

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 Mój Život Plus
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: 01.10.2020

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 poisťnú ochranu, ktorá garantuje výplatu finančnej hotovosti v prípade smrti poistenej osoby. Kapitálová poisťná ochrana je spojená s investovaním príslušnej časti poisťného do nákupu podielov rôznych fondov, ktoré si zvolíte, s potenciálom na dosiahnutie výnosov a získanie kapitálu, ktorý bude vyplatený pri ukončení poistenia. Investované poisťné je umiestnené do podkladových aktív fondov, ktorými sú podielové fondy. Návravnosť zaplateného poisťného je závislá od návratnosti podkladových aktív, do ktorých je časť poisťného investovaná, od výšky nákladov na poisťnej zmluve, od ekonomického prostredia (napr. vývoj úrokových sadzieb, kapitálového trhu, daní a pod.) a od výšky poisťnej 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 poisťnú 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.

POISŤNÉ PLNENIA Smrť poistného: V prípade smrti poistenej osoby je oprávnenej osobe vyplatené poisťné plnenie v závislosti od hodnoty účtu poisťníka, výšky zaplateného poisťného, obdobia, v ktorom poisťná udalosť nastala a od skutočnosti, či smrť nastala alebo nenastala následkom úrazu. Ak smrť nastala následkom úrazu, poisťovateľ vyplatí oprávnenej osobe poisťné plnenie navýšené o 10-násobok ročného poisťného. Ak úrazová smrť bola spôsobená dopravnou nehodou, ktorá nastala počas doby platenia, poisťovateľ vyplatí oprávnenej osobe navyše 5 000 EUR.

Poisťovateľ navýši poisťné plnenie v prípade smrti o hodnotu vernostných podielových jednotiek k dátumu smrti poistného. Hodnota poisťných 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 poisťného prevýši poisťné plnenie.

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

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 poisťná suma pre prípad smrti vo výške 1 000 EUR. Poisťné bude platené ročne vo výške 1 000 EUR.

Za predpokladu, že produkt bude trvať celú poisťnú dobu, bude celkom zaplatených v 30 pravidelných platbách celkové poisťné vo výške 30 000 EUR. Pri ročnom poisťnom 1 000 EUR bude priemerné poisťné za kryté riziko vo výške 2,93 % - 5,14 % z ročného poisťného. Vplyv poisťného za kryté riziko na výnosy za rok je vo výške 0,12 % - 0,19 %. Priemerná investovaná suma po zohľadnení poisťného za kryté riziko bude 947 - 971 EUR ročne.

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

Poistenie môže predčasne zaniknúť uplynutím 8-dennej výpovednej lehoty na základe výpovede ktorejkoľvek zo zmluvných strán do dvoch mesiacov po uzavretí poisťnej zmluvy; výpoveďou ku koncu poisťného obdobia; dohodou zmluvných strán; ako dôsledok nezaplatenia poisťného podľa § 801 ods. 1 Občianskeho zákonníka; odstúpením od poisťnej zmluvy; odmietnutím poisťného plnenia; poklesom hodnoty účtu poisťníka 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.

Poistné za biometrické riziko je rôzne pre jednotlivé počty rokov, preto v záhlaví tabuľky so scenármi uvádzame jeho priemernú ročnú výšku vyrátanú z celej poistnej doby pri použití neutrálneho scenára.

Keďže výsledok jednotlivých scenárov výkonnosti závisí od zvoleného fondu aktív (alebo ich kombinácie), tabuľka scenárov zobrazuje rozpätia hodnôt. Konkrétne hodnoty výsledkov scenárov výkonnosti pre konkrétny fond nájdete v konkrétnych informáciách pre príslušný fond.

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
Poistné 29 EUR – 53 EUR ročne				
Scenáre dožitia				
Stresový scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	558 EUR 562 EUR	6.358 EUR 12.942 EUR	9.624 EUR 25.862 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-44,21 % -43,79 %	-11,75 % -1,87 %	-8,89 % -0,98 %
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	472 EUR 574 EUR	11.978 EUR 20.340 EUR	24.051 EUR 65.137 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-52,77 % -42,58 %	-2,87 % 3,72 %	-1,47 % 4,62 %
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	557 EUR 601 EUR	13.400 EUR 23.904 EUR	25.305 EUR 87.035 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-44,26 % -39,92 %	-1,42 % 5,63 %	-1,12 % 6,20 %
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	566 EUR 723 EUR	13.838 EUR 34.392 EUR	26.465 EUR 148.875 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-43,43 % -27,74 %	-1,01 % 9,82 %	-0,82 % 9,01 %
Akumulovaná investovaná suma		1.000 EUR	15.000 EUR	30.000 EUR
Scenár úmrtia				
Poistná udalosť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	1.557 EUR 1.601 EUR	16.105 EUR 24.904 EUR	32.620 EUR 88.035 EUR
Kumulované poisťné		24 EUR – 24 EUR	380 EUR – 417 EUR	879 EUR – 1.577 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 príjmom poistného 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 poistných 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	444 EUR 485 EUR	2.061 EUR 9.280 EUR	6.130 EUR 63.113 EUR
Vplyv na výnos (RIY) za rok	44,39 % 48,51 %	1,79 % 4,70 %	1,38 % 4,42 %

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	0,34 % 0,59 %	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	0,98 % 2,89 %	Vplyv nákladov, ktoré každý rok vynakladáme na správu vašich investícií, a nákladov prezentovaných v oddiele II.

Keďže hodnota nákladov závisí od zvoleného fondu aktív (alebo ich kombinácie), tabuľka nákladov zobrazuje rozpätia hodnôt. Konkrétne hodnoty nákladov pre konkrétny fond nájdete v konkrétnych informáciách pre príslušný fond.

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?

Poistovateľ 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. Odporúčaná investičná 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 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 40 EUR ročne				
Scenár dožitia				
Stresový scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	559 EUR	6.358 EUR	10.101 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-44,12 %	-11,75 %	-8,42 %
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	484 EUR	13.590 EUR	33.827 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-51,60 %	-1,24 %	0,76 %
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	591 EUR	21.448 EUR	66.468 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-40,86 %	4,35 %	4,73 %
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	718 EUR	34.392 EUR	138.631 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-28,17 %	9,82 %	8,65 %
Akumulovaná investovaná suma		1.000 EUR	15.000 EUR	30.000 EUR
Scenár úmrtia				
Poistná udalosť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	1.591 EUR	22.448 EUR	67.468 EUR
Kumulované poistné		24 EUR	383 EUR	1.195 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	481 EUR	6.819 EUR	38.610 EUR
Vplyv na výnos (RIY) za rok	48,11 %	3,21 %	2,44 %

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	0,38 %	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	0,14 %	Vplyv nákladov, ktoré vznikajú v súvislosti s nákupom alebo predajom podkladových investícií spojených s produktom.
	Iné priebežné náklady	1,91 %	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.

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 30 EUR ročne				
Scenáre dožitia				
Stresový scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	559 EUR	6.423 EUR	9.802 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-44,06 %	-11,60 %	-8,71 %
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	479 EUR	13.264 EUR	32.028 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-52,09 %	-1,55 %	0,42 %
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	590 EUR	21.007 EUR	64.832 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-40,95 %	4,10 %	4,59 %
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	723 EUR	34.258 EUR	137.597 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-27,74 %	9,77 %	8,61 %
Akumulovaná investovaná suma		1.000 EUR	15.000 EUR	30.000 EUR
Scenár úmrtia				
Poisťná udalosť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	1.590 EUR	22.007 EUR	65.832 EUR
Kumulované poisťné		24 EUR	383 EUR	888 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	483 EUR	7.147 EUR	46.295 EUR
Vplyv na výnos (RIY) za rok	48,25 %	3,41 %	2,89 %

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	0,38 %	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	0,20 %	Vplyv nákladov, ktoré vznikajú v súvislosti s nákupom alebo predajom podkladových investícií spojených s produktom.
	Iné priebežné náklady	2,31 %	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 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 30 EUR ročne				
Scenár dožitia				
Stresový scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	558 EUR	10.562 EUR	18.662 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-44,21 %	-4,53 %	-3,27 %
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	533 EUR	13.606 EUR	28.554 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-46,71 %	-1,23 %	-0,32 %
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	570 EUR	15.773 EUR	35.721 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-43,01 %	0,63 %	1,10 %
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	608 EUR	18.248 EUR	44.173 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-39,17 %	2,41 %	2,39 %
Akumulovaná investovaná suma		1.000 EUR	15.000 EUR	30.000 EUR
Scenár úmrtia				
Poistná udalosť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	1.570 EUR	16.773 EUR	36.721 EUR
Kumulované poistné		24 EUR	383 EUR	888 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	468 EUR	5.415 EUR	23.200 EUR
Vplyv na výnos (RIY) za rok	46,79 %	3,57 %	2,93 %

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	0,37 %	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	1,92 %	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.

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 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 29 EUR ročne				
Scenáre dožitia				
Stresový scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	559 EUR	6.428 EUR	9.624 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-44,06 %	-11,59 %	-8,89 %
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	472 EUR	11.978 EUR	25.908 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-52,77 %	-2,87 %	-0,96 %
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	582 EUR	18.827 EUR	50.516 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-41,83 %	2,79 %	3,18 %
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	712 EUR	30.533 EUR	106.554 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-28,77 %	8,46 %	7,28 %
Akumulovaná investovaná suma		1.000 EUR	15.000 EUR	30.000 EUR
Scenár úmrtia				
Poisťná udalosť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	1.582 EUR	19.827 EUR	51.516 EUR
Kumulované poisťné		24 EUR	380 EUR	879 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	485 EUR	9.280 EUR	63.113 EUR
Vplyv na výnos (RIY) za rok	48,49 %	4,70 %	4,42 %

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	0,59 %	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	2,89 %	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 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 29 EUR ročne				
Scenár dožitia				
Stresový scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	561 EUR	9.193 EUR	16.993 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-43,88 %	-6,41 %	-3,98 %
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	526 EUR	15.984 EUR	43.145 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-47,44 %	0,79 %	2,25 %
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	591 EUR	20.836 EUR	64.096 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-40,93 %	4,01 %	4,53 %
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	662 EUR	27.387 EUR	97.611 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-33,80 %	7,21 %	6,82 %
Akumulovaná investovaná suma		1.000 EUR	15.000 EUR	30.000 EUR
Scenár úmrtia				
Poisťná udalosť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	1.591 EUR	21.836 EUR	65.096 EUR
Kumulované poisťné		24 EUR	381 EUR	882 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	481 EUR	7.408 EUR	44.609 EUR
Vplyv na výnos (RIY) za rok	48,10 %	3,55 %	2,84 %

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	2,40 %	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 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
Poisťné 53 EUR ročne				
Scenáre dožitia				
Stresový scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	558 EUR	12.942 EUR	24.099 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-44,15 %	-1,87 %	-1,45 %
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	549 EUR	12.973 EUR	24.051 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-45,10 %	-1,84 %	-1,47 %
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	557 EUR	13.400 EUR	25.305 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-44,26 %	-1,42 %	-1,12 %
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	566 EUR	13.838 EUR	26.465 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-43,43 %	-1,01 %	-0,82 %
Akumulovaná investovaná suma		1.000 EUR	15.000 EUR	30.000 EUR
Scenár úmrtia				
Poisťná udalosť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	1.557 EUR	16.105 EUR	32.620 EUR
Kumulované poisťné		24 EUR	417 EUR	1.577 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	444 EUR	2.061 EUR	6.130 EUR
Vplyv na výnos (RIY) za rok	44,39 %	1,79 %	1,38 %

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	0,34 %	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	0,98 %	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 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 30 EUR ročne				
Scenáre dožitia				
Stresový scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	558 EUR	12.454 EUR	23.869 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-44,20 %	-2,36 %	-1,52 %
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	555 EUR	14.965 EUR	33.185 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-44,45 %	-0,03 %	0,64 %
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	570 EUR	15.861 EUR	36.171 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-42,95 %	0,69 %	1,18 %
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	586 EUR	16.834 EUR	39.388 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-41,44 %	1,43 %	1,70 %
Akumulovaná investovaná suma		1.000 EUR	15.000 EUR	30.000 EUR
Scenár úmrtia				
Poisťná udalosť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	1.570 EUR	16.861 EUR	37.171 EUR
Kumulované poisťné		24 EUR	380 EUR	901 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	460 EUR	3.827 EUR	15.107 EUR
Vplyv na výnos (RIY) za rok	45,97 %	2,62 %	2,07 %

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	0,37 %	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	1,60 %	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. Odporúčany 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 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 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 29 EUR ročne				
Scenáre dožitia				
Stresový scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	562 EUR	8.429 EUR	15.610 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-43,79 %	-7,62 %	-4,64 %
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	521 EUR	17.151 EUR	52.915 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-47,87 %	1,66 %	3,44 %
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	601 EUR	23.904 EUR	87.035 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-39,92 %	5,63 %	6,20 %
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	690 EUR	34.002 EUR	148.875 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-30,98 %	9,69 %	9,01 %
Akumulovaná investovaná suma		1.000 EUR	15.000 EUR	30.000 EUR
Scenár úmrtia				
Poisťná udalosť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	1.601 EUR	24.904 EUR	88.035 EUR
Kumulované poisťné		24 EUR	380 EUR	879 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	483 EUR	8.767 EUR	55.152 EUR
Vplyv na výnos (RIY) za rok	48,32 %	3,59 %	2,56 %

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	0,51 %	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	1,82 %	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 %].