

**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 (8ULJ) – program Amundi Strategy Portfolio**  
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: +421 2 50 122 222. E-mailová adresa: allianz@allianz.sk. Webové sídlo: www.allianz.sk

Orgán dohľadu: Národná banka Slovenska, so sídlom Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava  
Dátum vytvorenia dokumentu: 28.06.2022

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

## O AKÝ PRODUKT IDE?

**TYP PRODUKTU** Investičné životné poistenie Amundi Strategy Portfolio je produkt životného poistenia spojeného s investičnými fondmi.

**CIELE PRODUKTU** Tento produkt vám poskytuje kapitálovú poisťnú ochranu, ktorá garantuje výplatu finančnej hotovosti v prípade smrti poistenej osoby. Kapitálová poisťná ochrana je spojená s investovaním poisťného do nákupu podielových jednotiek 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 poisťné investované, od výšky nákladov na poisťnej zmluve a od ekonomického prostredia (napr. vývoj úrokových sadzieb, kapitálového trhu, daní a pod.). 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 sociálneho zabezpečenia) pre seba a osoby, ktoré si určí pre prípad smrti poistenej osoby. Na základe svojho vlastného rozhodnutia, po vyhodnotení investičných cieľov a svojich schopností znášať investičné riziko, si vyberiete fondy, do ktorých chcete investovať. Produkt je určený pre klientov, ktorí sú ochotní znášať nízke, stredné alebo aj vyššie investičné riziko pri investovaní v strednodobom alebo dlhodobom časovom horizonte. 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. Produkt nie je vhodný pre klientov, ktorí nechcú riskovať žiadnu stratu, nemajú pravidelné príjmy, majú problém pokryť bežné mesačné výdavky prípadne nemajú žiadne úspory a mesačne im nezostanú žiadne finančné prostriedky na investovanie a ani pre klientov s investičným horizontom menej ako 5 rokov.

**POISŤNÉ PLNENIA Smrť poisteného:** V prípade smrti poistenej osoby do veku 75 rokov je oprávnenej osobe / oprávneným osobám vyplatené poisťné plnenie, ktorého výška zodpovedá zaplatenému jednorazovému a mimoriadnemu poisťnému zníženému o prípadne čiastočné odkupy alebo hodnote účtu poisťníka navýšenej o 5 % v najbližší valuačný deň po dni úmrtia, ak je táto hodnota vyššia. Ak k úmrtiu dôjde v prvom roku trvania poistenia následkom choroby alebo následkom úrazu, ktorý sa stal pred začiatkom poistenia, vyplatí poisťovateľ zaplatené jednorazové a mimoriadne poisťné zníženie o prípadné čiastočné odkupy alebo hodnotu účtu poisťníka v najbližší valuačný deň po dni úmrtia, ak je táto hodnota účtu vyššia.

V prípade smrti poistenej osoby po veku 75 rokov je oprávnenej osobe / oprávneným osobám vyplatené poisťné plnenie, ktorého výška zodpovedá hodnote účtu poisťníka navýšenej o 5 % v najbližší valuačný deň po dni úmrtia.

Pre špecifické prípady úmrtia, ktoré sú uvedené v poisťných podmienkach, je výška poisťného plnenia odlišná.

Hodnota poisťných plnení je zohľadnená v oddiele s názvom „Aké sú riziká a čo by som mohol získať?“. V tomto produkte môže nastať situácia, kedy suma jednorazovo zaplateného poisťného prevyší poisťné plnenie.

Poisťné dohodnuté v poisťnej zmluve sa platí jednorazovo. V priebehu poistenia je možné uhradiť aj mimoriadne poisťné.

V tomto dokumente sa uvádza modelový príklad záujemcu o produkt s nasledovnými parametrami: vstupný vek 35 rokov, zaplatené jednorazové poisťné na začiatku poistenia vo výške 10 000 EUR, ukončenie poistenia uplynutím odporúčaného obdobia držby produktu. Vstupný vek nemá vplyv na náklady za kryté poisťné riziko smrti.

V jednorazovej platbe bude zaplatené celkové poisťné vo výške 10 000 EUR. Priemerné ročné poisťné za kryté riziko smrti bude vo výške 0,00% - 0,01% z jednorazového poisťného. Vplyv poisťného za kryté riziko smrti na výnosy za rok je vo výške 0,00% - 0,00%. Investovaná suma po zohľadnení poisťného za kryté riziko smrti je 9996 - 9997 EUR.

**DOBA PLATNOSTI PRODUKTU** Tento produkt sa uzatvára na dobu neurčitú.

Poistenie môže predčasne zaniknúť uplynutím 8-dennej výpovednej lehoty na základe výpovede ktorejkoľvek zo zmluvných strán do dvoch mesiacov po uzavretí poisťnej zmluvy; dohodou zmluvných strán; ako dôsledok nezaplatenia poisťného podľa § 801 ods. 1 Občianskeho zákonníka; odstúpením od poisťnej zmluvy; poklesom hodnoty účtu poisťníka po veku 75 rokov na nižšiu hodnotu ako 600 EUR; z iných dôvodov uvedených v poisťných podmienkach.

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

### UKAZOVATEĽ RIZIKA



V súvislosti s ukazovateľom rizika sa predpokladá, že budete produkt držať 6 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. 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 3 do 3 z celkových 7, čo predstavuje stredne nízku až stredne nízku rizikovú triedu.

To znamená, že pravdepodobnosť možných strát z budúcej výkonnosti investície je stredne nízka až 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 vyplatiť hodnotu účtu alebo poistné plnenie, môžete prísť o časť alebo 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 6 rokov pri rôznych scenároch vývoja za predpokladu, že budete investovať 10.000 EUR jednorazovo.

Poistné za kryté riziko smrti je rôzne pre jednotlivé počty rokov, preto v záhlaví tabuľky so scenármi uvádzame jeho výšku vyrátanú za celú dobu trvania poistenia 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 distribútora. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať vplyv aj na sumu, ktorú nakoniec dostanete.

| INVESTÍCIA 10.000 EUR        |   | 1 ROK                    | 3 ROKY                   | 6 ROKOV                  |
|------------------------------|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Poistné 3 EUR – 4 EUR        |   |                          |                          |                          |
| Scenáre dožitia              |   |                          |                          |                          |
| Stresový scenár              | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov               | 7.487 EUR<br>7.567 EUR   | 5.984 EUR<br>6.085 EUR   | 4.693 EUR<br>4.801 EUR   |
|                              | Priemerný výnos každý rok                             | -25,13 %<br>-24,33 %     | -15,73 %<br>-15,26 %     | -11,85 %<br>-11,51 %     |
| Nepriaznivý scenár           | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov               | 9.046 EUR<br>9.684 EUR   | 8.667 EUR<br>10.039 EUR  | 8.495 EUR<br>10.885 EUR  |
|                              | Priemerný výnos každý rok                             | -9,54 %<br>-3,16 %       | -4,66 %<br>0,13 %        | -2,68 %<br>1,42 %        |
| Neutrálny scenár             | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov               | 10.190 EUR<br>10.407 EUR | 10.623 EUR<br>11.360 EUR | 11.308 EUR<br>12.957 EUR |
|                              | Priemerný výnos každý rok                             | 1,90 %<br>4,07 %         | 2,04 %<br>4,34 %         | 2,07 %<br>4,41 %         |
| Priaznivý scenár             | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov               | 11.144 EUR<br>11.435 EUR | 12.811 EUR<br>13.370 EUR | 14.899 EUR<br>16.276 EUR |
|                              | Priemerný výnos každý rok                             | 11,44 %<br>14,35 %       | 8,61 %<br>10,16 %        | 6,87 %<br>8,46 %         |
| Akumulovaná investovaná suma |   | 10.000 EUR               | 10.000 EUR               | 10.000 EUR               |
| Scenár úmrtia                |   |                          |                          |                          |
| Poistná udalosť              | Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov | 10.699 EUR<br>10.927 EUR | 11.153 EUR<br>11.927 EUR | 11.869 EUR<br>13.600 EUR |
| Kumulované poistné           |   | 0 EUR<br>-               | 2 EUR<br>-               | 4 EUR<br>-               |
|                              |   | 0 EUR                    | 2 EUR                    | 4 EUR                    |

## ČO SA STANE AK POISŤOVATEĽ NEBUDE SCHOPNÝ VYPLÁČAŤ?

Pre tento typ produktu neexistuje systém záruk alebo náhrad pre klientov, a 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 poistníkom, 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 uzatvorených 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. Ak vám nebudeme môcť vyplatiť hodnotu účtu alebo poistné plnenie, môžete prísť o časť alebo celú investíciu.

## 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. Údaje predpokladajú, že investujete 10.000 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 10.000 EUR<br>SCENÁRE | AK SPEŇAŽÍTE<br>PO 1 ROKU | AK SPEŇAŽÍTE<br>PO 3 ROKOCH | AK SPEŇAŽÍTE<br>PO 6 ROKOCH |
|----------------------------------|---------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Celkové náklady                  | 281 EUR<br>586 EUR        | 822 EUR<br>1.817 EUR        | 1.870 EUR<br>4.124 EUR      |
| Vplyv na výnos (RIY) za rok      | 2,81 %<br>5,86 %          | 2,46 %<br>5,51 %            | 2,37 %<br>5,43 %            |

## 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                   | 0,09 %           | 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 | 0,28 %<br>0,32 % | Vplyv nákladov našich nákupov a predajov podkladových investícií produktu.  |
|   | Iné priebežné náklady             | 1,99 %<br>2,48 % | 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 6 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 minimálne 5 rokov.

Produkt je uzatváraný na základe vašich zaznamenaných požiadaviek a potrieb, aby poskytoval poistnú ochranu pre prípad smrti pre požadované časové obdobie a vaše investičné ciele.

Pri predčasnom ukončení poistenia, o ktoré môžete požiadať kedykoľvek, sa vám vyplátí odkupná hodnota. Modelový vývoj odkupnej hodnoty je uvedený v ponuke poistenia, ktorú dostanete pred uzatvorením poistenia. S predčasným ukončením poistenia nie sú spojené žiadne poplatky.

Lehota pre vás na rozmyslenie a prípadné odstúpenie od poistnej zmluvy je 30 dní odo dňa uzatvorenia poistnej zmluvy. Možnosť ukončenia poistnej zmluvy výpovedou je stanovená na 2 mesiace po uzavretí poistnej zmluvy s 8-dňovou výpovednou lehotou.

## AKO SA MÔŽEM SŤAŽOVAŤ?

Poistovateľ prijíma a rieši sťažnosti proti jeho postupu. Ústnu alebo písomnú sťažnosť môžete podať osobne v servisných centrách alebo v agentúrnych kanceláriách poisťovateľa. Ústnu sťažnosť môžete podať aj na telefónnom čísle +421 2 50 122 222. Ústne podanú sťažnosť poisťovateľ zaznamená. Písomnú sťažnosť môžete zaslať aj e-mailom na [dialog@allianz.sk](mailto:dialog@allianz.sk), poštou na Allianz - Slovenská poisťovňa, a.s., Dostojevského rad 4, 815 74 Bratislava alebo prostredníctvom [www.allianz.sk](http://www.allianz.sk). Zo sťažnosti musí byť zrejмый dátum jej podania, kto ju podáva, čoho sa týka (predmet sťažnosti) a čoho sa klient domáha. Proti postupu poisťovateľa ste oprávnený podať sťažnosť aj Slovenskej asociácii poisťovní, ktorá okrem iného pôsobí ako subjekt alternatívneho riešenia sporov so špecializáciou na oblasť poisťovníctva (poisťovací ombudsman) a proti postupu poisťovateľa alebo distribútora aj priamo Národnej banke Slovenska, ktorá je poverená vykonávať dohľad nad poisťovateľom a distribútorom.

## ĎALŠIE RELEVANTNÉ INFORMÁCIE:

Pred uzatvorením poistnej zmluvy budú analyzované vaše potreby, o čom bude spísaný záznam. Za účelom potvrdenia vhodnosti produktu bude s vami vyplnený investičný dotazník. Následne vám bude vypracovaná ponuka poistenia s konkrétnym návrhom poistného krytia, poistnej sumy, poistného a ďalších parametrov. Neoddeliteľnou súčasťou poistnej zmluvy sú poistné podmienky. Ďalšie informácie o produkte a zmluvná dokumentácia (vrátane aktuálne platného Dokumentu s kľúčovými informáciami) sa nachádzajú na webovom sídle poisťovateľa.

(Amundi Strategy Portfolio, 31.01.2022)

# KONKRÉTNE INFORMÁCIE O FONDE Global MA Balanced fond



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

## O AKÝ PRODUKT IDE?

**CIELE PRODUKTU** Interný 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, preto investuje priamo alebo nepriamo do širokého spektra cenných papierov z celého sveta - akcie, štátne a podnikové dlhopisy, dlhopisy s pripojenými opčnými listami, konvertibilné dlhopisy (zahrňujúc 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.

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. Odporúčaný investičný horizont sú najmenej 4 roky. Viac informácií k podielovému fondu, predajný prospekt a štatút podielového fondu nájdete na webovom sídle správcu podielového fondu [www.amundi.com](http://www.amundi.com).

**ZAMÝŠLANÝ RETAILOVÝ INVESTOR** Retailový klient, ktorý je ochotný znášať investičné riziko pri investovaní v strednodobom alebo dlhodobom časovom horizonte.

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

### UKAZOVATEĽ RIZIKA



V súvislosti s ukazovateľom rizika sa predpokladá, že budete produkt držať 6 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 dôvodov 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 vyplatiť hodnotu účtu alebo poistné plnenie, môžete prísť o časť alebo celú investíciu.

**SCENÁRE VÝKONNOSTI** Táto tabuľka ukazuje, koľko peňazí môžete získať za 6 rokov, pri rôznych scenároch vývoja, za predpokladu, že budete investovať 10 000 EUR jednorazovo.

Poistné za kryté riziko smrti je rôzne pre jednotlivé počty rokov, preto v záhlaví tabuľky so scenármi uvádzame jeho výšku vyrátanú za celú dobu trvania poistenia pri použití 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 distribútora. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať vplyv aj na sumu, ktorú nakoniec dostanete.

| <b>INVESTÍCIA 10.000 EUR</b> |   |  |              |               |                |
|------------------------------|---|--|--------------|---------------|----------------|
| <b>Poistné 4 EUR</b>         |   |  | <b>1 ROK</b> | <b>3 ROKY</b> | <b>6 ROKOV</b> |
| Scenáre dožitia              |   |  |              |               |                |
| Stresový scenár              | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov               |  | 7.567 EUR    | 6.087 EUR     | 4.805 EUR      |
|                              | Priemerný výnos každý rok                             |  | -24,33 %     | -15,25 %      | -11,50 %       |
| Nepriaznivý scenár           | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov               |  | 9.532 EUR    | 9.898 EUR     | 10.869 EUR     |
|                              | Priemerný výnos každý rok                             |  | -4,68 %      | -0,34 %       | 1,40 %         |
| Neutrálny scenár             | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov               |  | 10.524 EUR   | 11.731 EUR    | 13.807 EUR     |
|                              | Priemerný výnos každý rok                             |  | 5,24 %       | 5,47 %        | 5,52 %         |
| Priaznivý scenár             | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov               |  | 11.551 EUR   | 13.823 EUR    | 17.437 EUR     |
|                              | Priemerný výnos každý rok                             |  | 15,51 %      | 11,39 %       | 9,71 %         |
| Scenár úmrtia                |   |  |              |               |                |
| Poistná udalosť              | Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov |  | 11.049 EUR   | 12.316 EUR    | 14.492 EUR     |
| Kumulované poistné           |   |  | 0 EUR        | 2 EUR         | 4 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. Údaje predpokladajú, že investujete jednorazovo 10 000 EUR. 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.

| <b>INVESTÍCIA 10.000 EUR</b> |                               |                                 |                                 |
|------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| <b>SCENÁRE</b>               | <b>AK SPEŇAŽÍTE PO 1 ROKU</b> | <b>AK SPEŇAŽÍTE PO 3 ROKOCH</b> | <b>AK SPEŇAŽÍTE PO 6 ROKOCH</b> |
| Celkové náklady              | 308 EUR                       | 935 EUR                         | 2.210 EUR                       |
| Vplyv na výnos (RIY) za rok  | 3,08 %                        | 2,73 %                          | 2,64 %                          |

## 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                   | 0,09 % | Vplyv nákladov, ktoré musíte zaplatiť, keď realizujete investíciu. Vplyv nákladov, ktoré už boli zahrnuté v cene. Zahrňa 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             | 2,36 % | 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 Global MA Conservative fond



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

## O AKÝ PRODUKT IDE?

**CIELE PRODUKTU** Interný 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, preto 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.

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. Odporúčaný investičný horizont sú najmenej 4 roky. Viac informácií k podielovému fondu, predajný prospekt a štatút podielového fondu nájdete na webovom sídle správcu podielového fondu [www.amundi.com](http://www.amundi.com).

**ZAMÝŠĽANÝ RETAILOVÝ INVESTOR** Retailový klient, ktorý je ochotný znášať investičné riziko pri investovaní v strednodobom alebo dlhodobom časovom horizonte.

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

### UKAZOVATEĽ RIZIKA



V súvislosti s ukazovateľom rizika sa predpokladá, že budete produkt držať 6 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 dôvodov 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 vyplatiť hodnotu účtu alebo poistné plnenie, môžete prísť o časť alebo celú investíciu.

**SCENÁRE VÝKONNOSTI** Táto tabuľka ukazuje, koľko peňazí môžete získať za 6 rokov, pri rôznych scenároch vývoja, za predpokladu, že budete investovať 10 000 EUR jednorazovo.

Poistné za kryté riziko smrti je rôzne pre jednotlivé počty rokov, preto v záhlaví tabuľky so scenármi uvádzame jeho výšku vyrátanú za celú dobu trvania poistenia pri použití 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 distribútora. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať vplyv aj na sumu, ktorú nakoniec dostanete.

| <b>INVESTÍCIA 10.000 EUR</b> |   |  |              |               |                |
|------------------------------|---|--|--------------|---------------|----------------|
| <b>Poistné 4 EUR</b>         |   |  | <b>1 ROK</b> | <b>3 ROKY</b> | <b>6 ROKOV</b> |
| Scenáre dožitia              |   |  |              |               |                |
| Stresový scenár              | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov               |  | 7.487 EUR    | 5.984 EUR     | 4.707 EUR      |
|                              | Priemerný výnos každý rok                             |  | -25,13 %     | -15,73 %      | -11,80 %       |
| Nepriaznivý scenár           | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov               |  | 9.684 EUR    | 10.039 EUR    | 10.885 EUR     |
|                              | Priemerný výnos každý rok                             |  | -3,16 %      | 0,13 %        | 1,42 %         |
| Neutrálny scenár             | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov               |  | 10.407 EUR   | 11.360 EUR    | 12.957 EUR     |
|                              | Priemerný výnos každý rok                             |  | 4,07 %       | 4,34 %        | 4,41 %         |
| Priaznivý scenár             | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov               |  | 11.144 EUR   | 12.811 EUR    | 15.369 EUR     |
|                              | Priemerný výnos každý rok                             |  | 11,44 %      | 8,61 %        | 7,43 %         |
| Scenár úmrtia                |   |  |              |               |                |
| Poistná udalosť              | Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov |  | 10.927 EUR   | 11.927 EUR    | 13.600 EUR     |
| Kumulované poistné           |   |  | 0 EUR        | 2 EUR         | 4 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. Údaje predpokladajú, že investujete jednorazovo 10 000 EUR. 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.

| <b>INVESTÍCIA 10.000 EUR</b> |                               |                                 |                                 |
|------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| <b>SCENÁRE</b>               | <b>AK SPEŇAŽÍTE PO 1 ROKU</b> | <b>AK SPEŇAŽÍTE PO 3 ROKOCH</b> | <b>AK SPEŇAŽÍTE PO 6 ROKOCH</b> |
| Celkové náklady              | 281 EUR                       | 822 EUR                         | 1.870 EUR                       |
| Vplyv na výnos (RIY) za rok  | 2,81 %                        | 2,46 %                          | 2,37 %                          |



## 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                   | 0,09 % | Vplyv nákladov, ktoré musíte zaplatiť, keď realizujete investíciu. Vplyv nákladov, ktoré už boli zahrnuté v cene. Zahrňa 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 | 0,30 % | Vplyv nákladov, ktoré vznikajú v súvislosti s nákupom alebo predajom podkladových investícií spojených s produktom.  |
|   | Iné priebežné náklady             | 1,99 % | 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 Global MA Dynamic fond



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

## O AKÝ PRODUKT IDE?

**CIELE PRODUKTU** Interný fond je zameraný na nákup podielových listov zmiešaného podielového fondu AMUNDI FUNDS SUSTAINABLE GLOBAL PERSPECTIVES - 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: 60% MSCI ACWI Climate Change Index + 15% MSCI USD IG Climate Change Corporate Bond Index + 15% 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 aj deriváty.

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 prispôbené pohybom na trhu s cieľom dosiahnuť udržateľnú výkonnosť. Odporúčaný investičný horizont je najmenej 5 rokov. Viac informácií k podielovému fondu, predajný prospekt a štatút podielového fondu nájdete na webovom sídle správcu podielového fondu [www.amundi.com](http://www.amundi.com).

**ZAMÝŠLANÝ RETAILOVÝ INVESTOR** Retailový klient, ktorý je ochotný znášať investičné riziko pri investovaní v strednodobom alebo dlhodobom časovom horizonte.

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

### UKAZOVATEL RIZIKA



V súvislosti s ukazovateľom rizika sa predpokladá, že budete produkt držať 6 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 dôvodov 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 vyplatiť hodnotu účtu alebo poistné plnenie, môžete prísť o časť alebo celú investíciu.

**SCENÁRE VÝKONNOSTI** Táto tabuľka ukazuje, koľko peňazí môžete získať za 6 rokov, pri rôznych scenároch vývoja, za predpokladu, že budete investovať 10 000 EUR jednorazovo.

Poistné za kryté riziko smrti je rôzne pre jednotlivé počty rokov, preto v záhlaví tabuľky so scenármi uvádzame jeho výšku vyrátanú za celú dobu trvania poistenia pri použití 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 distribútora. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať vplyv aj na sumu, ktorú nakoniec dostanete.

| <b>INVESTÍCIA 10.000 EUR</b> |   |  |              |               |                |
|------------------------------|---|--|--------------|---------------|----------------|
| <b>Poistné 3 EUR</b>         |   |  | <b>1 ROK</b> | <b>3 ROKY</b> | <b>6 ROKOV</b> |
| Scenáre dožitia              |   |  |              |               |                |
| Stresový scenár              | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov               |  | 7.474 EUR    | 5.968 EUR     | 4.664 EUR      |
|                              | Priemerný výnos každý rok                             |  | -25,26 %     | -15,81 %      | -11,94 %       |
| Nepriaznivý scenár           | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov               |  | 9.100 EUR    | 8.837 EUR     | 8.841 EUR      |
|                              | Priemerný výnos každý rok                             |  | -9,00 %      | -4,04 %       | -2,03 %        |
| Neutrálny scenár             | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov               |  | 10.264 EUR   | 10.854 EUR    | 11.802 EUR     |
|                              | Priemerný výnos každý rok                             |  | 2,64 %       | 2,77 %        | 2,80 %         |
| Priaznivý scenár             | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov               |  | 11.455 EUR   | 13.190 EUR    | 15.588 EUR     |
|                              | Priemerný výnos každý rok                             |  | 14,55 %      | 9,67 %        | 7,68 %         |
| Scenár úmrtia                |   |  |              |               |                |
| Poistná udalosť              | Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov |  | 10.777 EUR   | 11.395 EUR    | 12.388 EUR     |
| Kumulované poistné           |   |  | 0 EUR        | 2 EUR         | 4 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. Údaje predpokladajú, že investujete jednorazovo 10 000 EUR. 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.

| <b>INVESTÍCIA 10.000 EUR</b> |                               |                                 |                                 |
|------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| <b>SCENÁRE</b>               | <b>AK SPEŇAŽÍTE PO 1 ROKU</b> | <b>AK SPEŇAŽÍTE PO 3 ROKOCH</b> | <b>AK SPEŇAŽÍTE PO 6 ROKOCH</b> |
| Celkové náklady              | 569 EUR                       | 1.782 EUR                       | 4.115 EUR                       |
| Vplyv na výnos (RIY) za rok  | 5,69 %                        | 5,34 %                          | 5,26 %                          |

## 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                   | 0,09 % | Vplyv nákladov, ktoré musíte zaplatiť, keď realizujete investíciu. Vplyv nákladov, ktoré už boli zahrnuté v cene. Zahrňa 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 | 0,11 % | Vplyv nákladov, ktoré vznikajú v súvislosti s nákupom alebo predajom podkladových investícií spojených s produktom.  |
|   | Iné priebežné náklady             | 2,48 % | Vplyv nákladov, ktoré si každý rok započítame za správu vašich investícií.   |
| Vedľajšie náklady                             | Výkonnostný poplatok              | 2,58 % | 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 %].   |