

# ŠTATÚTY VLASTNÝCH FONDŮV

(ďalej len „fond“)

Allianz – Slovenskej poisťovne, a. s., Pribinova 19,  
811 09 Bratislava, IČO: 00 151 700, zapísanej  
v Obchodnom registri vedenom Mestským súdom  
Bratislava III, Oddiel: Sa, Vložka číslo: 196/B

## Global MA Conservative fond

### 1. Názov fondu, rok jeho vytvorenia a doba, na ktorú bol fond vytvorený

Názov fondu je Global MA Conservative fond.  
Fond bol vytvorený v roku 2020 na dobu neurčitú.

### 2. Zameranie a ciele investičnej politiky poisťovateľa s majetkom vo fonde

Ide o fond, kde investičné riziko premenlivosti výnosov  
nesie poisťník a poisťovateľ neposkytuje žiadne  
garancie vo vzťahu k hodnote majetku vo fonde.

Fond nemá stanovený ukazovateľ výnosnosti fondu  
(tzv. benchmark).

Fond je zameraný na nákup podielových listov  
zmiešaného podielového fondu AMUNDI FUNDS  
GLOBAL MULTI- ASSET CONSERVATIVE - I2 EUR,  
ISIN: LU2079696568. Cieľom podielového fondu  
je zvýšiť hodnotu investície a poskytnúť príjem počas  
odporúčaného obdobia držania. Podielový fond  
investuje najmä do širokého spektra dlhopisov  
z celého sveta, ako aj do cenných papierov  
peňažného trhu. Môže zahŕňať vládne, podnikové  
alebo iné dlhopisy. Podielový fond môže investovať  
až 10 % svojich aktív do podmienených  
konvertibilných dlhopisov a môže tiež investovať  
až 30 % svojich aktív do akcií na celom svete.  
Maximálne 10 % aktív môže fond investovať do iných  
podnikov kolektívneho investovania. Podielový fond  
využíva aj deriváty na zníženie rôznych rizík,  
na efektívnu správu portfólia a ako spôsob,  
ako získať expozíciu (dlhú alebo krátku) voči rôznym  
aktívam, trhu alebo iným investičným príležitostiam.  
Tiež môže podielový fond používať deriváty  
na získanie expozície voči pôžičkám  
až do výšky 20 % svojich aktív.

Podielový fond je aktívne spravovaný. Investičný  
manažér používa svoju vlastnú globálnu ekonomickú  
analýzu na určenie najatraktívnejších typov aktív  
a geografické regióny, potom pomocou analýzy  
jednotlivých emitentov identifikuje jednotlivé cenné  
papiere, ktoré ponúkajú najlepší potenciálny zisk  
pre príslušné riziko. Výnosy z investícií sa znova  
reinvestujú, čím sa zvyšuje hodnota podielov.  
Menovou jednotkou pre podiely je Euro.

Kľúčové informácie pre investorov, predajný prospekt  
a štatút podielového fondu sú uvedené na webovom  
sídle správcu podielového fondu [www.amundi.com](http://www.amundi.com).

Všetky prostriedky fondu sú použité na nákup  
podielových listov podielového fondu, na náklady  
na správu fondu a poisťné na krytie rizika. Správcom  
podielového fondu je správcovská spoločnosť Amundi  
Luxembourg, S.A.. Podielový fond nie je spravovaný  
osobou zo skupiny s úzkymi väzbami, do ktorej patrí  
poisťovateľ.

### 3. Pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika

Odporúčaný investičný horizont fondu je najmenej  
4 roky. Pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika  
fondu sa zhodujú s tými, ktoré sú uvedené  
v dokumentoch podielového fondu.

### 4. Poplatky a náklady, ktoré môžu byť uhrádzané z majetku vo fonde

Z majetku vo fonde sú uhrádzané najmä náklady  
súvisiace s administráciou, riadením a oceňovaním  
fondu pri realizácii nákupov, predajov a prevodov  
majetku fondu, a to formou poplatku za správu  
fondu. Tieto realizácie vyplývajú z udalostí a iných  
skutočností, ktoré uvádzajú podmienky poisťnej  
zmluvy, ktorou bolo investovanie do fondu  
dojednané. Aktuálna ročná výška poplatku za správu  
fondu je uvedená v Tabuľke poplatkov, limitov  
a parametrov pre investičné životné poistenie pre  
príslušný poisťný program, ktorý je poisťnou zmluvou  
dojednaný, nesmie však byť vyššia ako 1,33 % p. a.  
z hodnoty majetku fondu v poisťnom programe  
Amundi Strategy Portfolio a 1,50 % p. a.

v poisťnom programe Amundi Life. Poplatok za správu fondu je uhrádzaný priebežne v alikvotnej výške za obdobie medzi predchádzajúcim a aktuálnym dňom oceňovania majetku fondu. Poplatok za správu fondu v programe Amundi Strategy Portfolio zahŕňa aj poisťné na krytie rizika smrti. V programe Amundi Life je z majetku fondu uhrádzané aj rizikové poisťné na krytie rizika smrti, ktorého spôsob určenia a výška sú uvedené v Tabuľke poplatkov, limitov a parametrov pre daný program. Hodnotu majetku vo fonde ovplyvňujú aj poplatky podielového fondu, najmä správčovský poplatok a poplatok depozitára, ktoré sú už započítané v cene podielu podielového fondu. Spôsob ich určenia a ich maximálna výška sú uvedené v dokumentoch podielového fondu.

## 5. Pravidlá oceňovania majetku vo fonde

Poisťovateľ oceňuje majetok vo fonde s odbornou starostlivosťou. Hodnota majetku fondu sa delí na podielové jednotky. Predajná cena podielovej jednotky fondu sa stanoví na základe aktuálnej ceny podielu podielového fondu so zohľadnením poplatku za správu fondu. Poisťovateľ počíta predajnú cenu podielovej jednotky fondu spravidla každý pracovný deň, najmenej však raz týždenne. Predajná cena podielovej jednotky fondu je určená na šesť desiatinných miest a je zverejnená na webovom sídle poisťovateľa [www.allianz.sk](http://www.allianz.sk).

V prípade, že poisťovateľ dodatočne zistí chybu pri oceňovaní majetku fondu alebo pri výpočte ceny podielovej jednotky fondu, poisťovateľ bezodkladne vykoná nápravu. Na základe vyhodnotenia dopadu rozdielu medzi chybným a správnym výpočtom na hodnotu účtu klienta poisťovateľ rozhodne o postupe odškodnenia s prihliadnutím na významnosť dopadu.

## 6. Zmeny štatútu

Poisťovateľ je oprávnený vykonať zmeny tohto štatútu v súvislosti so zmenami všeobecne záväzných právnych predpisov, svojej obchodnej politiky alebo podmienok na trhu, predovšetkým za účelom zachovania zamerania a cieľov investičnej politiky poisťovateľa. Zmena štatútu sa uskutoční vydaním nového znenia štatútu, ktorý poisťovateľ zverejní na svojom webovom sídle [www.allianz.sk](http://www.allianz.sk).

## 7. Záverečné ustanovenia

Tento štatút je účinný od 14. 04. 2023.

## Global MA Balanced fond

### 1. Názov fondu, rok jeho vytvorenia a doba, na ktorú bol fond vytvorený

Názov fondu je Global MA Balanced fond. Fond bol vytvorený v roku 2020 na dobu neurčitú.

### 2. Zameranie a ciele investičnej politiky poisťovateľa s majetkom vo fonde

Ide o fond, kde investičné riziko premenlivosti výnosov nesie poisťník a poisťovateľ neposkytuje žiadne garancie vo vzťahu k hodnote majetku vo fonde.

Fond nemá stanovený ukazovateľ výnosnosti fondu (tzv. benchmark).

Fond je zameraný na nákup podielových listov zmiešaného podielového fondu AMUNDI FUNDS GLOBAL MULTI- ASSET - I2 EUR, ISIN: LU1883328541. Cieľom podielového fondu je zvýšiť hodnotu investície a poskytnúť príjem počas odporúčaného obdobia držania. Podielový fond investuje priamo alebo nepriamo do širokého spektra cenných papierov z celého sveta. Môže to zahŕňať akcie, štátne a podnikové dlhopisy, dlhopisy s pripojenými opčnými listami, konvertibilné dlhopisy (zahŕňujúc až do 10 % svojich aktív podmienené konvertibilné dlhopisy) a cenné papiere a vklady na peňažnom trhu s dobou splatnosti najviac 12 mesiacov. Podielový fond môže investovať až 15 % svojich aktív do investícií, ktorých hodnoty sú naviazané na ceny komodít. Podielový fond využíva aj deriváty na zníženie rôznych rizík, na efektívnu správu portfólia a ako spôsob, ako získať expozíciu (dlhú alebo krátku) voči rôznym aktívam, trhu alebo iným investičným príležitostiam. Tiež môže podielový fond používať deriváty na získanie expozície voči pôžičkám až do výšky 20 % svojich aktív.

Podielový fond je aktívne spravovaný. Investičný manažér používa svoju vlastnú ekonomickú analýzu, aby určil čo najviac atraktívne typy aktív a geografické regióny a v rámci nich tie najatraktívnejšie cenné papiere.

Kľúčové informácie pre investorov, predajný prospekt a štatút podielového fondu sú uvedené na webovom sídle správcu podielového fondu [www.amundi.com](http://www.amundi.com).

Všetky prostriedky fondu sú použité na nákup podielových listov podielového fondu, na náklady na správu fondu a poisťné na krytie rizika. Správcom podielového fondu je správčovská spoločnosť Amundi Luxembourg, S.A.. Podielový fond nie je spravovaný osobou zo skupiny s úzkymi väzbami, do ktorej patrí poisťovateľ.

### 3. Pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika

Odporúčaný investičný horizont fondu je minimálne 4 roky. Pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika fondu sa zhodujú s tými, ktoré sú uvedené v dokumentoch podielového fondu.

### 4. Poplatky a náklady, ktoré môžu byť uhrádzané z majetku vo fonde

Z majetku vo fonde sú uhrádzané najmä náklady súvisiace s administráciou, riadením a oceňovaním

fondy pri realizácii nákupov, predajov a prevodov majetku fondu, a to formou poplatku za správu fondu. Tieto realizácie vyplývajú z udalostí a iných skutočností, ktoré uvádzajú podmienky poisťnej zmluvy, ktorou bolo investovanie do fondu dojednané. Aktuálna ročná výška poplatku za správu fondu je uvedená v Tabuľke poplatkov, limitov a parametrov pre investičné životné poistenie pre príslušný poisťný program, ktorý je poisťnou zmluvou dojednaný, nesmie však byť vyššia ako 1,65 % p. a. z hodnoty majetku fondu v poisťnom programe Amundi Strategy Portfolio a 1,82 % p. a. v poisťnom programe Amundi Life. Poplatok za správu fondu je uhrádzaný priebežne v alikvotnej výške za obdobie medzi predchádzajúcim a aktuálnym dňom oceňovania majetku fondu. Poplatok za správu fondu v programe Amundi Strategy Portfolio zahŕňa aj poisťné na krytie rizika smrti. V programe Amundi Life je z majetku fondu uhrádzané aj rizikové poisťné na krytie rizika smrti, ktorého spôsob určenia a výška sú uvedené v Tabuľke poplatkov, limitov a parametrov pre daný program. Hodnotu majetku vo fonde ovplyvňujú aj poplatky podielového fondu, najmä správcovský poplatok a poplatok depozitára, ktoré sú už započítané v cene podielu podielového fondu. Spôsob ich určenia a ich maximálna výška sú uvedené v dokumentoch podielového fondu.

## 5. Pravidlá oceňovania majetku vo fonde

Poisťovateľ oceňuje majetok vo fonde s odbornou starostlivosťou. Hodnota majetku fondu sa delí na podielové jednotky. Predajná cena podielovej jednotky fondu sa stanoví na základe aktuálnej ceny podielu podielového fondu so zohľadnením poplatku za správu fondu. Poisťovateľ počíta predajnú cenu podielovej jednotky fondu spravidla každý pracovný deň, najmenej však raz týždenne. Predajná cena podielovej jednotky fondu je určená na šesť desiatinných miest a je zverejnená na webovom sídle poisťovateľa [www.allianz.sk](http://www.allianz.sk).

V prípade, že poisťovateľ dodatočne zistí chybu pri oceňovaní majetku fondu alebo pri výpočte ceny podielovej jednotky fondu, poisťovateľ bezodkladne vykoná nápravu. Na základe vyhodnotenia dopadu rozdielu medzi chybným a správnym výpočtom na hodnotu účtu klienta poisťovateľ rozhodne o postupe odškodnenia s prihliadnutím na významnosť dopadu.

## 6. Zmeny štatútu

Poisťovateľ je oprávnený vykonať zmeny tohto štatútu v súvislosti so zmenami všeobecne záväzných právnych predpisov, svojej obchodnej politiky alebo podmienok na trhu, predovšetkým za účelom zachovania zamerania a cieľov investičnej politiky poisťovateľa. Zmena štatútu sa uskutoční vydaním nového znenia štatútu, ktorý poisťovateľ zverejní na svojom webovom sídle [www.allianz.sk](http://www.allianz.sk).

## 7. Záverečné ustanovenia

Tento štatút je účinný od 14. 04. 2023.

## Global MA Dynamic fond

### 1. Názov fondu, rok jeho vytvorenia a doba, na ktorú bol fond vytvorený

Názov fondu je Global MA Dynamic fond.  
Fond bol vytvorený v roku 2020 na dobu neurčitú.

### 2. Zameranie a ciele investičnej politiky poisťovateľa s majetkom vo fonde

Ide o fond, kde investičné riziko premenlivosti výnosov nesie poisťník a poisťovateľ neposkytuje žiadne garancie vo vzťahu k hodnote majetku vo fonde.

Fond nemá stanovený ukazovateľ výnosnosti fondu (tzv. benchmark).

Fond je zameraný na nákup podielových listov zmiešaného podielového fondu AMUNDI FUNDS MULTI-ASSET CLIMATE - I EUR, ISIN: LU0907914518. Cieľom je dosiahnuť kombináciu rastu výnosov a kapitálu (total return) investovaním do všetkých tried aktív z celého sveta, vrátane rozvíjajúcich sa trhov, ktoré spĺňajú cieľ udržateľného investovania a tým je zníženie uhlíkovej stopy. Podielový fond sa snaží prekonať ESTER index (po príslušných poplatkoch) počas odporúčaného obdobia držania. Na orientačné účely sa vzhľadom na rizikový profil očakáva návratnosť (pred aplikovateľnými poplatkami) vyššia, a to ESTER index + 5 % ročne. Konkrétne fond investuje najmenej 66 % aktív do akcií, dlhopisov a konvertibilných dlhopisov po celom svete, vrátane rozvíjajúcich sa trhov. Pri dodržiavaní vyššie uvedených zásad môže fond investovať do nástrojov peňažného trhu a vkladov až 33 % čistých aktív, do cenných papierov krytých aktívami a produktov kolektívneho investovania jednotlivo až 10 %. Expozícia fondu voči komoditám a nehnuteľnostiam je obmedzená jednotlivo na 10 % čistých aktív a expozícia voči podmieneným konvertibilným dlhopisom je najviac 10 % čistých aktív. Portfólio je konštruované tak, aby malo uhlíkovú intenzitu, ktorá je v súlade s kompozitným benchmarkom: 50 % MSCI ACWI Climate Change Index + 15 % MSCI USD IG Climate Change Corporate Bond Index + 25 % MSCI EUR IG Climate Change Corporate Bond Index + 5 % MSCI USD HY Climate Change Corporate Bond Index + 5 % MSCI EUR HY Climate Change Corporate Bond Index. Podielový fond využíva deriváty na zníženie rôznych rizík, na efektívnu správu portfólia a ako spôsob, ako získať expozíciu (dlhú alebo krátku) voči rôznym aktívam, trhom alebo iným investičným príležitostiam (vrátane derivátov zameraných na úver, akcie, úrokové sadzby a devízové prostriedky). Podielový fond je aktívne spravovaný. Investičný tím podielového fondu analyzuje makroekonomické trendy a využíva identifikáciu tried aktív (zhora nadol) na identifikáciu triedy aktív, u ktorých sa zdá, že ponúkajú najlepšie výnosy zohľadňujúce riziko.

Investičný tím potom vytvorí vysoko diverzifikované portfólio, ktoré môže byť flexibilne prispôsobené pohybov na trhu s cieľom dosiahnuť udržateľnú výkonnosť.

Kľúčové informácie pre investorov, predajný prospekt a štatút podielového fondu sú uvedené na webovom sídle správcu podielového fondu [www.amundi.com](http://www.amundi.com).

Všetky prostriedky fondu sú použité na nákup podielových listov podielového fondu, na náklady na správu fondu a poisťné na krytie rizika.

Správcom podielového fondu je správcovská spoločnosť Amundi Luxembourg, S.A. Podielový fond nie je spravovaný osobou zo skupiny s úzkymi väzbami, do ktorej patrí poisťovateľ.

### 3. Pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika

Odporúčaný investičný horizont fondu je najmenej 5 rokov. Pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika fondu sa zhodujú s tými, ktoré sú uvedené v dokumentoch podielového fondu.

### 4. Poplatky a náklady, ktoré môžu byť uhrádzané z majetku vo fonde

Z majetku vo fonde sú uhrádzané najmä náklady súvisiace s administráciou, riadením a oceňovaním fondu pri realizácii nákupov, predajov a prevodov majetku fondu, a to formou poplatku za správu fondu. Tieto realizácie vyplývajú z udalostí a iných skutočností, ktoré uvádzajú podmienky poisťnej zmluvy, ktorou bolo investovanie do fondu dojednané.

Aktuálna ročná výška poplatku za správu fondu je uvedená v Tabuľke poplatkov, limitov a parametrov pre investičné životné poistenie pre príslušný poisťný program, ktorý je poisťnou zmluvou dojednaný, nesmie však byť vyššia ako 1,87 % p. a. z hodnoty majetku fondu v poisťnom programe Amundi Strategy Portfolio a 2,04 % p. a. v poisťnom programe Amundi Life. Poplatok za správu fondu je uhrádzaný priebežne v alikvotnej výške za obdobie medzi predchádzajúcim a aktuálnym dňom oceňovania majetku fondu.

Poplatok za správu fondu v programe Amundi Strategy Portfolio zahŕňa aj poisťné na krytie rizika smrti. V programe Amundi Life je z majetku fondu uhrádzané aj rizikové poisťné na krytie rizika smrti, ktorého spôsob určenia a výška sú uvedené v Tabuľke poplatkov, limitov a parametrov pre daný program. Hodnotu majetku vo fonde ovplyvňujú aj poplatky podielového fondu, najmä správcovský poplatok a poplatok depozitára, ktoré sú už započítané v cene podielu podielového fondu. Spôsob ich určenia a ich maximálna výška sú uvedené v dokumentoch podielového fondu.

### 5. Pravidlá oceňovania majetku vo fonde

Poisťovateľ oceňuje majetok vo fonde s odbornou starostlivosťou. Hodnota majetku fondu sa delí na podielové jednotky. Predajná cena podielovej jednotky fondu sa stanoví na základe aktuálnej ceny podielu podielového fondu so zohľadnením poplatku za správu fondu. Poisťovateľ počíta predajnú cenu podielovej jednotky fondu spravidla každý pracovný deň, najmenej však raz týždenne. Predajná cena podielovej jednotky fondu je určená na šesť desiatinných miest a je zverejnená na webovom sídle poisťovateľa [www.allianz.sk](http://www.allianz.sk).

V prípade, že poisťovateľ dodatočne zistí chybu pri oceňovaní majetku fondu alebo pri výpočte ceny podielovej jednotky fondu, poisťovateľ bezodkladne vykoná nápravu. Na základe vyhodnotenia dopadu rozdielu medzi chybným a správnym výpočtom na hodnotu účtu klienta poisťovateľ rozhodne o postupe odškodnenia s prihliadnutím na významnosť dopadu.

### 6. Zmeny štatútu

Poisťovateľ je oprávnený vykonať zmeny tohto štatútu v súvislosti so zmenami všeobecne záväzných právnych predpisov, svojej obchodnej politiky alebo podmienok na trhu, predovšetkým za účelom zachovania zamerania a cieľov investičnej politiky poisťovateľa. Zmena štatútu sa uskutoční vydaním nového znenia štatútu, ktorý poisťovateľ zverejní na svojom webovom sídle [www.allianz.sk](http://www.allianz.sk).

### 7. Záverečné ustanovenia

Tento štatút je účinný od 28. 04. 2025.