

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 (6ULM) – program Moja Farbička

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 (6ULM) je produkt životného poistenia spojeného s fondami.

CIELE PRODUKTU Tento produkt vám poskytuje možnosť investovania poistného do nákupu podielov rôznych fondov, ktoré si zvolíte, s potenciálom na dosiahnutie výnosov a získanie kapitálu, ktorý bude vyplatený pri ukončení poistenia. Súčasne zahŕňa garanciu minimálneho poistného plnenia pre prípad smrti. Investované poistné je umiestnené do podkladových aktív fondov, ktorými sú podielové fondy. Návratnosť 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 garantovaného minimálneho poistného plnenia pre prípad smrti. Podrobnejšie informácie o podkladových aktívach fondov sú uvedené v konkrétnych informáciách pre jednotlivé fondy.

ZAMÝŠLANÝ RETAILOVÝ INVESTOR Tento produkt poskytuje poistnú ochranu špecifickej cieľovej skupine – deťom. Je určený tým, ktorí chcú spojiť investovanie do fondov a garanciu minimálneho poistného plnenia pre prípad smrti s cieľom dosiahnuť vyššiu úroveň finančného zabezpečenia pre dieťa (napr. osamostatnenie sa, štúdium alebo vlastné bývanie) 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 poistného: 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 poistného. Hodnota poistných plnení je zohľadnená v oddiele s názvom „Aké sú riziká a čo by som mohol získať?“. V investičnom životnom poistení (6ULM) 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 5 rokov, bez zdravotných ťažkostí, doba platenia 20 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 20 pravidelných platbách celkové poistné vo výške 20 000 EUR. Pri ročnom poistnom 1 000 EUR bude priemerné poistné za kryté riziko vo výške 1,86 % - 1,94 % z ročného poistného. Vplyv poistného za kryté riziko na výnosy za rok je vo výške 0,15 % - 0,18 %. 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; výpovedou 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 20 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 20 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	10 ROKOV	20 ROKOV
Poisťné 19 EUR – 19 EUR ročne				
Scenáre dožitia				
Stresový scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	517 EUR	4.120 EUR	6.602 EUR
		521 EUR	7.924 EUR	15.942 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-48,30 %	-17,02 %	-12,32 %
		-47,92 %	-4,28 %	-2,21 %
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	438 EUR	7.047 EUR	15.232 EUR
		532 EUR	10.674 EUR	29.560 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-56,15 %	-6,48 %	-2,67 %
		-46,81 %	1,18 %	3,59 %
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	517 EUR	8.174 EUR	16.550 EUR
		556 EUR	12.034 EUR	36.491 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-48,35 %	-3,70 %	-1,84 %
		-44,37 %	3,34 %	5,43 %
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	524 EUR	8.393 EUR	17.178 EUR
		668 EUR	16.364 EUR	55.151 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-47,58 %	-3,21 %	-1,47 %
		-33,20 %	8,79 %	8,91 %
Akumulovaná investovaná suma		1.000 EUR	10.000 EUR	20.000 EUR
Scenár úmrtia				
Poisťná udalosť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	1.514 EUR	10.048 EUR	20.258 EUR
		1.554 EUR	13.003 EUR	37.398 EUR
Kumulované poisťné		19 EUR	185 EUR	372 EUR
		19 EUR	187 EUR	388 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 10 ROKOCH	AK SPEŇAŽÍTE PO 20 ROKOCH
Celkové náklady	488 EUR 532 EUR	2.120 EUR 5.363 EUR	4.662 EUR 20.444 EUR
Vplyv na výnos (RIY) za rok	48,78 % 53,23 %	4,23 % 7,52 %	2,40 % 5,06 %

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	0,71 % 0,98 %	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 % 0,90 %	Vplyv nákladov našich nákupov a predajov podkladových investícií produktu.
	Iné priebežné náklady	1,63 % 3,17 %	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 20 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, poštou na Allianz - Slovenská poisťovňa, a.s., Dostojevského rad 4, 815 74 Bratislava alebo prostredníctvom www.allianzsp.sk/informujte-nas. Zo sťažnosti musí byť zrejím 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.

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 20 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 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 20 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	10 ROKOV	20 ROKOV
Poisťné 19 EUR ročne				
Scenár dožitia				
Stresový scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	518 EUR	4.120 EUR	6.602 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-48,22 %	-17,02 %	-12,32 %
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	449 EUR	7.744 EUR	18.105 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-55,08 %	-4,71 %	-0,96 %
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	548 EUR	11.131 EUR	30.853 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-45,23 %	1,94 %	3,97 %
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	664 EUR	16.287 EUR	54.782 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-33,60 %	8,71 %	8,85 %
Akumulovaná investovaná suma		1.000 EUR	10.000 EUR	20.000 EUR
Scenár úmrtia				
Poisťná udalosť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	1.545 EUR	12.104 EUR	31.775 EUR
Kumulované poisťné		19 EUR	185 EUR	374 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 10 ROKOCH	AK SPEŇAŽÍTE PO 20 ROKOCH
Celkové náklady	528 EUR	4.970 EUR	16.394 EUR
Vplyv na výnos (RIY) za rok	52,79 %	6,57 %	3,66 %

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	0,76 %	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	0,15 %	Vplyv nákladov, ktoré vznikajú v súvislosti s nákupom alebo predajom podkladových investícií spojených s produktom.
	Iné priebežné náklady	2,74 %	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 FONDE

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.

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 20 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 20 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	10 ROKOV	20 ROKOV
Poisťné 19 EUR ročne				
Scenáre dožitia				
Stresový scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	518 EUR	4.161 EUR	6.680 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-48,16 %	-16,82 %	-12,17 %
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	445 EUR	7.563 EUR	17.482 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-55,53 %	-5,15 %	-1,30 %
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	547 EUR	11.055 EUR	30.271 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-45,32 %	1,82 %	3,80 %
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	668 EUR	16.364 EUR	54.971 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-33,20 %	8,79 %	8,88 %
Akumulovaná investovaná suma		1.000 EUR	10.000 EUR	20.000 EUR
Scenár úmrtia				
Poisťná udalosť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	1.545 EUR	12.029 EUR	31.198 EUR
Kumulované poisťné		19 EUR	185 EUR	373 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 10 ROKOCH	AK SPEŇAŽÍTE PO 20 ROKOCH
Celkové náklady	529 EUR	4.369 EUR	19.063 EUR
Vplyv na výnos (RIY) za rok	52,93 %	5,93 %	4,19 %

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	0,96 %	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.

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 20 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 20 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	10 ROKOV	20 ROKOV
Poistné 19 EUR ročne				
Scenár dožitia				
Stresový scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	517 EUR	6.600 EUR	12.396 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-48,30 %	-7,72 %	-4,82 %
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	494 EUR	8.088 EUR	17.323 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-50,59 %	-3,90 %	-1,39 %
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	528 EUR	9.118 EUR	20.515 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-47,20 %	-1,69 %	0,24 %
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	563 EUR	10.282 EUR	24.397 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-43,68 %	0,50 %	1,86 %
Akumulovaná investovaná suma		1.000 EUR	10.000 EUR	20.000 EUR
Scenár úmrtia				
Poistná udalosť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	1.526 EUR	10.094 EUR	21.463 EUR
Kumulované poistné		19 EUR	185 EUR	372 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 10 ROKOCH	AK SPEŇAŽÍTE PO 20 ROKOCH
Celkové náklady	513 EUR	3.692 EUR	11.728 EUR
Vplyv na výnos (RIY) za rok	51,29 %	6,14 %	4,11 %

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	0,93 %	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	2,52 %	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.

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

AKÉ SÚ RIZIKÁ A ČO BY SOM MOHOL ZÍSKAŤ?

UKAZOVATEĽ RIZIKA



Nižšie riziko

Vyššie riziko



V súvislosti s ukazovateľom rizika sa predpokladá, že budete produkt držať 20 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 20 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	10 ROKOV	20 ROKOV
Poisťné 19 EUR ročne				
Scenáre dožitia				
Stresový scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	518 EUR	4.286 EUR	6.918 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-48,16 %	-16,22 %	-11,70 %
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	438 EUR	7.047 EUR	15.232 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-56,15 %	-6,48 %	-2,67 %
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	539 EUR	10.248 EUR	25.930 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-46,12 %	0,44 %	2,41 %
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	659 EUR	15.123 EUR	46.403 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-34,14 %	7,40 %	7,47 %
Akumulovaná investovaná suma		1.000 EUR	10.000 EUR	20.000 EUR
Scenár úmrtia				
Poisťná udalosť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	1.537 EUR	11.222 EUR	26.868 EUR
Kumulované poisťné		19 EUR	185 EUR	373 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 10 ROKOCH	AK SPEŇAŽÍTE PO 20 ROKOCH
Celkové náklady	531 EUR	5.363 EUR	20.444 EUR
Vplyv na výnos (RIY) za rok	53,09 %	7,52 %	5,06 %

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	0,98 %	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	0,90 %	Vplyv nákladov, ktoré vznikajú v súvislosti s nákupom alebo predajom podkladových investícií spojených s produktom.
	Iné priebežné náklady	3,17 %	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.

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 20 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 20 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	10 ROKOV	20 ROKOV
Poisťné 19 EUR ročne				
Scenár dožitia				
Stresový scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	520 EUR	5.770 EUR	10.481 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-48,00 %	-10,31 %	-6,66 %
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	487 EUR	8.848 EUR	21.866 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-51,26 %	-2,24 %	0,84 %
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	547 EUR	10.976 EUR	30.055 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-45,29 %	1,69 %	3,74 %
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	612 EUR	13.676 EUR	41.707 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-38,76 %	5,62 %	6,57 %
Akumulovaná investovaná suma		1.000 EUR	10.000 EUR	20.000 EUR
Scenár úmrtia				
Poisťná udalosť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	1.545 EUR	11.947 EUR	30.981 EUR
Kumulované poisťné		19 EUR	186 EUR	372 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 10 ROKOCH	AK SPEŇAŽÍTE PO 20 ROKOCH
Celkové náklady	528 EUR	3.802 EUR	17.643 EUR
Vplyv na výnos (RIY) za rok	52,77 %	5,31 %	3,97 %

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	0,95 %	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	3,00 %	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.

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 20 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 20 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	10 ROKOV	20 ROKOV
Poisťné 19 EUR ročne				
Scenáre dožitia				
Stresový scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	518 EUR	7.924 EUR	15.942 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-48,25 %	-4,28 %	-2,21 %
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	509 EUR	7.957 EUR	15.950 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-49,11 %	-4,20 %	-2,21 %
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	517 EUR	8.174 EUR	16.550 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-48,35 %	-3,70 %	-1,84 %
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	524 EUR	8.393 EUR	17.178 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-47,58 %	-3,21 %	-1,47 %
Akumulovaná investovaná suma		1.000 EUR	10.000 EUR	20.000 EUR
Scenár úmrtia				
Poisťná udalosť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	1.514 EUR	10.048 EUR	20.258 EUR
Kumulované poisťné		19 EUR	187 EUR	388 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 10 ROKOCH	AK SPEŇAŽÍTE PO 20 ROKOCH
Celkové náklady	488 EUR	2.120 EUR	4.662 EUR
Vplyv na výnos (RIY) za rok	48,78 %	4,23 %	2,40 %

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	0,71 %	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	1,63 %	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.

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 20 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 20 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	10 ROKOV	20 ROKOV
Poisťné 19 EUR ročne				
Scenáre dožitia				
Stresový scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	517 EUR	7.594 EUR	15.046 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-48,29 %	-5,07 %	-2,80 %
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	515 EUR	8.722 EUR	19.318 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-48,52 %	-2,50 %	-0,33 %
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	528 EUR	9.153 EUR	20.690 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-47,15 %	-1,62 %	0,32 %
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	542 EUR	9.603 EUR	22.158 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-45,76 %	-0,74 %	0,97 %
Akumulovaná investovaná suma		1.000 EUR	10.000 EUR	20.000 EUR
Scenár úmrtia				
Poisťná udalosť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	1.526 EUR	10.129 EUR	21.637 EUR
Kumulované poisťné		19 EUR	185 EUR	373 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 10 ROKOCH	AK SPEŇAŽÍTE PO 20 ROKOCH
Celkové náklady	505 EUR	2.922 EUR	8.304 EUR
Vplyv na výnos (RIY) za rok	50,47 %	5,02 %	3,09 %

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	0,81 %	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	2,18 %	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, trhovách 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.

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 20 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 20 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	10 ROKOV	20 ROKOV
Poistné 19 EUR ročne				
Scenáre dožitia				
Stresový scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	521 EUR	5.262 EUR	9.250 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-47,92 %	-12,11 %	-8,10 %
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	483 EUR	9.236 EUR	24.509 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-51,66 %	-1,45 %	1,90 %
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	556 EUR	12.034 EUR	36.491 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-44,37 %	3,34 %	5,43 %
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	638 EUR	15.804 EUR	55.151 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-36,17 %	8,18 %	8,91 %
Akumulovaná investovaná suma		1.000 EUR	10.000 EUR	20.000 EUR
Scenár úmrtia				
Poistná udalosť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	1.554 EUR	13.003 EUR	37.398 EUR
Kumulované poistné		19 EUR	185 EUR	374 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 10 ROKOCH	AK SPEŇAŽÍTE PO 20 ROKOCH
Celkové náklady	531 EUR	3.964 EUR	17.192 EUR
Vplyv na výnos (RIY) za rok	53,07 %	5,05 %	3,26 %

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	0,84 %	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	0,22 %	Vplyv nákladov, ktoré vznikajú v súvislosti s nákupom alebo predajom podkladových investícií spojených s produktom.
	Iné priebežné náklady	2,20 %	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 FONDE C-QUADRAT Total Return Garant fond

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. Prítom je rozlišované medzi rastovými aktívami a aktívami s pevným výnosom. Aktíva 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.

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 20 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 20 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	10 ROKOV	20 ROKOV
Poistné 19 EUR ročne				
Scenár dožitia				
Stresový scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	517 EUR	7.552 EUR	15.024 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-48,29 %	-5,18 %	-2,81 %
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	532 EUR	10.674 EUR	29.560 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-46,81 %	1,18 %	3,59 %
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	552 EUR	11.451 EUR	32.864 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-44,80 %	2,45 %	4,52 %
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	572 EUR	12.284 EUR	36.508 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-42,77 %	3,71 %	5,43 %
Akumulovaná investovaná suma		1.000 EUR	10.000 EUR	20.000 EUR
Scenár úmrtia				
Poisťná udalosť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	1.550 EUR	12.422 EUR	33.783 EUR
Kumulované poisťné		19 EUR	185 EUR	372 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 10 ROKOCH	AK SPEŇAŽÍTE PO 20 ROKOCH
Celkové náklady	532 EUR	4.586 EUR	19.586 EUR
Vplyv na výnos (RIY) za rok	53,23 %	5,99 %	3,97 %

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	0,97 %	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	3,00 %	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 %].