poistnú ochranu pre prípad smrti pre požadované časové obdobie alebo vyplatenie odkupnej hodnoty pri zániku poistenia. Minimálna doba platenia tohto produktu je 10 rokov.

Pri predčasnom ukončení poistenia, o ktoré môžete požiadať kedykoľvek, sa vám môže vyplatiť odkupná hodnota. Predčasné ukončenie poistenia je spravidla finančne nevýhodné a má dopad aj na scenáre výkonnosti a výnosov. Odkupná hodnota je často v prvých rokoch trvania poistenia oproti zaplatenému poistnému nižšia a môže rásť až po uplynutí určitého času trvania poistenia. Modelový vývoj odkupnej hodnoty je uvedený v kalkulácii (ponuke) poistenia, ktorú dostanete pred uzavretím poistenia.

Lehota pre vás na rozmyslenie a prípadné odstúpenie od poistnej zmluvy je 30 dní odo dňa uzavretia poistnej zmluvy. Možnosť ukončenia poistnej zmluvy výpoveďou je stanovená na 2 mesiace po uzavretí poistnej zmluvy s 8-dňovou výpoveďnou lehotou. Poistenie môžete vypovedať aj ku koncu poistného obdobia, minimálne 6 týždňov pred jeho uplynutím.

## AKO SA MÔŽEM SŤAŽOVAŤ?

Poisťovateľ prijíma a rieši sťažnosti proti jeho postupu. Ústnu alebo písomnú sťažnosť môžete podať osobne na pobočkách a v agentúrnych kanceláriách poisťovateľa. Ústnu sťažnosť môžete podať aj na telefónnom čísle 0800 122 222. Ústne podanú sťažnosť poisťovateľ zaznamená. Písomnú sťažnosť môžete zaslať aj e-mailom na [dialog@allianzsp.sk](mailto:dialog@allianzsp.sk), poštou na Allianz - Slovenská poisťovňa, a.s., Dostojevského rad 4, 815 74 Bratislava alebo prostredníctvom [www.allianzsp.sk/informujte-nas](http://www.allianzsp.sk/informujte-nas). Zo sťažnosti musí byť zrejmý dátum jej podania, kto ju podáva, čoho sa týka (predmet sťažnosti) a čoho sa klient domáha. Proti postupu poisťovateľa alebo finančného sprostredkovateľa ste oprávnený podať sťažnosť aj Slovenskej asociácii poisťovní, ktorá okrem iného pôsobí ako subjekt alternatívneho riešenia sporov so špecializáciou na oblasť poisťovníctva (poisťovací ombudsman), alebo priamo Národnej banke Slovenska, ktorá je poverená vykonávať dohľad nad poisťovateľom.

## ĎALŠIE RELEVANTNÉ INFORMÁCIE:

Pred uzavretím poistnej zmluvy budú analyzované vaše potreby, o čom bude spísaný záznam. Následne vám bude vypracovaná kalkulácia (ponuka) poistenia s konkrétnym návrhom poistného krytia, poistnej sumy, poistného a ďalších parametrov. Neoddeliteľnou súčasťou poistnej zmluvy sú poistné podmienky. Ďalšie informácie o produkte ako aj zmluvná dokumentácia (vrátane aktuálne platného Dokumentu s kľúčovými informáciami) sa nachádzajú na webovom sídle poisťovateľa.

# KONKRÉTNE INFORMÁCIE O FONDĚ

## Akiový fond Európa

### O AKÝ PRODUKT IDE?

**CIELE PRODUKTU** Interný fond investuje do podielového fondu Allianz RCM Europe Equity Growth AT EUR. Podielový fond investuje najmenej 70 % aktív fondu priamo do akcií a ekvivalentných cenných papierov, ktoré sú umiestnené v členských štátoch Európskej únie, Nórsku alebo Islande. Sústreďuje sa na spoločnosti s rastovým potenciálom, ktorý sa aktuálne neodráža na cene akcií. Cieľom fondu je v dlhodobom časovom horizonte dosiahnuť kapitálový rast. Odporúčaný investičný horizont je minimálne 10 rokov. Viac informácií k podielovému fondu, a teda aj jeho predajný prospekt, zjednodušený predajný prospekt a štatút, nájdete na [www.allianzgi-b2b.eu](http://www.allianzgi-b2b.eu).

**ZAMÝŠLANÝ RETAILOVÝ INVESTOR** Klient s investičným horizontom 10 rokov a viac.

### AKÉ SÚ RIZIKÁ A ČO BY SOM MOHOL ZÍSKAŤ?

#### UKAZOVATEL RIZIKA



V súvislosti s ukazovateľom rizika sa predpokladá, že budete produkt držať 30 rokov. Skutočné riziko sa môže významne líšiť, ak produkt speňažíte predčasne a môžete získať späť menej. Možno nebudete môcť produkt jednoducho ukončiť alebo ho možno budete musieť ukončiť za cenu, ktorá má významný vplyv na to, koľko získate späť.

Ukazovateľ súhrnného rizika poskytuje informáciu o úrovni rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že investovaním do produktu prídete o peniaze z dôvodu pohybov na trhoch alebo preto, že vám nedokážeme zaplatiť. Hodnota ukazovateľa je vypočítaná pomocou historických dát a teda nemôže slúžiť ako predpoveď vývoja do budúcnosti.

Tento produkt má rizikový ukazovateľ 4 z celkových 7 stupňov, čo predstavuje strednú mieru rizika.

To znamená, že pravdepodobnosť možných strát z budúcej výkonnosti investície je stredná a je veľmi nepravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na našu schopnosť vám zaplatiť.

Tento produkt neobsahuje ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť alebo o celú svoju investíciu.

Ak vám nebudeme môcť zaplatiť to, čo vám dlhujeme, môžete prísť o celú investíciu.

Nie celé zaplatené poistné je investované do vybraného fondu. Časť zaplateného poistného je použitá na krytie vami vybraných poistných rizík a časť na úhradu nákladov spojených s investovaním a poistením.

**SCENÁRE VÝKONNOSTI** Táto tabuľka ukazuje, koľko peňazí môžete získať za 30 rokov, pri rôznych scenároch vývoja, za predpokladu, že budete investovať 1 000 EUR ročne.

Poistné za biometrické riziko môže byť rôzne pre jednotlivé scenáre a počty rokov, preto v záhlaví tabuľky so scenármi uvádzame jeho priemernú výšku z neutrálneho scenára.

Uvedené scenáre zjednodušeným spôsobom prezentujú možné výsledky investície (poistenia). Slúžia na porovnanie so scenármi ostatných produktov.

Prezentované scenáre predstavujú odhad budúcej výkonnosti na základe údajov z minulosti o tom, ako sa mení hodnota týchto investícií, a nie sú presným ukazovateľom. To, čo dostanete, sa bude líšiť v závislosti od toho, aké budú výsledky na trhu a ako dlho si ponecháte svoju investíciu/produkt.

Stresový scenár ukazuje, koľko peňazí môžete získať v extrémnych trhových podmienkach a nezohľadňuje situáciu, ak vám nebudeme schopní zaplatiť.

Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu a zahŕňajú náklady na vášho poradcu alebo distribútora. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať vplyv aj na sumu, ktorú nakoniec dostanete.

INVESTÍCIA 1.000 EUR ROČNE		1 ROK	15 ROKOV	30 ROKOV
Poistné 19 EUR ročne				
Scenár dožitia				
Stresový scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	518 EUR	5.578 EUR	8.113 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-48,22 %	-13,78 %	-10,64 %
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	449 EUR	12.727 EUR	31.571 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-55,08 %	-2,08 %	0,33 %
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	548 EUR	19.983 EUR	62.043 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-45,23 %	3,51 %	4,35 %
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	664 EUR	32.231 EUR	128.908 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-33,60 %	9,08 %	8,27 %
Akumulovaná investovaná suma		1.000 EUR	15.000 EUR	30.000 EUR
Scenár úmrtia				
Poistná udalosť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	1.545 EUR	20.931 EUR	62.901 EUR
Kumulované poistné		19 EUR	280 EUR	563 EUR

## AKÉ SÚ NÁKLADY?

**NÁKLADY V PRIEBEHU ČASU** Zníženie výnosu (RIY) znázorňuje, aký vplyv majú celkové náklady, ktoré hradíte, na výnos z investície, ktorý môžete získať. Celkové náklady zohľadňujú jednorazové, priebežné a vedľajšie náklady.

Znázornené sumy sú kumulatívne náklady samotného produktu pre tri rôzne obdobia držby. Zahŕňajú potenciálne sankcie za skoré ukončenie. Údaje predpokladajú, že investujete 1 000 EUR každý rok. Údaje sú odhadmi a môžu sa v budúcnosti zmeniť.

Predajca, ktorý vám predáva alebo odporúča tento produkt, môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a ukáže vplyv, aký majú všetky náklady na vašu investíciu za určitý čas.

INVESTÍCIA 1.000 EUR ROČNE			
SCENÁRE	AK SPEŇAŽÍTE PO 1 ROKU	AK SPEŇAŽÍTE PO 15 ROKOCH	AK SPEŇAŽÍTE PO 30 ROKOCH
Celkové náklady	528 EUR	8.713 EUR	65.441 EUR
Vplyv na výnos (RIY) za rok	52,79 %	4,24 %	3,87 %

## ZLOŽENIE NÁKLADOV

Nasledujúca tabuľka znázorňuje:

- každoročný vplyv rôznych typov nákladov na návratnosť investícií, ktorú môžete dosiahnuť na konci odporúčaného obdobia držby;
- význam rôznych kategórií nákladov.

TÁTO TABUĽKA ZOBRAZUJE VPLYV NA VÝNOSY ZA ROK			
Jednorazové náklady	Vstupné náklady	0,72 %	Vplyv nákladov, ktoré musíte zaplatiť, keď realizujete investíciu. Vplyv nákladov, ktoré už boli zahrnuté v cene. Zahŕňa to náklady na distribúciu vášho produktu.
	Výstupné náklady	0,00 %	Vplyv nákladov, ktoré vznikajú pri ukončení vašej investície v čase splatnosti.
Priebežné náklady	Náklady na portfóliové transakcie	0,17 %	Vplyv nákladov, ktoré vznikajú v súvislosti s nákupom alebo predajom podkladových investícií spojených s produktom.
	Iné priebežné náklady	2,97 %	Vplyv nákladov, ktoré si každý rok započítame za správu vašich investícií.
Vedľajšie náklady	Výkonnostný poplatok	0,00 %	Vplyv výkonnostného poplatku. Tieto vyberáme z vašej investície, ak produkt prekročí svoju referenčnú hodnotu [y o x %].
	Podiely na zisku.	0,00 %	Vplyv podielov na zisku. Tieto vyberáme, keď investícia dosiahne [výkonnosť lepšiu ako x %].

# KONKRÉTNE INFORMÁCIE O FONDĚ

## Akiový fond Európske malé spoločnosti

### O AKÝ PRODUKT IDE?

**CIELE PRODUKTU** Interný fond investuje do podielového fondu Allianz RCM Europe Small Cap Equity – AT - EUR. Podielový fond sa sústreďuje na akcie spoločností s relatívne nižším kapitálovým vybavením, ktoré sú registrované v Európe (okrem Ruska a Turecka). Investičným cieľom je dosiahnuť rast kapitálu v dlhodobom časovom horizonte. Teritoriálne pokrýva najviac vyspelé ekonomiky ako napríklad Spojené kráľovstvo, Nemecko, Švajčiarsko, Švédsko, Francúzsko, Holandsko. Sektorovo je orientovaný najmä na priemysel, produkciu nadštandardných tovarov a služieb, informačné technológie, ťažbu a spracovanie surovín, energetiku, finančný sektor, zdravotná starostlivosť. Viac informácií k podielovému fondu, a teda aj jeho predajný prospekt, zjednodušený predajný prospekt a štatút, nájdete na [www.allianzgi-b2b.eu](http://www.allianzgi-b2b.eu).

**ZAMÝŠLANÝ RETAILOVÝ INVESTOR** Klient s investičným horizontom 10 rokov a viac.

### AKÉ SÚ RIZIKÁ A ČO BY SOM MOHOL ZÍSKAŤ?

#### UKAZOVATEĽ RIZIKA



V súvislosti s ukazovateľom rizika sa predpokladá, že budete produkt držať 30 rokov. Skutočné riziko sa môže významne líšiť, ak produkt speňažíte predčasne a môžete získať späť menej. Možno nebudete môcť produkt jednoducho ukončiť alebo ho možno budete musieť ukončiť za cenu, ktorá má významný vplyv na to, koľko získate späť.

Ukazovateľ súhrnného rizika poskytuje informáciu o úrovni rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že investovaním do produktu pridáte o peniaze z dôvodu pohybov na trhoch alebo preto, že vám nedokážeme zaplatiť. Hodnota ukazovateľa je vypočítaná pomocou historických dát a teda nemôže slúžiť ako predpoveď vývoja do budúcnosti.

Tento produkt má rizikový ukazovateľ 4 z celkových 7 stupňov, čo predstavuje strednú mieru rizika.

To znamená, že pravdepodobnosť možných strát z budúcej výkonnosti investície je stredná a je veľmi nepravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na našu schopnosť vám zaplatiť.

Tento produkt neobsahuje ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť alebo o celú svoju investíciu.

Ak vám nebudeme môcť zaplatiť to, čo vám dlhujeme, môžete prísť o celú investíciu.

Nie celé zaplatené poisťné je investované do vybraného fondu. Časť zaplateného poisťného je použitá na krytie vami vybraných poisťných rizík a časť na úhradu nákladov spojených s investovaním a poistením.

**SCENÁRE VÝKONNOSTI** Táto tabuľka ukazuje, koľko peňazí môžete získať za 30 rokov, pri rôznych scenároch vývoja, za predpokladu, že budete investovať 1 000 EUR ročne.

Poisťné za biometrické riziko môže byť rôzne pre jednotlivé scenáre a počty rokov, preto v záhlaví tabuľky so scenármi uvádzame jeho priemernú výšku z neutrálneho scenára.

Uvedené scenáre zjednodušeným spôsobom prezentujú možné výsledky investície (poistenia). Slúžia na porovnanie so scenármi ostatných produktov.

Prezentované scenáre predstavujú odhad budúcej výkonnosti na základe údajov z minulosti o tom, ako sa mení hodnota týchto investícií, a nie sú presným ukazovateľom. To, čo dostanete, sa bude líšiť v závislosti od toho, aké budú výsledky na trhu a ako dlho si ponecháte svoju investíciu/produkt.

Stresový scenár ukazuje, koľko peňazí môžete získať v extrémnych trhových podmienkach a nezohľadňuje situáciu, ak vám nebudeme schopní zaplatiť.

Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu a zahŕňajú náklady na vášho poradcu alebo distribútora. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať vplyv aj na sumu, ktorú nakoniec dostanete.

INVESTÍCIA 1.000 EUR ROČNE		1 ROK	15 ROKOV	30 ROKOV
Poisťné 19 EUR ročne				
Scenáre dožitia				
Stresový scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	518 EUR	5.650 EUR	8.255 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-48,16 %	-13,58 %	-10,45 %
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	445 EUR	12.331 EUR	30.091 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-55,53 %	-2,49 %	0,02 %
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	547 EUR	19.722 EUR	60.372 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-45,32 %	3,35 %	4,19 %
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	668 EUR	32.423 EUR	129.084 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-33,20 %	9,15 %	8,28 %
Akumulovaná investovaná suma		1.000 EUR	15.000 EUR	30.000 EUR
Scenár úmrtia				
Poisťná udalosť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	1.545 EUR	20.673 EUR	61.216 EUR
Kumulované poisťné		19 EUR	278 EUR	565 EUR

## AKÉ SÚ NÁKLADY?

**NÁKLADY V PRIEBEHU ČASU** Zníženie výnosu (RIY) znázorňuje, aký vplyv majú celkové náklady, ktoré hradíte, na výnos z investície, ktorý môžete získať. Celkové náklady zohľadňujú jednorazové, priebežné a vedľajšie náklady.

Znázornené sumy sú kumulatívne náklady samotného produktu pre tri rôzne obdobia držby. Zahŕňajú potenciálne sankcie za skoré ukončenie. Údaje predpokladajú, že investujete 1 000 EUR každý rok. Údaje sú odhadmi a môžu sa v budúcnosti zmeniť.

Predajca, ktorý vám predáva alebo odporúča tento produkt, môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a ukáže vplyv, aký majú všetky náklady na vašu investíciu za určitý čas.

INVESTÍCIA 1.000 EUR ROČNE			
SCENÁRE	AK SPEŇAŽÍTE PO 1 ROKU	AK SPEŇAŽÍTE PO 15 ROKOCH	AK SPEŇAŽÍTE PO 30 ROKOCH
Celkové náklady	529 EUR	9.755 EUR	61.039 EUR
Vplyv na výnos (RIY) za rok	52,93 %	4,71 %	3,77 %

## ZLOŽENIE NÁKLADOV

Nasledujúca tabuľka znázorňuje:

- každoročný vplyv rôznych typov nákladov na návratnosť investícií, ktorú môžete dosiahnuť na konci odporúčaného obdobia držby;
- význam rôznych kategórií nákladov.

TÁTO TABUĽKA ZOBRAZUJE VPLYV NA VÝNOSY ZA ROK			
Jednorazové náklady	Vstupné náklady	0,53 %	Vplyv nákladov, ktoré musíte zaplatiť, keď realizujete investíciu. Vplyv nákladov, ktoré už boli zahrnuté v cene. Zahŕňa to náklady na distribúciu vášho produktu.
	Výstupné náklady	0,00 %	Vplyv nákladov, ktoré vznikajú pri ukončení vašej investície v čase splatnosti.
Priebežné náklady	Náklady na portfóliové transakcie	0,21 %	Vplyv nákladov, ktoré vznikajú v súvislosti s nákupom alebo predajom podkladových investícií spojených s produktom.
	Iné priebežné náklady	3,02 %	Vplyv nákladov, ktoré si každý rok započítame za správu vašich investícií.
Vedľajšie náklady	Výkonnostný poplatok	0,00 %	Vplyv výkonnostného poplatku. Tieto vyberáme z vašej investície, ak produkt prekročí svoju referenčnú hodnotu [y o x %].
	Podiely na zisku.	0,00 %	Vplyv podielov na zisku. Tieto vyberáme, keď investícia dosiahne [výkonnosť lepšiu ako x %].

# KONKRÉTNE INFORMÁCIE O FONDĚ

## Zmiešaný fond

### O AKÝ PRODUKT IDE?

**CIELE PRODUKTU** Interný fond investuje do podielového fondu Allianz Invest Klassisch. Prostriedky fondu sú investované iba do fondov Allianz Group International, pričom akciové fondy tvoria 50 % aktív fondu. Fond investuje do európskych, amerických, ale aj ázijských akciových fondov. Ostatné aktíva sú alokované do prevažne dlhopisových fondov európskeho regiónu. Takéto zloženie fondu umožňuje jeho rast aj pri poklese akciových trhov. Cieľom investičnej stratégie podielového fondu je dosiahnuť stabilný a rovnomerný rast hodnoty podielového fondu vyjadrenej v emisnej mene v dlhodobom horizonte 5 a viac rokov. Viac informácií k podielovým fondom, a teda aj ich predajný prospekt, zjednodušený predajný prospekt a štatút, nájdete na [www.allianzinvest.at](http://www.allianzinvest.at).

**ZAMÝŠLANÝ RETAILOVÝ INVESTOR** Klient s investičným horizontom 10 rokov a viac.

### AKÉ SÚ RIZIKÁ A ČO BY SOM MOHOL ZÍSKAŤ?

#### UKAZOVATEL RIZIKA



V súvislosti s ukazovateľom rizika sa predpokladá, že budete produkt držať 30 rokov. Skutočné riziko sa môže významne líšiť, ak produkt speňažite predčasne a môžete získať späť menej. Možno nebudete môcť produkt jednoducho ukončiť alebo ho možno budete musieť ukončiť za cenu, ktorá má významný vplyv na to, koľko získate späť.

Ukazovateľ súhrnného rizika poskytuje informáciu o úrovni rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že investovaním do produktu prídete o peniaze z dôvodu pohybov na trhoch alebo preto, že vám nedokážeme zaplatiť. Hodnota ukazovateľa je vypočítaná pomocou historických dát a teda nemôže slúžiť ako predpoveď vývoja do budúcnosti.

Tento produkt má rizikový ukazovateľ 2 z celkových 7 stupňov, čo predstavuje nízku mieru rizika.

To znamená, že pravdepodobnosť možných strát z budúcej výkonnosti investície je nízka a je veľmi nepravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na našu schopnosť vám zaplatiť.

Tento produkt neobsahuje ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť alebo o celú svoju investíciu.

Ak vám nebudeme môcť zaplatiť to, čo vám dlhujeme, môžete prísť o celú investíciu.

Nie celé zaplatené poistné je investované do vybraného fondu. Časť zaplateného poistného je použitá na krytie vami vybraných poistných rizík a časť na úhradu nákladov spojených s investovaním a poistením.

**SCENÁRE VÝKONNOSTI** Táto tabuľka ukazuje, koľko peňazí môžete získať za 30 rokov, pri rôznych scenároch vývoja, za predpokladu, že budete investovať 1 000 EUR ročne.

Poistné za biometrické riziko môže byť rôzne pre jednotlivé scenáre a počty rokov, preto v záhlaví tabuľky so scenármi uvádzame jeho priemernú výšku z neutrálneho scenára.

Uvedené scenáre zjednodušeným spôsobom prezentujú možné výsledky investície (poistenia). Slúžia na porovnanie so scenármi ostatných produktov.

Prezentované scenáre predstavujú odhad budúcej výkonnosti na základe údajov z minulosti o tom, ako sa mení hodnota týchto investícií, a nie sú presným ukazovateľom. To, čo dostanete, sa bude líšiť v závislosti od toho, aké budú výsledky na trhu a ako dlho si ponecháte svoju investíciu/produkt.

Stresový scenár ukazuje, koľko peňazí môžete získať v extrémnych trhových podmienkach a nezohľadňuje situáciu, ak vám nebudeme schopní zaplatiť.

Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu a zahŕňajú náklady na vášho poradcu alebo distribútora. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať vplyv aj na sumu, ktorú nakoniec dostanete.

INVESTÍCIA 1.000 EUR ROČNE		1 ROK	15 ROKOV	30 ROKOV
Poistné 19 EUR ročne				
Scenár dožitia				
Stresový scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	517 EUR	9.711 EUR	16.996 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-48,30 %	-5,66 %	-3,98 %
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	494 EUR	12.719 EUR	26.800 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-50,59 %	-2,09 %	-0,74 %
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	528 EUR	14.717 EUR	33.044 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-47,20 %	-0,24 %	0,62 %
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	563 EUR	17.082 EUR	40.999 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-43,68 %	1,61 %	1,94 %
Akumulovaná investovaná suma		1.000 EUR	15.000 EUR	30.000 EUR
Scenár úmrtia				
Poistná udalosť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	1.526 EUR	15.680 EUR	33.961 EUR
Kumulované poistné		19 EUR	278 EUR	564 EUR



## AKÉ SÚ NÁKLADY?

**NÁKLADY V PRIEBEHU ČASU** Zníženie výnosu (RIY) znázorňuje, aký vplyv majú celkové náklady, ktoré hradíte, na výnos z investície, ktorý môžete získať. Celkové náklady zohľadňujú jednorazové, priebežné a vedľajšie náklady.

Znázornené sumy sú kumulatívne náklady samotného produktu pre tri rôzne obdobia držby. Zahŕňajú potenciálne sankcie za skoré ukončenie. Údaje predpokladajú, že investujete 1 000 EUR každý rok. Údaje sú odhadmi a môžu sa v budúcnosti zmeniť.

Predajca, ktorý vám predáva alebo odporúča tento produkt, môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a ukáže vplyv, aký majú všetky náklady na vašu investíciu za určitý čas.

INVESTÍCIA 1.000 EUR ROČNE			
SCENÁRE	AK SPEŇAŽÍTE PO 1 ROKU	AK SPEŇAŽÍTE PO 15 ROKOCH	AK SPEŇAŽÍTE PO 30 ROKOCH
Celkové náklady	513 EUR	6.824 EUR	27.649 EUR
Vplyv na výnos (RIY) za rok	51,29 %	4,64 %	3,61 %

## ZLOŽENIE NÁKLADOV

Nasledujúca tabuľka znázorňuje:

- každoročný vplyv rôznych typov nákladov na návratnosť investícií, ktorú môžete dosiahnuť na konci odporúčaného obdobia držby;
- význam rôznych kategórií nákladov.

TÁTO TABUĽKA ZOBRAZUJE VPLYV NA VÝNOSY ZA ROK			
Jednorazové náklady	Vstupné náklady	0,47 %	Vplyv nákladov, ktoré musíte zaplatiť, keď realizujete investíciu. Vplyv nákladov, ktoré už boli zahrnuté v cene. Zahŕňa to náklady na distribúciu vášho produktu.
	Výstupné náklady	0,00 %	Vplyv nákladov, ktoré vznikajú pri ukončení vašej investície v čase splatnosti.
Priebežné náklady	Náklady na portfóliové transakcie	0,65 %	Vplyv nákladov, ktoré vznikajú v súvislosti s nákupom alebo predajom podkladových investícií spojených s produktom.
	Iné priebežné náklady	2,49 %	Vplyv nákladov, ktoré si každý rok započítame za správu vašich investícií.
Vedľajšie náklady	Výkonnostný poplatok	0,00 %	Vplyv výkonnostného poplatku. Tieto vyberáme z vašej investície, ak produkt prekročí svoju referenčnú hodnotu [y o x %].
	Podiely na zisku.	0,00 %	Vplyv podielov na zisku. Tieto vyberáme, keď investícia dosiahne [výkonnosť lepšiu ako x %].

# KONKRÉTNE INFORMÁCIE O FONDĚ

## Akiový fond Nové trhy

### O AKÝ PRODUKT IDE?

**CIELE PRODUKTU** Interný fond investuje do podielového fondu Allianz Emerging Markets Equity Opportunities A. Investičným cieľom podielového fondu je dlhodobý rast kapitálu investovaním do akcií rozvíjajúcich sa trhov. Minimálne 70% aktív podielového fondu je investovaných do najmenej piatich rozvíjajúcich sa trhov a / alebo v najmenej piatich krajinách, ktoré sú súčasťou indexu MSCI Daily TR Net Emerging Market. Najviac 30% aktív môže byť investovaných na čínskom akciovom trhu a taktiež do iných akcií ako je uvedených v investičnom ciele. Limitovaná časť aktív – maximálne 15% - môže byť tiež držaná v nástrojoch peňažného a dlhopisového trhu s investičným ratingom najmenej „B“. Podielový fond má odporúčaný dlhodobý investičný horizont (10 rokov a viac). Viac informácií k podielovému fondu, a teda aj jeho predajný prospekt, zjednodušený predajný prospekt a štatút, nájdete na [www.lu.allianzgi.com](http://www.lu.allianzgi.com).

**ZAMÝŠLANÝ RETAILOVÝ INVESTOR** Klient s investičným horizontom 10 rokov a viac.

### AKÉ SÚ RIZIKÁ A ČO BY SOM MOHOL ZÍSKAŤ?

#### UKAZOVATEĽ RIZIKA



V súvislosti s ukazovateľom rizika sa predpokladá, že budete produkt držať 30 rokov. Skutočné riziko sa môže významne líšiť, ak produkt speňažíte predčasne a môžete získať späť menej. Možno nebudete môcť produkt jednoducho ukončiť alebo ho možno budete musieť ukončiť za cenu, ktorá má významný vplyv na to, koľko získate späť.

Ukazovateľ súhrnného rizika poskytuje informáciu o úrovni rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že investovaním do produktu pridáte o peniaze z dôvodu pohybov na trhoch alebo preto, že vám nedokážeme zaplatiť. Hodnota ukazovateľa je vypočítaná pomocou historických dát a teda nemôže slúžiť ako predpoveď vývoja do budúcnosti.

Tento produkt má rizikový ukazovateľ 4 z celkových 7 stupňov, čo predstavuje strednú mieru rizika.

To znamená, že pravdepodobnosť možných strát z budúcej výkonnosti investície je stredná a je veľmi nepravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na našu schopnosť vám zaplatiť.

Tento produkt neobsahuje ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť alebo o celú svoju investíciu.

Ak vám nebudeme môcť zaplatiť to, čo vám dlhujeme, môžete prísť o celú investíciu.

Nie celé zaplatené poisťné je investované do vybraného fondu. Časť zaplateného poisťného je použitá na krytie vami vybraných poisťných rizík a časť na úhradu nákladov spojených s investovaním a poistením.

**SCENÁRE VÝKONNOSTI** Táto tabuľka ukazuje, koľko peňazí môžete získať za 30 rokov, pri rôznych scenároch vývoja, za predpokladu, že budete investovať 1 000 EUR ročne.

Poisťné za biometrické riziko môže byť rôzne pre jednotlivé scenáre a počty rokov, preto v záhlaví tabuľky so scenármi uvádzame jeho priemernú výšku z neutrálneho scenára.

Uvedené scenáre zjednodušeným spôsobom prezentujú možné výsledky investície (poistenia). Slúžia na porovnanie so scenármi ostatných produktov.

Prezentované scenáre predstavujú odhad budúcej výkonnosti na základe údajov z minulosti o tom, ako sa mení hodnota týchto investícií, a nie sú presným ukazovateľom. To, čo dostanete, sa bude líšiť v závislosti od toho, aké budú výsledky na trhu a ako dlho si ponecháte svoju investíciu/produkt.

Stresový scenár ukazuje, koľko peňazí môžete získať v extrémnych trhových podmienkach a nezohľadňuje situáciu, ak vám nebudeme schopní zaplatiť.

Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu a zahŕňajú náklady na vášho poradcu alebo distribútora. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať vplyv aj na sumu, ktorú nakoniec dostanete.

INVESTÍCIA 1.000 EUR ROČNE		1 ROK	15 ROKOV	30 ROKOV
Poisťné 19 EUR ročne				
Scenáre dožitia				
Stresový scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	518 EUR	5.837 EUR	8.523 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-48,16 %	-13,07 %	-10,12 %
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	438 EUR	11.123 EUR	24.228 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-56,15 %	-3,84 %	-1,42 %
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	539 EUR	17.547 EUR	47.208 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-46,12 %	1,94 %	2,78 %
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	659 EUR	28.591 EUR	98.305 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-34,14 %	7,71 %	6,85 %
Akumulovaná investovaná suma		1.000 EUR	15.000 EUR	30.000 EUR
Scenár úmrtia				
Poisťná udalosť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	1.537 EUR	18.512 EUR	48.093 EUR
Kumulované poisťné		19 EUR	279 EUR	563 EUR

## AKÉ SÚ NÁKLADY?

**NÁKLADY V PRIEBEHU ČASU** Zníženie výnosu (RIY) znázorňuje, aký vplyv majú celkové náklady, ktoré hradíte, na výnos z investície, ktorý môžete získať. Celkové náklady zohľadňujú jednorazové, priebežné a vedľajšie náklady.

Znázornené sumy sú kumulatívne náklady samotného produktu pre tri rôzne obdobia držby. Zahŕňajú potenciálne sankcie za skoré ukončenie. Údaje predpokladajú, že investujete 1 000 EUR každý rok. Údaje sú odhadmi a môžu sa v budúcnosti zmeniť.

Predajca, ktorý vám predáva alebo odporúča tento produkt, môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a ukáže vplyv, aký majú všetky náklady na vašu investíciu za určitý čas.

INVESTÍCIA 1.000 EUR ROČNE			
SCENÁRE	AK SPEŇAŽÍTE PO 1 ROKU	AK SPEŇAŽÍTE PO 15 ROKOCH	AK SPEŇAŽÍTE PO 30 ROKOCH
Celkové náklady	531 EUR	10.167 EUR	69.316 EUR
Vplyv na výnos (RIY) za rok	53,09 %	5,41 %	4,96 %

## ZLOŽENIE NÁKLADOV

Nasledujúca tabuľka znázorňuje:

- každoročný vplyv rôznych typov nákladov na návratnosť investícií, ktorú môžete dosiahnuť na konci odporúčaného obdobia držby;
- význam rôznych kategórií nákladov.

TÁTO TABUĽKA ZOBRAZUJE VPLYV NA VÝNOSY ZA ROK			
Jednorazové náklady	Vstupné náklady	0,67 %	Vplyv nákladov, ktoré musíte zaplatiť, keď realizujete investíciu. Vplyv nákladov, ktoré už boli zahrnuté v cene. Zahŕňa to náklady na distribúciu vášho produktu.
	Výstupné náklady	0,00 %	Vplyv nákladov, ktoré vznikajú pri ukončení vašej investície v čase splatnosti.
Priebežné náklady	Náklady na portfóliové transakcie	0,94 %	Vplyv nákladov, ktoré vznikajú v súvislosti s nákupom alebo predajom podkladových investícií spojených s produktom.
	Iné priebežné náklady	3,35 %	Vplyv nákladov, ktoré si každý rok započítame za správu vašich investícií.
Vedľajšie náklady	Výkonnostný poplatok	0,00 %	Vplyv výkonnostného poplatku. Tieto vyberáme z vašej investície, ak produkt prekročí svoju referenčnú hodnotu [y o x %].
	Podiely na zisku.	0,00 %	Vplyv podielov na zisku. Tieto vyberáme, keď investícia dosiahne [výkonnosť lepšiu ako x %].

# KONKRÉTNE INFORMÁCIE O FONDĚ C – QUADRAT Total Return Global fond

## O AKÝ PRODUKT IDE?

**CIELE PRODUKTU** Interný fond investuje do podielového fondu C – QUADRAT ARTS Total Return Global – AMI (EUR). Cieľom manažmentu fondu je dosiahnutie primeraných výnosov a vyprodukovať čo najvyššieho dlhodobého nárastu hodnoty. Na dosiahnutie tohto cieľa investuje fond hlavne do podielov iných fondov, ktoré investujú prevažne do akcií. V negatívnych burzových obdobiach môže byť podiel akciového fondu postupne redukovaný až na nulu a finančné prostriedky sa zväčša presunú do investičných fondov s krátkodobými termínovanými vkladmi alebo dlhopismi. Manažment fondu na to využíva technický program obchodovania so strednodobým smerovaním, ktoré sleduje jednotlivé trendy. Obchodný systém vychádza z jasne definovaných pravidiel a sleduje viac ako 10.000 fondov. Na základe alokácie aktív sa využíva výnosový potenciál vždy najúspešnejších sektorov odvetví a krajín. Výber fondu sa spravidla uskutočňuje čisto technicky na báze kvantitatívnych kritérií na základe prístupu tzv. celkovej návratnosti. Investičná stratégia sa neorientuje na žiadny benchmark, ale naopak sa z dlhodobého hľadiska usiluje o dosiahnutie kladnej výkonnosti pri akomkoľvek vývoji trhov. Viac informácií k podielovému fondu, a teda aj jeho predajný prospekt, zjednodušený predajný prospekt a štatút, nájdete na [www.c-quadrat.com](http://www.c-quadrat.com).

**ZAMÝŠĽANÝ RETAILOVÝ INVESTOR** Klient s investičným horizontom 10 rokov a viac.

## AKÉ SÚ RIZIKÁ A ČO BY SOM MOHOL ZÍSKAŤ?

### UKAZOVATEĽ RIZIKA



V súvislosti s ukazovateľom rizika sa predpokladá, že budete produkt držať 30 rokov. Skutočné riziko sa môže významne líšiť, ak produkt speňažíte predčasne a môžete získať späť menej. Možno nebudete môcť produkt jednoducho ukončiť alebo ho možno budete musieť ukončiť za cenu, ktorá má významný vplyv na to, koľko získate späť.

Ukazovateľ súhrnného rizika poskytuje informáciu o úrovni rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že investovaním do produktu pridáte o peniaze z dôvodu pohybov na trhoch alebo preto, že vám nedokážeme zaplatiť. Hodnota ukazovateľa je vypočítaná pomocou historických dát a teda nemôže slúžiť ako predpoveď vývoja do budúcnosti.

Tento produkt má rizikový ukazovateľ 3 z celkových 7 stupňov, čo predstavuje stredne nízku mieru rizika.

To znamená, že pravdepodobnosť možných strát z budúcej výkonnosti investície je stredne nízka a je veľmi nepravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na našu schopnosť vám zaplatiť.

Tento produkt neobsahuje ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť alebo o celú svoju investíciu.

Ak vám nebudeme môcť zaplatiť to, čo vám dlhujeme, môžete prísť o celú investíciu.

Nie celé zaplatené poisťné je investované do vybraného fondu. Časť zaplateného poisťného je použitá na krytie vami vybraných poisťných rizík a časť na úhradu nákladov spojených s investovaním a poistením.

**SCENÁRE VÝKONNOSTI** Táto tabuľka ukazuje, koľko peňazí môžete získať za 30 rokov, pri rôznych scenároch vývoja, za predpokladu, že budete investovať 1 000 EUR ročne.

Poisťné za biometrické riziko môže byť rôzne pre jednotlivé scenáre a počty rokov, preto v záhlaví tabuľky so scenármi uvádzame jeho priemernú výšku z neutrálneho scenára.

Uvedené scenáre zjednodušeným spôsobom prezentujú možné výsledky investície (poistenia). Slúžia na porovnanie so scenármi ostatných produktov.

Prezentované scenáre predstavujú odhad budúcej výkonnosti na základe údajov z minulosti o tom, ako sa mení hodnota týchto investícií, a nie sú presným ukazovateľom. To, čo dostanete, sa bude líšiť v závislosti od toho, aké budú výsledky na trhu a ako dlho si ponecháte svoju investíciu/produkt.

Stresový scenár ukazuje, koľko peňazí môžete získať v extrémnych trhových podmienkach a nezohľadňuje situáciu, ak vám nebudeme schopní zaplatiť.

Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu a zahŕňajú náklady na vášho poradcu alebo distribútora. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať vplyv aj na sumu, ktorú nakoniec dostanete.

INVESTÍCIA 1.000 EUR ROČNE		1 ROK	15 ROKOV	30 ROKOV
Poisťné 19 EUR ročne				
Scenáre dožitia				
Stresový scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	520 EUR	8.326 EUR	14.075 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-48,00 %	-7,80 %	-5,48 %
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	487 EUR	14.959 EUR	39.895 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-51,26 %	-0,03 %	1,78 %
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	547 EUR	19.511 EUR	59.728 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-45,29 %	3,22 %	4,13 %
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	612 EUR	25.691 EUR	90.901 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-38,76 %	6,47 %	6,44 %
Akumulovaná investovaná suma		1.000 EUR	15.000 EUR	30.000 EUR
Scenár úmrtia				
Poisťná udalosť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	1.545 EUR	20.463 EUR	60.570 EUR
Kumulované poisťné		19 EUR	278 EUR	566 EUR

## AKÉ SÚ NÁKLADY?

**NÁKLADY V PRIEBEHU ČASU** Zníženie výnosu (RIY) znázorňuje, aký vplyv majú celkové náklady, ktoré hradíte, na výnos z investície, ktorý môžete získať. Celkové náklady zohľadňujú jednorazové, priebežné a vedľajšie náklady.

Znázornené sumy sú kumulatívne náklady samotného produktu pre tri rôzne obdobia držby. Zahŕňajú potenciálne sankcie za skoré ukončenie. Údaje predpokladajú, že investujete 1 000 EUR každý rok. Údaje sú odhadmi a môžu sa v budúcnosti zmeniť.

Predajca, ktorý vám predáva alebo odporúča tento produkt, môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a ukáže vplyv, aký majú všetky náklady na vašu investíciu za určitý čas.

INVESTÍCIA 1.000 EUR ROČNE			
SCENÁRE	AK SPEŇAŽÍTE PO 1 ROKU	AK SPEŇAŽÍTE PO 15 ROKOCH	AK SPEŇAŽÍTE PO 30 ROKOCH
Celkové náklady	528 EUR	9.004 EUR	47.875 EUR
Vplyv na výnos (RIY) za rok	52,77 %	4,46 %	3,20 %

## ZLOŽENIE NÁKLADOV

Nasledujúca tabuľka znázorňuje:

– každoročný vplyv rôznych typov nákladov na návratnosť investícií, ktorú môžete dosiahnuť na konci odporúčaného obdobia držby;

– význam rôznych kategórií nákladov.

TÁTO TABUĽKA ZOBRAZUJE VPLYV NA VÝNOSY ZA ROK			
Jednorazové náklady	Vstupné náklady	0,42 %	Vplyv nákladov, ktoré musíte zaplatiť, keď realizujete investíciu. Vplyv nákladov, ktoré už boli zahrnuté v cene. Zahŕňa to náklady na distribúciu vášho produktu.
	Výstupné náklady	0,00 %	Vplyv nákladov, ktoré vznikajú pri ukončení vašej investície v čase splatnosti.
Priebežné náklady	Náklady na portfóliové transakcie	0,00 %	Vplyv nákladov, ktoré vznikajú v súvislosti s nákupom alebo predajom podkladových investícií spojených s produktom.
	Iné priebežné náklady	2,76 %	Vplyv nákladov, ktoré si každý rok započítame za správu vašich investícií.
Vedľajšie náklady	Výkonnostný poplatok	0,02 %	Vplyv výkonnostného poplatku. Tieto vyberáme z vašej investície, ak produkt prekročí svoju referenčnú hodnotu [y o x %].
	Podiely na zisku.	0,00 %	Vplyv podielov na zisku. Tieto vyberáme, keď investícia dosiahne [výkonnosť lepšiu ako x %].

# KONKRÉTNE INFORMÁCIE O FONDĚ

## Dlhopisový fond

### O AKÝ PRODUKT IDE?

**CIELE PRODUKTU** Interný fond investuje do podielového fondu TAM dlhopisový plus o.p.f. Podielový fond investuje predovšetkým do dlhových cenných papierov denominovaných v eurách alebo zabezpečených proti menovému riziku. Hlavnú časť majetku vo fonde budú tvoriť najmä, nie však výlučne štátne dlhopisy (resp. cenné papiere so zárukou štátu), štátne pokladničné poukážky, dlhopisy spoločností s ratingom v investičnom pásme a hypotekárne záložné listy. Cieľom Fondu je najmä dosahovanie výnosu z finančných nástrojov s úrokovým výnosom, z pohybu cien Dlhopisových investícií, z vyplatených kupónov Dlhopisových investícií a zhodnotenie Fondu v EUR v odporúčanom investičnom horizonte, ktorý je 3 roky. Viac informácií k podielovému fondu nájdete na [www.tam.sk](http://www.tam.sk).

**ZAMÝŠLANÝ RETAILOVÝ INVESTOR** Klient s investičným horizontom 10 rokov a viac.

### AKÉ SÚ RIZIKÁ A ČO BY SOM MOHOL ZÍSKAŤ?

#### UKAZOVATEĽ RIZIKA



V súvislosti s ukazovateľom rizika sa predpokladá, že budete produkt držať 30 rokov. Skutočné riziko sa môže významne líšiť, ak produkt speňažíte predčasne a môžete získať späť menej. Možno nebudete môcť produkt jednoducho ukončiť alebo ho možno budete musieť ukončiť za cenu, ktorá má významný vplyv na to, koľko získate späť.

Ukazovateľ súhrnného rizika poskytuje informáciu o úrovni rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že investovaním do produktu pridáte o peniaze z dôvodu pohybov na trhoch alebo preto, že vám nedokážeme zaplatiť. Hodnota ukazovateľa je vypočítaná pomocou historických dát a teda nemôže slúžiť ako predpoveď vývoja do budúcnosti.

Tento produkt má rizikový ukazovateľ 2 z celkových 7 stupňov, čo predstavuje nízku mieru rizika.

To znamená, že pravdepodobnosť možných strát z budúcej výkonnosti investície je nízka a je veľmi nepravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na našu schopnosť vám zaplatiť.

Tento produkt neobsahuje ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť alebo o celú svoju investíciu.

Ak vám nebudeme môcť zaplatiť to, čo vám dlhujeme, môžete prísť o celú investíciu.

Nie celé zaplatené poisťné je investované do vybraného fondu. Časť zaplateného poisťného je použitá na krytie vami vybraných poisťných rizík a časť na úhradu nákladov spojených s investovaním a poistením.

**SCENÁRE VÝKONNOSTI** Táto tabuľka ukazuje, koľko peňazí môžete získať za 30 rokov, pri rôznych scenároch vývoja, za predpokladu, že budete investovať 1 000 EUR ročne.

Poisťné za biometrické riziko môže byť rôzne pre jednotlivé scenáre a počty rokov, preto v záhlaví tabuľky so scenármi uvádzame jeho priemernú výšku z neutrálneho scenára.

Uvedené scenáre zjednodušeným spôsobom prezentujú možné výsledky investície (poistenia). Slúžia na porovnanie so scenármi ostatných produktov.

Prezentované scenáre predstavujú odhad budúcej výkonnosti na základe údajov z minulosti o tom, ako sa mení hodnota týchto investícií, a nie sú presným ukazovateľom. To, čo dostanete, sa bude líšiť v závislosti od toho, aké budú výsledky na trhu a ako dlho si ponecháte svoju investíciu/produkt.

Stresový scenár ukazuje, koľko peňazí môžete získať v extrémnych trhových podmienkach a nezohľadňuje situáciu, ak vám nebudeme schopní zaplatiť.

Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu a zahŕňajú náklady na vašo poradcu alebo distribútora. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať vplyv aj na sumu, ktorú nakoniec dostanete.

INVESTÍCIA 1.000 EUR ROČNE		1 ROK	15 ROKOV	30 ROKOV
<b>Poisťné 21 EUR ročne</b>				
Scenáre dožitia				
Stresový scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	518 EUR	12.088 EUR	23.014 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-48,25 %	-2,75 %	-1,77 %
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	509 EUR	12.116 EUR	22.935 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-49,11 %	-2,72 %	-1,80 %
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	517 EUR	12.514 EUR	23.975 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-48,35 %	-2,30 %	-1,49 %
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	524 EUR	12.923 EUR	25.073 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-47,58 %	-1,89 %	-1,18 %
Akumulovaná investovaná suma		1.000 EUR	15.000 EUR	30.000 EUR
Scenár úmrtia				
Poisťná udalosť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	1.514 EUR	15.185 EUR	30.419 EUR
Kumulované poisťné		19 EUR	285 EUR	630 EUR

## AKÉ SÚ NÁKLADY?

**NÁKLADY V PRIEBEHU ČASU** Zníženie výnosu (RIY) znázorňuje, aký vplyv majú celkové náklady, ktoré hradíte, na výnos z investície, ktorý môžete získať. Celkové náklady zohľadňujú jednorazové, priebežné a vedľajšie náklady.

Znázornené sumy sú kumulatívne náklady samotného produktu pre tri rôzne obdobia držby. Zahŕňajú potenciálne sankcie za skoré ukončenie. Údaje predpokladajú, že investujete 1 000 EUR každý rok. Údaje sú odhadmi a môžu sa v budúcnosti zmeniť.

Predajca, ktorý vám predáva alebo odporúča tento produkt, môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a ukáže vplyv, aký majú všetky náklady na vašu investíciu za určitý čas.

INVESTÍCIA 1.000 EUR ROČNE			
SCENÁRE	AK SPEŇAŽÍTE PO 1 ROKU	AK SPEŇAŽÍTE PO 15 ROKOCH	AK SPEŇAŽÍTE PO 30 ROKOCH
Celkové náklady	488 EUR	3.171 EUR	8.465 EUR
Vplyv na výnos (RIY) za rok	48,78 %	2,86 %	1,99 %

## ZLOŽENIE NÁKLADOV

Nasledujúca tabuľka znázorňuje:

- každoročný vplyv rôznych typov nákladov na návratnosť investícií, ktorú môžete dosiahnuť na konci odporúčaného obdobia držby;
- význam rôznych kategórií nákladov.

TÁTO TABUĽKA ZOBRAZUJE VPLYV NA VÝNOSY ZA ROK			
Jednorazové náklady	Vstupné náklady	0,36 %	Vplyv nákladov, ktoré musíte zaplatiť, keď realizujete investíciu. Vplyv nákladov, ktoré už boli zahrnuté v cene. Zahŕňa to náklady na distribúciu vášho produktu.
	Výstupné náklady	0,00 %	Vplyv nákladov, ktoré vznikajú pri ukončení vašej investície v čase splatnosti.
Priebežné náklady	Náklady na portfóliové transakcie	0,02 %	Vplyv nákladov, ktoré vznikajú v súvislosti s nákupom alebo predajom podkladových investícií spojených s produktom.
	Iné priebežné náklady	1,58 %	Vplyv nákladov, ktoré si každý rok započítame za správu vašich investícií.
Vedľajšie náklady	Výkonnostný poplatok	0,04 %	Vplyv výkonnostného poplatku. Tieto vyberáme z vašej investície, ak produkt prekročí svoju referenčnú hodnotu [y o x %].
	Podiely na zisku.	0,00 %	Vplyv podielov na zisku. Tieto vyberáme, keď investícia dosiahne [výkonnosť lepšiu ako x %].

# KONKRÉTNE INFORMÁCIE O FONDĚ

## Dlhopisový fond Európske spoločnosti

### O AKÝ PRODUKT IDE?

**CIELE PRODUKTU** Interný fond investuje do podielového fondu Stan Life European Corporate Bond A EUR. Podielový fond sa sústreďuje na investovanie do predovšetkým európskych dlhopisov alebo dlhopisov umiestnených na európskych finančných trhoch s ratingom v investičnom pásme. Dlhopisy denominované v inej mene ako euro sú zabezpečené voči menovému riziku. Cieľom je dosiahnuť dlhodobý rast z kapitálových príjmov, ako aj z reinvestícií. Dlhopisy pochádzajú od rôznych emitentov a sú rôznej orientácie – korporátne, vládne, napojené na vývoj indexu, mimoeurópske, s plávajúcím výnosom a pod. Odporúčaný investičný horizont je 3 – 5 rokov. Viac informácií k fondu, a teda aj jeho predajný prospekt, zjednodušený predajný prospekt a štatút, nájdete na [www.standardlifeinvestments.com](http://www.standardlifeinvestments.com).

**ZAMÝŠLANÝ RETAILOVÝ INVESTOR** Klient s investičným horizontom 10 rokov a viac.

### AKÉ SÚ RIZIKÁ A ČO BY SOM MOHOL ZÍSKAŤ?

#### UKAZOVATEĽ RIZIKA



V súvislosti s ukazovateľom rizika sa predpokladá, že budete produkt držať 30 rokov. Skutočné riziko sa môže významne líšiť, ak produkt speňažíte predčasne a môžete získať späť menej. Možno nebudete môcť produkt jednoducho ukončiť alebo ho možno budete musieť ukončiť za cenu, ktorá má významný vplyv na to, koľko získate späť.

Ukazovateľ súhrnného rizika poskytuje informáciu o úrovni rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že investovaním do produktu pridáte o peniaze z dôvodu pohybov na trhoch alebo preto, že vám nedokážeme zaplatiť. Hodnota ukazovateľa je vypočítaná pomocou historických dát a teda nemôže slúžiť ako predpoveď vývoja do budúcnosti.

Tento produkt má rizikový ukazovateľ 2 z celkových 7 stupňov, čo predstavuje nízku mieru rizika.

To znamená, že pravdepodobnosť možných strát z budúcej výkonnosti investície je nízka a je veľmi nepravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na našu schopnosť vám zaplatiť.

Tento produkt neobsahuje ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť alebo o celú svoju investíciu.

Ak vám nebudeme môcť zaplatiť to, čo vám dlhujeme, môžete prísť o celú investíciu.

Nie celé zaplatené poisťné je investované do vybraného fondu. Časť zaplateného poisťného je použitá na krytie vami vybraných poisťných rizík a časť na úhradu nákladov spojených s investovaním a poistením.

**SCENÁRE VÝKONNOSTI** Táto tabuľka ukazuje, koľko peňazí môžete získať za 30 rokov, pri rôznych scenároch vývoja, za predpokladu, že budete investovať 1 000 EUR ročne.

Poisťné za biometrické riziko môže byť rôzne pre jednotlivé scenáre a počty rokov, preto v záhlaví tabuľky so scenármi uvádzame jeho priemernú výšku z neutrálneho scenára.

Uvedené scenáre zjednodušeným spôsobom prezentujú možné výsledky investície (poistenia). Slúžia na porovnanie so scenármi ostatných produktov.

Prezentované scenáre predstavujú odhad budúcej výkonnosti na základe údajov z minulosti o tom, ako sa mení hodnota týchto investícií, a nie sú presným ukazovateľom. To, čo dostanete, sa bude líšiť v závislosti od toho, aké budú výsledky na trhu a ako dlho si ponecháte svoju investíciu/produkt.

Stresový scenár ukazuje, koľko peňazí môžete získať v extrémnych trhových podmienkach a nezohľadňuje situáciu, ak vám nebudeme schopní zaplatiť.

Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu a zahŕňajú náklady na vášho poradcu alebo distribútora. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať vplyv aj na sumu, ktorú nakoniec dostanete.

INVESTÍCIA 1.000 EUR ROČNE		1 ROK	15 ROKOV	30 ROKOV
Poisťné 19 EUR ročne				
Scenáre dožitia				
Stresový scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	517 EUR	11.493 EUR	21.459 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-48,29 %	-3,41 %	-2,26 %
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	515 EUR	13.955 EUR	30.756 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-48,52 %	-0,91 %	0,16 %
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	528 EUR	14.797 EUR	33.491 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-47,15 %	-0,17 %	0,70 %
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	542 EUR	15.701 EUR	36.476 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-45,76 %	0,57 %	1,23 %
Akumulovaná investovaná suma		1.000 EUR	15.000 EUR	30.000 EUR
Scenár úmrtia				
Poisťná udalosť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	1.526 EUR	15.761 EUR	34.403 EUR
Kumulované poisťné		19 EUR	278 EUR	564 EUR



## AKÉ SÚ NÁKLADY?

**NÁKLADY V PRIEBEHU ČASU** Zníženie výnosu (RIY) znázorňuje, aký vplyv majú celkové náklady, ktoré hradíte, na výnos z investície, ktorý môžete získať. Celkové náklady zohľadňujú jednorazové, priebežné a vedľajšie náklady.

Znázornené sumy sú kumulatívne náklady samotného produktu pre tri rôzne obdobia držby. Zahŕňajú potenciálne sankcie za skoré ukončenie. Údaje predpokladajú, že investujete 1 000 EUR každý rok. Údaje sú odhadmi a môžu sa v budúcnosti zmeniť.

Predajca, ktorý vám predáva alebo odporúča tento produkt, môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a ukáže vplyv, aký majú všetky náklady na vašu investíciu za určitý čas.

INVESTÍCIA 1.000 EUR ROČNE			
SCENÁRE	AK SPEŇAŽÍTE PO 1 ROKU	AK SPEŇAŽÍTE PO 15 ROKOCH	AK SPEŇAŽÍTE PO 30 ROKOCH
Celkové náklady	505 EUR	5.097 EUR	18.778 EUR
Vplyv na výnos (RIY) za rok	50,47 %	3,62 %	2,67 %

## ZLOŽENIE NÁKLADOV

Nasledujúca tabuľka znázorňuje:

- každoročný vplyv rôznych typov nákladov na návratnosť investícií, ktorú môžete dosiahnuť na konci odporúčaného obdobia držby;
- význam rôznych kategórií nákladov.

TÁTO TABUĽKA ZOBRAZUJE VPLYV NA VÝNOSY ZA ROK			
Jednorazové náklady	Vstupné náklady	0,43 %	Vplyv nákladov, ktoré musíte zaplatiť, keď realizujete investíciu. Vplyv nákladov, ktoré už boli zahrnuté v cene. Zahŕňa to náklady na distribúciu vášho produktu.
	Výstupné náklady	0,00 %	Vplyv nákladov, ktoré vznikajú pri ukončení vašej investície v čase splatnosti.
Priebežné náklady	Náklady na portfóliové transakcie	0,10 %	Vplyv nákladov, ktoré vznikajú v súvislosti s nákupom alebo predajom podkladových investícií spojených s produktom.
	Iné priebežné náklady	2,14 %	Vplyv nákladov, ktoré si každý rok započítame za správu vašich investícií.
Vedľajšie náklady	Výkonnostný poplatok	0,00 %	Vplyv výkonnostného poplatku. Tieto vyberáme z vašej investície, ak produkt prekročí svoju referenčnú hodnotu [y o x %].
	Podiely na zisku.	0,00 %	Vplyv podielov na zisku. Tieto vyberáme, keď investícia dosiahne [výkonnosť lepšiu ako x %].

# KONKRÉTNE INFORMÁCIE O FONDĚ

## Fidelity Global Dividend fond

### O AKÝ PRODUKT IDE?

**CIELE PRODUKTU** Interný fond investuje do podielového fondu Fidelity Funds: Global Dividend Fund A-ACC-EUR (Hedged). Cieľom investičnej politiky fondu je zabezpečiť príjem a dlhodobý rast kapitálu. Najmenej 70 % investovaných prostriedkov je umiestňovaných do akcií spoločností na celom svete. Výber aktív je zameraný na tie, ktoré okrem potenciálu na rast kapitálu prinášajú možnosti na získanie atraktívnych dividendových výnosov. Investície fondu sú umiestňované v rôznych geografických oblastiach, trhových sektoroch, odvetviach alebo triedach aktív. Fond môže použiť aj deriváty s cieľom zníženia rizika nákladov, alebo vytvorenia dodatočného kapitálu alebo príjmu v súlade s rizikovým profilom fondu. Fonde je zabezpečený voči menovému riziku. Odporúčaný investičný horizont je minimálne 5 rokov. Viac informácií k podielovému fondu, a teda aj jeho predajný prospekt, zjednodušený predajný prospekt a štatút, nájdete na [www.fidelityworldwideinvestment.com](http://www.fidelityworldwideinvestment.com).

**ZAMÝŠLANÝ RETAILOVÝ INVESTOR** Klient s investičným horizontom 10 rokov a viac.

### AKÉ SÚ RIZIKÁ A ČO BY SOM MOHOL ZÍSKAŤ?

#### UKAZOVATEĽ RIZIKA



V súvislosti s ukazovateľom rizika sa predpokladá, že budete produkt držať 30 rokov. Skutočné riziko sa môže významne líšiť, ak produkt speňažíte predčasne a môžete získať späť menej. Možno nebudete môcť produkt jednoducho ukončiť alebo ho možno budete musieť ukončiť za cenu, ktorá má významný vplyv na to, koľko získate späť.

Ukazovateľ súhrnného rizika poskytuje informáciu o úrovni rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že investovaním do produktu prídete o peniaze z dôvodu pohybov na trhoch alebo preto, že vám nedokážeme zaplatiť. Hodnota ukazovateľa je vypočítaná pomocou historických dát a teda nemôže slúžiť ako predpoveď vývoja do budúcnosti.

Tento produkt má rizikový ukazovateľ 3 z celkových 7 stupňov, čo predstavuje stredne nízku mieru rizika.

To znamená, že pravdepodobnosť možných strát z budúcej výkonnosti investície je stredne nízka a je veľmi nepravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na našu schopnosť vám zaplatiť.

Tento produkt neobsahuje ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť alebo o celú svoju investíciu.

Ak vám nebudeme môcť zaplatiť to, čo vám dlhujeme, môžete prísť o celú investíciu.

Nie celé zaplatené poistné je investované do vybraného fondu. Časť zaplateného poistného je použitá na krytie vami vybraných poistných rizík a časť na úhradu nákladov spojených s investovaním a poistením.

**SCENÁRE VÝKONNOSTI** Táto tabuľka ukazuje, koľko peňazí môžete získať za 30 rokov, pri rôznych scenároch vývoja, za predpokladu, že budete investovať 1 000 EUR ročne.

Poistné za biometrické riziko môže byť rôzne pre jednotlivé scenáre a počty rokov, preto v záhlaví tabuľky so scenármi uvádzame jeho priemernú výšku z neutrálneho scenára.

Uvedené scenáre zjednodušeným spôsobom prezentujú možné výsledky investície (poistenia). Slúžia na porovnanie so scenármi ostatných produktov.

Prezentované scenáre predstavujú odhad budúcej výkonnosti na základe údajov z minulosti o tom, ako sa mení hodnota týchto investícií, a nie sú presným ukazovateľom. To, čo dostanete, sa bude líšiť v závislosti od toho, aké budú výsledky na trhu a ako dlho si ponecháte svoju investíciu/produkt.

Stresový scenár ukazuje, koľko peňazí môžete získať v extrémnych trhových podmienkach a nezohľadňuje situáciu, ak vám nebudeme schopní zaplatiť.

Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu a zahŕňajú náklady na vášho poradcu alebo distribútora. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať vplyv aj na sumu, ktorú nakoniec dostanete.

INVESTÍCIA 1.000 EUR ROČNE		1 ROK	15 ROKOV	30 ROKOV
Poistné 19 EUR ročne				
Scenáre dožitia				
Stresový scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	521 EUR	7.449 EUR	12.235 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-47,92 %	-9,39 %	-6,66 %
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	483 EUR	16.114 EUR	49.014 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-51,66 %	0,89 %	3,00 %
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	556 EUR	22.448 EUR	81.217 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-44,37 %	4,89 %	5,83 %
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	638 EUR	31.682 EUR	138.988 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-36,17 %	8,89 %	8,66 %
Akumulovaná investovaná suma		1.000 EUR	15.000 EUR	30.000 EUR
Scenár úmrtia				
Poistná udalosť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	1.554 EUR	23.394 EUR	82.017 EUR
Kumulované poistné		19 EUR	278 EUR	563 EUR

## AKÉ SÚ NÁKLADY?

**NÁKLADY V PRIEBEHU ČASU** Zníženie výnosu (RIY) znázorňuje, aký vplyv majú celkové náklady, ktoré hradíte, na výnos z investície, ktorý môžete získať. Celkové náklady zohľadňujú jednorazové, priebežné a vedľajšie náklady.

Znázornené sumy sú kumulatívne náklady samotného produktu pre tri rôzne obdobia držby. Zahŕňajú potenciálne sankcie za skoré ukončenie. Údaje predpokladajú, že investujete 1 000 EUR každý rok. Údaje sú odhadmi a môžu sa v budúcnosti zmeniť.

Predajca, ktorý vám predáva alebo odporúča tento produkt, môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a ukáže vplyv, aký majú všetky náklady na vašu investíciu za určitý čas.

INVESTÍCIA 1.000 EUR ROČNE			
SCENÁRE	AK SPEŇAŽÍTE PO 1 ROKU	AK SPEŇAŽÍTE PO 15 ROKOCH	AK SPEŇAŽÍTE PO 30 ROKOCH
Celkové náklady	531 EUR	9.958 EUR	64.211 EUR
Vplyv na výnos (RIY) za rok	53,07 %	4,25 %	3,06 %

## ZLOŽENIE NÁKLADOV

Nasledujúca tabuľka znázorňuje:

- každoročný vplyv rôznych typov nákladov na návratnosť investícií, ktorú môžete dosiahnuť na konci odporúčaného obdobia držby;
- význam rôznych kategórií nákladov.

TÁTO TABUĽKA ZOBRAZUJE VPLYV NA VÝNOSY ZA ROK			
Jednorazové náklady	Vstupné náklady	0,61 %	Vplyv nákladov, ktoré musíte zaplatiť, keď realizujete investíciu. Vplyv nákladov, ktoré už boli zahrnuté v cene. Zahŕňa to náklady na distribúciu vášho produktu.
	Výstupné náklady	0,00 %	Vplyv nákladov, ktoré vznikajú pri ukončení vašej investície v čase splatnosti.
Priebežné náklady	Náklady na portfóliové transakcie	0,23 %	Vplyv nákladov, ktoré vznikajú v súvislosti s nákupom alebo predajom podkladových investícií spojených s produktom.
	Iné priebežné náklady	2,22 %	Vplyv nákladov, ktoré si každý rok započítame za správu vašich investícií.
Vedľajšie náklady	Výkonnostný poplatok	0,00 %	Vplyv výkonnostného poplatku. Tieto vyberáme z vašej investície, ak produkt prekročí svoju referenčnú hodnotu [y o x %].
	Podiely na zisku.	0,00 %	Vplyv podielov na zisku. Tieto vyberáme, keď investícia dosiahne [výkonnosť lepšiu ako x %].

(Môj Život, 01.01.2020)

# KONKRÉTNE INFORMÁCIE O FONDĚ C-QUADRAT Total Return Garant fond

**Allianz**   
Slovenská poisťovňa

## O AKÝ PRODUKT IDE?

**CIELE PRODUKTU** Interný fond investuje do podielového fondu C – QUADRAT ARTS Total Return Garant. Cieľom investičnej stratégie fondu je dlhodobou dosiahnuť absolútny prírastok hodnoty vo všetkých trhových fázach. Investovanie vo fonde sa riadi flexibilnými investičnými smernicami a 80% garanciou najvyššej dosiahnutej hodnoty (na najvyššiu, niekedy dosiahnutú dennú čistú hodnotu aktív), ktorá sa zakladá na modeli CPPI. Pritom je rozlišované medzi rastovými aktívami a aktívami s pevným výnosom. Aktiva s pevným výnosom sú používané na znázornenie garantovanej hodnoty a skladajú sa z peňažného komponentu a prostriedkov na bankovom účte. Fond využíva dynamický investičný proces. Rozloženie rastové aktíva / aktíva s pevným výnosom sa môže pohybovať medzi 0 a 100% a je určované dynamickým alokačným procesom (CPPI) – od ručiteľ'a Barclays Bank PLC. Fond môže využívať aj deriváty. Odporúčaný investičný horizont sú 4 roky. Viac informácií k podielovému fondu, a teda aj jeho predajný prospekt, zjednodušený predajný prospekt a štatút, nájdete na [www.c-quadrat.com](http://www.c-quadrat.com).

**ZAMÝŠLANÝ RETAILOVÝ INVESTOR** Klient s investičným horizontom 10 rokov a viac.

## AKÉ SÚ RIZIKÁ A ČO BY SOM MOHOL ZÍSKAŤ?

### UKAZOVATEL RIZIKA



V súvislosti s ukazovateľom rizika sa predpokladá, že budete produkt držať 30 rokov. Skutočné riziko sa môže významne líšiť, ak produkt speňažíte predčasne a môžete získať späť menej. Možno nebudete môcť produkt jednoducho ukončiť alebo ho možno budete musieť ukončiť za cenu, ktorá má významný vplyv na to, koľko získate späť.

Ukazovateľ súhrnného rizika poskytuje informáciu o úrovni rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že investovaním do produktu prídete o peniaze z dôvodu pohybov na trhoch alebo preto, že vám nedokážeme zaplatiť. Hodnota ukazovateľa je vypočítaná pomocou historických dát a teda nemôže slúžiť ako predpoveď vývoja do budúcnosti.

Tento produkt má rizikový ukazovateľ 2 z celkových 7 stupňov, čo predstavuje nízku mieru rizika.

To znamená, že pravdepodobnosť možných strát z budúcej výkonnosti investície je nízka a je veľmi nepravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na našu schopnosť vám zaplatiť.

Tento produkt neobsahuje ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť alebo o celú svoju investíciu.

Ak vám nebudeme môcť zaplatiť to, čo vám dlhujeme, môžete prísť o celú investíciu.

Nie celé zaplatené poisťné je investované do vybraného fondu. Časť zaplateného poisťného je použitá na krytie vami vybraných poisťných rizík a časť na úhradu nákladov spojených s investovaním a poistením.

**SCENÁRE VÝKONNOSTI** Táto tabuľka ukazuje, koľko peňazí môžete získať za 30 rokov, pri rôznych scenároch vývoja, za predpokladu, že budete investovať 1 000 EUR ročne.

Poisťné za biometrické riziko môže byť rôzne pre jednotlivé scenáre a počty rokov, preto v záhlaví tabuľky so scenármi uvádzame jeho priemernú výšku z neutrálneho scenára.

Uvedené scenáre zjednodušeným spôsobom prezentujú možné výsledky investície (poistenia). Slúžia na porovnanie so scenármi ostatných produktov.

Prezentované scenáre predstavujú odhad budúcej výkonnosti na základe údajov z minulosti o tom, ako sa mení hodnota týchto investícií, a nie sú presným ukazovateľom. To, čo dostanete, sa bude líšiť v závislosti od toho, aké budú výsledky na trhu a ako dlho si ponecháte svoju investíciu/produkt.

Stresový scenár ukazuje, koľko peňazí môžete získať v extrémnych trhových podmienkach a nezohľadňuje situáciu, ak vám nebudeme schopní zaplatiť.

Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu a zahŕňajú náklady na vášho poradcu alebo distribútora. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať vplyv aj na sumu, ktorú nakoniec dostanete.

INVESTÍCIA 1.000 EUR ROČNE		1 ROK	15 ROKOV	30 ROKOV
Poisťné 19 EUR ročne				
Scenár dožitia				
Stresový scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	517 EUR	11.442 EUR	21.584 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-48,29 %	-3,47 %	-2,22 %
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	532 EUR	19.049 EUR	60.444 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-46,81 %	2,93 %	4,20 %
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	552 EUR	20.798 EUR	69.083 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-44,80 %	3,98 %	4,95 %
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	572 EUR	22.707 EUR	79.130 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-42,77 %	5,03 %	5,69 %
Akumulovaná investovaná suma		1.000 EUR	15.000 EUR	30.000 EUR
Scenár úmrtia				
Poisťná udalosť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	1.550 EUR	21.747 EUR	69.911 EUR
Kumulované poisťné		19 EUR	278 EUR	563 EUR

## AKÉ SÚ NÁKLADY?

**NÁKLADY V PRIEBEHU ČASU** Zníženie výnosu (RIY) znázorňuje, aký vplyv majú celkové náklady, ktoré hradíte, na výnos z investície, ktorý môžete získať. Celkové náklady zohľadňujú jednorazové, priebežné a vedľajšie náklady.

Znázornené sumy sú kumulatívne náklady samotného produktu pre tri rôzne obdobia držby. Zahŕňajú potenciálne sankcie za skoré ukončenie. Údaje predpokladajú, že investujete 1 000 EUR každý rok. Údaje sú odhadmi a môžu sa v budúcnosti zmeniť.

Predajca, ktorý vám predáva alebo odporúča tento produkt, môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a ukáže vplyv, aký majú všetky náklady na vašu investíciu za určitý čas.

INVESTÍCIA 1.000 EUR ROČNE			
SCENÁRE	AK SPEŇAŽÍTE PO 1 ROKU	AK SPEŇAŽÍTE PO 15 ROKOCH	AK SPEŇAŽÍTE PO 30 ROKOCH
Celkové náklady	532 EUR	9.676 EUR	63.927 EUR
Vplyv na výnos (RIY) za rok	53,23 %	4,46 %	3,49 %

## ZLOŽENIE NÁKLADOV

Nasledujúca tabuľka znázorňuje:

– každoročný vplyv rôznych typov nákladov na návratnosť investícií, ktorú môžete dosiahnuť na konci odporúčaného obdobia držby;

– význam rôznych kategórií nákladov.

TÁTO TABUĽKA ZOBRAZUJE VPLYV NA VÝNOSY ZA ROK			
Jednorazové náklady	Vstupné náklady	0,55 %	Vplyv nákladov, ktoré musíte zaplatiť, keď realizujete investíciu. Vplyv nákladov, ktoré už boli zahrnuté v cene. Zahŕňa to náklady na distribúciu vášho produktu.
	Výstupné náklady	0,00 %	Vplyv nákladov, ktoré vznikajú pri ukončení vašej investície v čase splatnosti.
Priebežné náklady	Náklady na portfóliové transakcie	0,00 %	Vplyv nákladov, ktoré vznikajú v súvislosti s nákupom alebo predajom podkladových investícií spojených s produktom.
	Iné priebežné náklady	2,94 %	Vplyv nákladov, ktoré si každý rok započítame za správu vašich investícií.
Vedľajšie náklady	Výkonnostný poplatok	0,00 %	Vplyv výkonnostného poplatku. Tieto vyberáme z vašej investície, ak produkt prekročí svoju referenčnú hodnotu [y o x %].
	Podiely na zisku.	0,00 %	Vplyv podielov na zisku. Tieto vyberáme, keď investícia dosiahne [výkonnosť lepšiu ako x %].