ŠTATÚTY
VLASTNÝCH FONDOV

(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

DLHOPISOVÝ FOND

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

Názov fondu je Dlhopisový fond. Fond bol vytvorený v roku 2012 na dobu neurčitú.

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

Ide o fond, kde investičné riziko premenlivosti výnosov nesie poistník 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 dlhopisového podielového fondu Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., dlhopisový o.p.f. (ďalej len "podielový fond"), ISIN: SK3110000146. Podielový fond investuje do peňažných investícií a dlhopisových investícií denominovaných v EUR alebo v prevažnej miere zabezpečených proti menovému riziku v súlade s rizikovým profilom podielového fondu, s cieľom dosahovať výnos z finančných nástrojov s úrokovým výnosom, z pohybu cien dlhopisových investícií, z vyplatených kupónov dlhopisových investícií a zhodnotenie podielového fondu v EUR v odporúčanom investičnom horizonte. Hlavnú časť majetku v podielovom fonde tvoria 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. Až 100 % z celkovej hodnoty majetku v podielovom fonde môže byť investovaných do dlhopisových investícií s cieľom dosahovať stabilné zhodnotenie bez ohľadu na situáciu na trhu, predovšetkým využívaním kvantitatívnych modelov a nástrojov technickej a fundamentálnej analýzy pre identifikovanie a výber investičných príležitostí. Kľúčové informácie pre investorov, predajný prospekt a štatút podielového fondu sú uvedené na webovom sídle správcu podielového fondu www.tam.sk.

Všetky prostriedky fondu sú použité na nákup podielových listov podielového fondu. Správcom podielového fondu je správcovská spoločnosť Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., člen skupiny Tatra banka Group. 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 3 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 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 poistnej zmluvy. Aktuálna ročná výška poplatku za správu fondu je uvedená v Tabuľke poplatkov, limitov a parametrov pre investičné životné poistenie pre príslušný poistný program, ktorý je poistnou zmluvou dojednaný, nesmie však byť vyššia ako 1,50 % p. a. z hodnoty fondu. Poplatok za správu fondu je uhrádzaný priebežne v alikvotnej výške za obdobie medzi predchádzajúcim a aktuálnym dňom oceňovania majetku fondu. Z majetku vo fonde je uhrádzané aj rizikové poistné na krytie rizika smrti, ktorých spôsob určenia a výška sú uvedené v Tabuľke poplatkov, limitov a parametrov pre investičné životné poistenie pre príslušný poistný 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 desatinných miest a je zverejnená na webovom sídle poisťovateľa 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.

7. Záverečné ustanovenia

Tento štatút je účinný od 01. 01. 2020.

DLHOPISOVÝ FOND EURÓPSKE SPOLOČNOSTI

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

Názov fondu je Dlhopisový fond Európske spoločnosti. Fond bol vytvorený v roku 2012 na dobu neurčitú.

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

Ide o fond, kde investičné riziko premenlivosti výnosov nesie poistník 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 dlhopisového podielového fondu abrdn SICAV II – Euro Corporate Bond Fund A Acc EUR (ďalej len "podielový fond"), ISIN: LU0177497491. 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 s rôznou škálou – korporátne, vládne, napojené na vývoj indexu, mimoeurópske, s plávajúcim výnosom a pod. Odporúčaný investičný horizont je minimálne 5 rokov. Kľúčové informácie pre investorov, predajný prospekt a štatút podielového fondu sú uvedené na webovom sídle správcu podielového fondu www.abrdn.com.

Všetky prostriedky fondu sú použité na nákup podielových listov podielového fondu. Správcom podielového fondu je abrdn 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 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 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 poistnej zmluvy. Aktuálna ročná výška poplatku za správu fondu je uvedená v Tabuľke poplatkov, limitov a parametrov pre investičné životné poistenie pre príslušný poistný program, ktorý je poistnou zmluvou dojednaný, nesmie však byť vyššia ako 1,50 % p. a. z hodnoty fondu. Poplatok za správu fondu je uhrádzaný priebežne v alikvotnej výške za obdobie medzi predchádzajúcim a aktuálnym dňom oceňovania majetku fondu. Z majetku vo fonde je uhrádzané aj rizikové poistné na krytie rizika smrti, ktorých spôsob určenia a výška sú uvedené v Tabuľke poplatkov, limitov a parametrov pre investičné životné poistenie pre príslušný poistný 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 desatinných miest a je zverejnená na webovom sídle poisťovateľa 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.

7. Záverečné ustanovenia

Tento štatút je účinný od 01. 01. 2020.

ZMIEŠANÝ FOND

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

Názov fondu je Zmiešaný fond. Fond bol vytvorený v roku 2007 na dobu neurčitú.

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

Ide o fond, kde investičné riziko premenlivosti výnosov nesie poistník 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 Allianz Invest ESG Klassisch (T) (ďalej len „podielový fond"), ISIN: AT0000809256. Prostriedky podielového fondu sú investované do národných a medzinárodných dlhopisových a akciových fondov, pričom maximálne 60 % aktív podielového fondu tvoria akciové fondy.

V prípade akciových fondov sa podielový fond zameriava na globálnu diverzifikáciu a nesleduje žiadnu sektorovú orientáciu. Pokiaľ ide o dlhopisové fondy, na podielový fond sa nevzťahujú žiadne geografické, emitentské alebo priemyselné obmedzenia. Do procesu výberu fondov sú integrované sociálne, environmentálne a etické (ESG) kritériá. Cieľom investičnej stratégie podielového fondu je zabezpečiť rast výnosov a dosiahnuť stabilný a rovnomerný rast hodnoty podielového fondu vyjadrenej v emisnej mene v dlhodobom horizonte 5 a viac rokov. Kľúčové informácie pre investorov, predajný prospekt a štatút podielového fondu sú uvedené na webovom sídle správcu podielového fondu www.allianzinvest.at.

Všetky prostriedky fondu sú použité na nákup podielových listov podielového fondu. Správcom podielového fondu je Allianz Invest Kapitalanlagegesellschaft mbH, Viedeň. Podielový fond je spravovaný osobou zo skupiny s úzkymi väzbami, do ktorej patrí poisťovateľ.

3. Pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika

Odporúčaný investičný horizont fondu je 5 a viac 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 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 poistnej zmluvy.
Aktuálna ročná výška poplatku za správu fondu je uvedená v Tabuľke poplatkov, limitov a parametrov pre investičné životné poistenie pre príslušný poistný program, ktorý je poistnou zmluvou dojednaný, nesmie však byť vyššia ako 1,50 % p. a. z hodnoty fondu. Poplatok za správu fondu je uhrádzaný priebežne v alikvotnej výške za obdobie medzi predchádzajúcim a aktuálnym dňom oceňovania majetku fondu. Z majetku vo fonde je uhrádzané aj rizikové poistné na krytie rizika smrti, ktorých spôsob určenia a výška sú uvedené v Tabuľke poplatkov, limitov a parametrov pre investičné životné poistenie pre príslušný poistný 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 desatinných miest a je zverejnená na webovom sídle poisťovateľa 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.

7. Záverečné ustanovenia

Tento štatút je účinný od 19. 04. 2022.

C-QUADRAT TOTAL RETURN GLOBAL FOND

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

Názov fondu je C-Quadrat Total Return Global fond. Fond bol vytvorený v roku 2013 na dobu neurčitú.

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

Ide o fond, kde investičné riziko premenlivosti výnosov nesie poistník 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 C-QUADRAT ARTS Total Return Global -AMI (A) (ďalej len "podielový fond"), ISIN: DE000A0F5G98. Cieľom podielového fondu je dosiahnutie primeraných výnosov a vyprodukovanie čo najvyššieho dlhodobého nárastu hodnoty. Na dosiahnutie tohto cieľa investuje podielový fond hlavne do podielov iných fondov, ktoré investujú prevažne do akcií. V negatívnych burzových obdobiach môže byť podiel akciových fondov postupne redukovaný až na nulu a finančné prostriedky sa zväčša presunú do investičných fondov s krátkodobými termínovanými vkladmi alebo dlhopismi. Pri manažovaní podielového fondu sa využíva technický program obchodovania so strednodobým smerovaním, ktorý sleduje jednotlivé trendy. Obchodný systém vychádza z jasne definovaných kvantitatívnych pravidiel a monitoruje sleduje viac ako 10 000 investičných fondov a ETFs. Zmiešaný fond reprezentuje aktívny prístup k správe majetku, na základe ktorého sa definuje atraktivita vyhovujúcich investícií a stanovuje aktuálna cieľová alokácia. Investuje sa pritom vždy do odvetví a regiónov, ktoré v danom momente trendujú najsilnejšie. 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 klad- nej výkonnosti pri akomkoľvek vývoji trhov. Kľúčové informácie pre investorov, predajný prospekt a štatút podielového fondu sú uvedené na webovom sídle správcu podielového fondu www.c-quadrat.com.

Všetky prostriedky fondu sú použité na nákup podielových listov podielového fondu. Správcom podielového fondu je Ampega Investment GmbH, Kolín, člen skupiny Talanx Group. Podielový fond nie je spravovaný osobou zo skupiny s úzkymi väzbami, do ktorej patrí poisťovateľ.

3. Pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika

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 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 poistnej zmluvy. Aktuálna ročná výška poplatku za správu fondu je uvedená v Tabuľke poplatkov, limitov a parametrov pre investičné životné poistenie pre príslušný poistný program, ktorý je poistnou zmluvou dojednaný, nesmie však byť vyššia ako 1,50 % p. a. z hodnoty fondu. Poplatok za správu fondu je uhrádzaný priebežne v alikvotnej výške za obdobie medzi predchádzajúcim a aktuálnym dňom oceňovania majetku fondu. Z majetku vo fonde je uhrádzané aj rizikové poistné na krytie rizika smrti, ktorých spôsob určenia a výška sú uvedené v Tabuľke poplatkov,

limitov a parametrov pre investičné životné poistenie pre príslušný poistný 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 desatinných miest a je zverejnená na webovom sídle poisťovateľa 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.

7. Záverečné ustanovenia

Tento štatút je účinný od 01. 01. 2020.

C-QUADRAT TOTAL RETURN VIP FOND

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

Názov fondu je C-Quadrat Total Return VIP fond. Fond bol vytvorený v roku 2014 na dobu neurčitú.

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

Ide o fond, kde investičné riziko premenlivosti výnosov nesie poistník 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 C-QUADRAT ARTS Total Return Value Invest Protect (VT) (ďalej len „podielový fond“), ISIN: AT0000A03K55. Cieľom investičnej stratégie podielového fondu je dlhodobo dosiahnuť absolútny prírastok hodnoty vo všetkých trhových fázach. Investovanie v podielovom fonde sa riadi flexibilnými investičnými smernicami. Fond sleduje stratégiu dynamického zhodnotenia kapitálu. Cieľom je zabezpečiť, aby hodnota jednotky upravená o výplatu dividend alebo návratnosti kapitalizačných jednotiek predstavovala najmenej 90 % maximálnej hodnoty (úroveň ochrany hodnoty) konečných mesačných hodnôt za sledované obdobie (posledných 12 mesiacov) každý deň. Nie je však zaručené, že bude zachovaná úroveň ochrany hodnôt. Rovnako sa podielnikom nevyplácajú žiadne rozdiely, ak sa nedosiahne úroveň ochrany hodnoty. Upravená jednotková hodnota počas obdobia pozorovania sa určuje pomocou trhovo štandardnej metódy v Rakúsku s prihliadnutím na reinvestíciu možnej výplaty dividend. Rozlišujú sa aktíva rastové a aktíva s pevným výnosom. Rozloženie rastové aktíva/aktíva s pevným výnosom sa môže pohybovať medzi 0 a 100 %. Podielový fond môže využívať aj deriváty. Kľúčové informácie pre investorov, predajný prospekt a štatút podielového fondu sú uvedené na webovom sídle správcu podielového fondu www.c-quadrat.com.

Všetky prostriedky fondu sú použité na nákup podielových listov podielového fondu. Správcom podielového fondu je Ampega Investment GmbH, Kolín, člen skupiny Talanx Group. Podielový fond nie je spravovaný osobou zo skupiny s úzkymi väzbami, do ktorej patrí poisťovateľ.

3. Pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika

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 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 poistnej zmluvy. Aktuálna ročná výška poplatku za správu fondu je uvedená v Tabuľke poplatkov, limitov a parametrov pre investičné životné poistenie pre príslušný poistný

program, ktorý je poistnou zmluvou dojednaný, nesmie však byť vyššia ako 1,50 % p. a. z hodnoty fondu. Poplatok za správu fondu je uhrádzaný priebežne v alikvótnej výške za obdobie medzi predchádzajúcim a aktuálnym dňom oceňovania majetku fondu. Z majetku vo fonde je uhrádzané aj rizikové poistné na krytie rizika smrti, ktorých spôsob určenia a výška sú uvedené v Tabuľke poplatkov, limitov a parametrov pre investičné životné poistenie pre príslušný poistný 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 desatinných miest a je zverejnená na webovom sídle poisťovateľa 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.

7. Záverečné ustanovenia

Tento štatút je účinný od 15. 10. 2020.

AKCIOVÝ FOND EURÓPA

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

Názov fondu je Akciový fond Európa. Fond bol vytvorený v roku 2012 na dobu neurčitú.

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

Ide o fond, kde investičné riziko premenlivosti výnosov nesie poistník 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 akciového podielového fondu Allianz Europe Equity Growth -AT -EUR (ďalej len "podielový fond"), ISIN: LU0256839274. Podielový fond investuje najmenej 70 % svojich 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 podielového fondu je v dlhodobom časovom horizonte dosiahnuť kapitálový rast. Odporúčaný investičný horizont je minimálne 10 rokov. Kľúčové informácie pre investorov, predajný prospekt a štatút podielového fondu sú uvedené na webovom sídle správcu podielového fondu www.de.allianzgi.com.

Všetky prostriedky fondu sú použité na nákup podielových listov podielového fondu. Správcom podielového fondu je Allianz Global Investors GmbH a Allianz Global Investors UK Limited. Podielový fond je spravovaný osobou zo skupiny s úzkymi väzbami, do ktorej patrí poisťovateľ.

3. Pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika

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 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 poistnej zmluvy. Aktuálna ročná výška poplatku za správu fondu je uvedená v Tabuľke poplatkov, limitov a parametrov pre investičné životné poistenie pre príslušný poistný program, ktorý je poistnou zmluvou dojednaný, nesmie však byť vyššia ako 1,50 % p. a. z hodnoty fondu. Poplatok za správu fondu je uhrádzaný priebežne v alikvotnej výške za obdobie medzi predchádzajúcim a aktuálnym dňom oceňovania majetku fondu. Z majetku vo fonde je uhrádzané aj rizikové poistné na krytie rizika smrti, ktorých spôsob určenia a výška sú uvedené v Tabuľke poplatkov, limitov a parametrov pre investičné životné

poistenie pre príslušný poistný 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 desatinných miest a je zverejnená na webovom sídle poisťovateľa 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.

7. Záverečné ustanovenia

Tento štatút je účinný od 30. 05. 2023.

AKCIOVÝ FOND NOVÉ TRHY

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

Názov fondu je Akciový fond Nové trhy. Fond bol vytvorený v roku 2011 na dobu neurčitú.

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

Ide o fond, kde investičné riziko premenlivosti výnosov nesie poistník 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 akciového podielového fondu Allianz Best Styles Emerging Markets Equity Opportunities - A - EUR (ďalej len "podielový fond"), ISIN: LU1992126489. 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 uvedené v investičnom cieli. Limitovaná časť aktív – maximálne 15 % -môže byť tiež držaná v nástrojoch peňažného a dlhopisového trhu s investičným ratingom najmenej „B-“. Kľúčové informácie pre investorov, predajný prospekt a štatút podielového fondu sú uvedené na webovom sídle správcu podielového fondu www.de.allianzgi.com.

Všetky prostriedky fondu sú použité na nákup podielových listov podielového fondu. Správcom podielového fondu je Allianz Global Investors GmbH. Podielový fond je spravovaný osobou zo skupiny s úzkymi väzbami, do ktorej patrí poisťovateľ.

3. Pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika

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 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 poistnej zmluvy. Aktuálna ročná výška poplatku za správu fondu je uvedená v Tabuľke poplatkov, limitov a parametrov pre investičné životné poistenie pre príslušný poistný program, ktorý je poistnou zmluvou dojednaný, nesmie však byť vyššia ako 1,50 % p. a. z hodnoty fondu. Poplatok za správu fondu je uhrádzaný priebežne v alikvotnej výške za obdobie medzi predchádzajúcim a aktuálnym dňom oceňovania majetku fondu. Z majetku vo fonde je uhrádzané aj rizikové poistné na krytie rizika smrti, ktorých spôsob určenia a výška sú uvedené v Tabuľke poplatkov, limitov a parametrov pre investičné životné poistenie pre príslušný poistný 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 desatinných miest a je zverejnená na webovom sídle poisťovateľa 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 významnosti 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.

7. Záverečné ustanovenia

Tento štatút je účinný od 22. 09. 2026.

AKCIOVÝ FOND EURÓPSKE MALÉ SPOLOČNOSTI

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

Názov fondu je Akciový fond Európske malé spoločnosti. Fond bol vytvorený v roku 2011 na dobu neurčitú.

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

Ide o fond, kde investičné riziko premenlivosti výnosov nesie poistník 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 akciového podielového fondu Allianz Europe Small Cap Equity - AT -EUR (ďalej len "podielový fond"), ISIN: LU0293315296. Podielový fond sa zameriava na spoločnosti s malou kapitalizáciou registrované v Európe (okrem Ruska a Turecka). Investičným cieľom je dosiahnuť rast kapitálu v dlhodobom časovom horizonte. Správa fondu zohľadňuje aspekty udržateľnosti. Teritoriálne pokrýva najviac vyspelé ekonomiky ako napríklad Spojené kráľovstvo, Nemecko, Taliansko, Švédsko, Francúzsko, Holandsko. Sektorovo je orientovaný najmä na priemysel, finančný sektor, informačné technológie, ťažbu a spracovanie surovín, produkciu nadštandardných tovarov a služieb, reality, energetiku. Predajný prospekt a dokument s kľúčovými informáciami pre investorov sú uvedené na webovom sídle správcu podielového fondu regulatory.allianzgi.com.

Všetky prostriedky fondu sú použité na nákup podielových listov podielového fondu. Správcom podielového fondu je Allianz Global Investors GmbH a Allianz Global Investors (Schweiz) AG. Podielový fond je spravovaný osobou zo skupiny s úzkymi väzbami, do ktorej patrí poisťovateľ.

3. Pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika

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 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 poistnej zmluvy. Aktuálna ročná výška poplatku za správu fondu je uvedená v Tabuľke poplatkov, limitov a parametrov pre investičné životné poistenie pre príslušný poistný program, ktorý je poistnou zmluvou dojednaný, nesmie však byť vyššia ako 1,50 % p. a. z hodnoty fondu. Poplatok za správu fondu je uhrádzaný priebežne v alikvotnej výške za obdobie medzi predchádzajúcim a aktuálnym dňom oceňovania majetku fondu. Z majetku vo fonde je uhrádzané aj rizikové poistné na krytie rizika smrti, ktorých spôsob určenia a výška sú uvedené v Tabuľke poplatkov, limitov a parametrov pre investičné životné poistenie pre príslušný poistný 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 desatinných miest a je zverejnená na webovom sídle poisťovateľa 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.

7. Záverečné ustanovenia

Tento štatút je účinný od 23. 03. 2026.

FIDELITY GLOBAL DIVIDEND FOND

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

Názov fondu je Fidelity Global Dividend fond. Fond bol vytvorený v roku 2014 na dobu neurčitú.

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

Ide o fond, kde investičné riziko premenlivosti výnosov nesie poistník 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 akciového podielového fondu Fidelity Funds - Global Dividend Fund A-ACC-Euro (hedged) (ďalej len "podielový fond"), ISIN: LU0605515377. Cieľom investičnej politiky podielového fondu je zabezpečiť príjem a dlhodobý rast kapitálu. Najmenej 70 % investovaných prostriedkov je umiestňovaných do akcií spoločností z celého sveta vrátane rozvíjajúcich sa trhov. Fond investuje do spoločností, ktoré ponúkajú zdravý výnos dividend podporený rastúcou úrovňou príjmov, ako aj potenciálom kapitálového rastu. Pri zvažovaní potenciálnych investičných príležitostí sa kladie veľký dôraz na udržateľnosť dividendy a na to, či súčasná cena akcií poskytuje primeranú mieru bezpečnosti.
Portfólio investuje do rôznych odvetví a geografických oblastí a ponúka dobrú úroveň diverzifikácie. Do investičného procesu sú integrované hľadiská ESG. Fond môže použiť aj deriváty s cieľom zníženia rizika nákladov, alebo vytvorenia dodatočného kapitálu alebo príjmu v súlade s rizikovým profilom fondu. Fond je zabezpečený voči menovému riziku. Kľúčové informácie pre investorov a predajný prospekt sú uvedené na webovom sídle správcu podielového fondu www.fidelityinternational.com.

Všetky prostriedky fondu sú použité na nákup podielových listov podielového fondu. Správcom podielového fondu je FIL Investment Management (Luxembourg) Sarl. Podielový fond nie je spravovaný osobou zo skupiny s úzkymi väzbami, do ktorej patrí poisťovateľ.

3. Pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika

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 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 poistnej zmluvy.
Aktuálna ročná výška poplatku za správu fondu je uvedená v Tabuľke poplatkov, limitov a parametrov pre investičné životné poistenie pre príslušný poistný program, ktorý je poistnou zmluvou dojednaný, nesmie však byť vyššia ako 1,50 % p. a. z hodnoty fondu. Poplatok za správu fondu je uhrádzaný priebežne v alikvotnej výške za obdobie medzi predchádzajúcim a aktuálnym dňom oceňovania majetku fondu. Z majetku vo fonde je uhrádzané aj rizikové poistné na krytie rizika smrti, ktorých spôsob určenia a výška sú uvedené v Tabuľke poplatkov, limitov a parametrov pre investičné životné poistenie pre príslušný poistný 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 desatinných miest a je zverejnená na webovom sídle poisťovateľa 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.

7. Záverečné ustanovenia

Tento štatút je účinný od 23. 03. 2026.