

(LU0256839274, 30.04.2024)

SPRÍSTUPNENIE INFORMÁCIÍ O SCENÁRI PREDCHÁDZAJÚCEJ VÝKONNOSTI

Akciový fond Európa



SPRÍSTUPNENIE INFORMÁCIÍ O SCENÁRI PREDCHÁDZAJÚCEJ VÝKONNOSTI podľa DELEGOVANÉHO NARIADENIA KOMISIE (EÚ) 2021/2268 zo 6. septembra 2021, ktorým sa menia regulačné technické predpisy stanovené v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) 2017/653, pokiaľ ide o východiskovú metodiku a prezentáciu scenárov výkonnosti, prezentáciu nákladov a metodiku výpočtu súhrnných ukazovateľov nákladov, prezentáciu a obsah informácií o minulej výkonnosti a prezentáciu nákladov podľa štruktúrovaných retailových investičných produktov a investičných produktov založených na poistení (PRIIP)

Scenáre predchádzajúcej výkonnosti

| Odporúčané obdobie držby: | | 30 rokov | | |
|------------------------------|--|------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Príklad investície: | | 1.000 EUR ročne | | |
| Poistné: | | 30 EUR ročne | | |
| Scenáre | | Ukončenie po 1 roku | Ukončenie po 15 rokoch | Ukončenie po 30 rokoch |
| Scenáre dožitia | | | | |
| Minimum | Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú investíciu alebo jej časť. | | | |
| Stresový | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 210 EUR | 3.870 EUR | 3.630 EUR |
| | Priemerný ročný výnos | -78,8 % | -19,9 % | -21,6 % |
| Nepriaznivý | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 270 EUR | 13.480 EUR | 26.060 EUR |
| | Priemerný ročný výnos | -73,2 % | -1,3 % | -0,9 % |
| Neutrálny | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 630 EUR | 26.280 EUR | 118.160 EUR |
| | Priemerný ročný výnos | -37,4 % | 6,7 % | 7,8 % |
| Priaznivý | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 1.030 EUR | 36.690 EUR | 147.360 EUR |
| | Priemerný ročný výnos | 2,7 % | 10,5 % | 9,0 % |
| Suma investovaná za celý čas | | 1.000 EUR | 15.000 EUR | 30.000 EUR |
| Scenár úmrtia | | | | |
| Poistná udalosť | Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov | 2.000 EUR | 27.260 EUR | 119.040 EUR |
| Poistné vybraté za celý čas | | 24 EUR | 385 EUR | 897 EUR |

(LU0293315296, 30.04.2024)

SPRÍSTUPNENIE INFORMÁCIÍ O SCENÁRI PREDCHÁDZAJÚCEJ VÝKONNOSTI

Akciový fond Európske malé spoločnosti



SPRÍSTUPNENIE INFORMÁCIÍ O SCENÁRI PREDCHÁDZAJÚCEJ VÝKONNOSTI podľa DELEGOVANÉHO NARIADENIA KOMISIE (EÚ) 2021/2268 zo 6. septembra 2021, ktorým sa menia regulačné technické predpisy stanovené v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) 2017/653, pokiaľ ide o východiskovú metodiku a prezentáciu scenárov výkonnosti, prezentáciu nákladov a metodiku výpočtu súhrnných ukazovateľov nákladov, prezentáciu a obsah informácií o minulej výkonnosti a prezentáciu nákladov podľa štruktúrovaných retailových investičných produktov a investičných produktov založených na poistení (PRIIP)

Scenáre predchádzajúcej výkonnosti

| Odporúčané obdobie držby: | | 30 rokov | | |
|------------------------------|--|------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Príklad investície: | | 1.000 EUR ročne | | |
| Poistné: | | 30 EUR ročne | | |
| Scenáre | | Ukončenie po 1 roku | Ukončenie po 15 rokoch | Ukončenie po 30 rokoch |
| Scenáre dožitia | | | | |
| Minimum | Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú investíciu alebo jej časť. | | | |
| Stresový | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 180 EUR | 3.340 EUR | 2.920 EUR |
| | Priemerný ročný výnos | -81,6 % | -22,6 % | -25,5 % |
| Nepriaznivý | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 200 EUR | 13.460 EUR | 26.360 EUR |
| | Priemerný ročný výnos | -80,1 % | -1,4 % | -0,8 % |
| Neutrálny | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 630 EUR | 25.030 EUR | 115.930 EUR |
| | Priemerný ročný výnos | -36,9 % | 6,2 % | 7,7 % |
| Priaznivý | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 1.550 EUR | 43.940 EUR | 141.470 EUR |
| | Priemerný ročný výnos | 55,1 % | 12,6 % | 8,7 % |
| Suma investovaná za celý čas | | 1.000 EUR | 15.000 EUR | 30.000 EUR |
| Scenár úmrtia | | | | |
| Poistná udalosť | Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov | 1.630 EUR | 26.030 EUR | 117.200 EUR |
| Poistné vybrané za celý čas | | 24 EUR | 385 EUR | 897 EUR |

SPRÍSTUPNENIE INFORMÁCIÍ O SCENÁRI PREDCHÁDZAJÚCEJ VÝKONNOSTI

Akciový fond Nové trhy



SPRÍSTUPNENIE INFORMÁCIÍ O SCENÁRI PREDCHÁDZAJÚCEJ VÝKONNOSTI podľa DELEGOVANÉHO NARIADENIA KOMISIE (EÚ) 2021/2268 zo 6. septembra 2021, ktorým sa menia regulačné technické predpisy stanovené v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) 2017/653, pokiaľ ide o východiskovú metodiku a prezentáciu scenárov výkonnosti, prezentáciu nákladov a metodiku výpočtu súhrnných ukazovateľov nákladov, prezentáciu a obsah informácií o minulej výkonnosti a prezentáciu nákladov podľa štruktúrovaných retailových investičných produktov a investičných produktov založených na poistení (PRIIP)

Scenáre predchádzajúcej výkonnosti

| Odporúčané obdobie držby: | | 30 rokov | | |
|------------------------------|--|------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Príklad investície: | | 1.000 EUR ročne | | |
| Poistné: | | 30 EUR ročne | | |
| Scenáre | | Ukončenie po 1 roku | Ukončenie po 15 rokoch | Ukončenie po 30 rokoch |
| Scenáre dožitia | | | | |
| Minimum | Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú investíciu alebo jej časť. | | | |
| Stresový | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 230 EUR | 4.260 EUR | 4.200 EUR |
| | Priemerný ročný výnos | -77,1 % | -18,3 % | -19,2 % |
| Nepriaznivý | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 260 EUR | 13.670 EUR | 26.580 EUR |
| | Priemerný ročný výnos | -74,3 % | -1,2 % | -0,8 % |
| Neutrálny | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 600 EUR | 25.630 EUR | 77.970 EUR |
| | Priemerný ročný výnos | -39,6 % | 6,4 % | 5,6 % |
| Priaznivý | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 1.000 EUR | 37.180 EUR | 94.480 EUR |
| | Priemerný ročný výnos | -0,4 % | 10,7 % | 6,6 % |
| Suma investovaná za celý čas | | 1.000 EUR | 15.000 EUR | 30.000 EUR |
| Scenár úmrtia | | | | |
| Poistná udalosť | Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov | 2.000 EUR | 26.630 EUR | 79.670 EUR |
| Poistné vybrané za celý čas | | 24 EUR | 385 EUR | 897 EUR |

SPRÍSTUPNENIE INFORMÁCIÍ O SCENÁRI PREDCHÁDZAJÚCEJ VÝKONNOSTI

Zmiešaný fond



SPRÍSTUPNENIE INFORMÁCIÍ O SCENÁRI PREDCHÁDZAJÚCEJ VÝKONNOSTI podľa DELEGOVANÉHO NARIADENIA KOMISIE (EÚ) 2021/2268 zo 6. septembra 2021, ktorým sa menia regulačné technické predpisy stanovené v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) 2017/653, pokiaľ ide o východiskovú metodiku a prezentáciu scenárov výkonnosti, prezentáciu nákladov a metodiku výpočtu súhrnných ukazovateľov nákladov, prezentáciu a obsah informácií o minulej výkonnosti a prezentáciu nákladov podľa štruktúrovaných retailových investičných produktov a investičných produktov založených na poistení (PRIIP)

Scenáre predchádzajúcej výkonnosti

| Odporúčané obdobie držby: | | 30 rokov | | |
|------------------------------|--|------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Príklad investície: | | 1.000 EUR ročne | | |
| Poistné: | | 30 EUR ročne | | |
| Scenáre | | Ukončenie po 1 roku | Ukončenie po 15 rokoch | Ukončenie po 30 rokoch |
| Scenáre dožitia | | | | |
| Minimum | Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú investíciu alebo jej časť. | | | |
| Stresový | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 420 EUR | 9.420 EUR | 14.550 EUR |
| | Priemerný ročný výnos | -57,8 % | -6,1 % | -5,2 % |
| Nepriaznivý | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 420 EUR | 13.350 EUR | 25.450 EUR |
| | Priemerný ročný výnos | -57,8 % | -1,5 % | -1,1 % |
| Neutrálny | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 590 EUR | 19.150 EUR | 60.170 EUR |
| | Priemerný ročný výnos | -40,7 % | 3,0 % | 4,2 % |
| Priaznivý | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 740 EUR | 24.650 EUR | 67.420 EUR |
| | Priemerný ročný výnos | -26,1 % | 6,0 % | 4,8 % |
| Suma investovaná za celý čas | | 1.000 EUR | 15.000 EUR | 30.000 EUR |
| Scenár úmrtia | | | | |
| Poistná udalosť | Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov | 1.590 EUR | 20.150 EUR | 62.190 EUR |
| Poistné vybraté za celý čas | | 24 EUR | 385 EUR | 897 EUR |

SPRÍSTUPNENIE INFORMÁCIÍ O SCENÁRI PREDCHÁDZAJÚCEJ VÝKONNOSTI

C – QUADRAT Total Return Global fond



SPRÍSTUPNENIE INFORMÁCIÍ O SCENÁRI PREDCHÁDZAJÚCEJ VÝKONNOSTI podľa DELEGOVANÉHO NARIADENIA KOMISIE (EÚ) 2021/2268 zo 6. septembra 2021, ktorým sa menia regulačné technické predpisy stanovené v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) 2017/653, pokiaľ ide o východiskovú metodiku a prezentáciu scenárov výkonnosti, prezentáciu nákladov a metodiku výpočtu súhrnných ukazovateľov nákladov, prezentáciu a obsah informácií o minulej výkonnosti a prezentáciu nákladov podľa štruktúrovaných retailových investičných produktov a investičných produktov založených na poistení (PRIIP)

Scenáre predchádzajúcej výkonnosti

| Odporúčané obdobie držby: | | 30 rokov | | |
|------------------------------|--|------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Príklad investície: | | 1.000 EUR ročne | | |
| Poistné: | | 30 EUR ročne | | |
| Scenáre | | Ukončenie po 1 roku | Ukončenie po 15 rokoch | Ukončenie po 30 rokoch |
| Scenáre dožitia | | | | |
| Minimum | Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú investíciu alebo jej časť. | | | |
| Stresový | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 400 EUR | 9.050 EUR | 13.890 EUR |
| | Priemerný ročný výnos | -59,6 % | -6,6 % | -5,6 % |
| Nepriaznivý | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 450 EUR | 14.040 EUR | 27.990 EUR |
| | Priemerný ročný výnos | -55,0 % | -0,8 % | -0,5 % |
| Neutrálny | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 590 EUR | 21.860 EUR | 74.670 EUR |
| | Priemerný ročný výnos | -40,7 % | 4,6 % | 5,4 % |
| Priaznivý | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 770 EUR | 29.610 EUR | 83.130 EUR |
| | Priemerný ročný výnos | -22,8 % | 8,1 % | 6,0 % |
| Suma investovaná za celý čas | | 1.000 EUR | 15.000 EUR | 30.000 EUR |
| Scenár úmrtia | | | | |
| Poistná udalosť | Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov | 2.000 EUR | 22.890 EUR | 75.750 EUR |
| Poistné vybrané za celý čas | | 24 EUR | 385 EUR | 897 EUR |

SPRÍSTUPNENIE INFORMÁCIÍ O SCENÁRI PREDCHÁDZAJÚCEJ VÝKONNOSTI

Fidelity Global Dividend fond



SPRÍSTUPNENIE INFORMÁCIÍ O SCENÁRI PREDCHÁDZAJÚCEJ VÝKONNOSTI podľa DELEGOVANÉHO NARIADENIA KOMISIE (EÚ) 2021/2268 zo 6. septembra 2021, ktorým sa menia regulačné technické predpisy stanovené v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) 2017/653, pokiaľ ide o východiskovú metodiku a prezentáciu scenárov výkonnosti, prezentáciu nákladov a metodiku výpočtu súhrnných ukazovateľov nákladov, prezentáciu a obsah informácií o minulej výkonnosti a prezentáciu nákladov podľa štruktúrovaných retailových investičných produktov a investičných produktov založených na poistení (PRIIP)

Scenáre predchádzajúcej výkonnosti

| Odporúčané obdobie držby: | | 30 rokov | | |
|------------------------------|--|------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Príklad investície: | | 1.000 EUR ročne | | |
| Poistné: | | 30 EUR ročne | | |
| Scenáre | | Ukončenie po 1 roku | Ukončenie po 15 rokoch | Ukončenie po 30 rokoch |
| Scenáre dožitia | | | | |
| Minimum | Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú investíciu alebo jej časť. | | | |
| Stresový | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 150 EUR | 2.710 EUR | 2.150 EUR |
| | Priemerný ročný výnos | -85,2 % | -26,8 % | -31,8 % |
| Nepriaznivý | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 320 EUR | 14.250 EUR | 28.760 EUR |
| | Priemerný ročný výnos | -67,6 % | -0,6 % | -0,3 % |
| Neutrálny | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 600 EUR | 20.490 EUR | 71.570 EUR |
| | Priemerný ročný výnos | -39,9 % | 3,8 % | 5,1 % |
| Priaznivý | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 890 EUR | 33.870 EUR | 76.350 EUR |
| | Priemerný ročný výnos | -11,5 % | 9,6 % | 5,5 % |
| Suma investovaná za celý čas | | 1.000 EUR | 15.000 EUR | 30.000 EUR |
| Scenár úmrtia | | | | |
| Poistná udalosť | Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov | 2.000 EUR | 21.490 EUR | 72.450 EUR |
| Poistné vybraté za celý čas | | 24 EUR | 385 EUR | 897 EUR |

SPRÍSTUPNENIE INFORMÁCIÍ O SCENÁRI PREDCHÁDZAJÚCEJ VÝKONNOSTI

Dlhopisový fond Európske spoločnosti



SPRÍSTUPNENIE INFORMÁCIÍ O SCENÁRI PREDCHÁDZAJÚCEJ VÝKONNOSTI podľa DELEGOVANÉHO NARIADENIA KOMISIE (EÚ) 2021/2268 zo 6. septembra 2021, ktorým sa menia regulačné technické predpisy stanovené v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) 2017/653, pokiaľ ide o východiskovú metodiku a prezentáciu scenárov výkonnosti, prezentáciu nákladov a metodiku výpočtu súhrnných ukazovateľov nákladov, prezentáciu a obsah informácií o minulej výkonnosti a prezentáciu nákladov podľa štruktúrovaných retailových investičných produktov a investičných produktov založených na poistení (PRIIP)

Scenáre predchádzajúcej výkonnosti

| Odporúčané obdobie držby: | | 30 rokov | | |
|------------------------------|--|------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Príklad investície: | | 1.000 EUR ročne | | |
| Poistné: | | 30 EUR ročne | | |
| Scenáre | | Ukončenie po 1 roku | Ukončenie po 15 rokoch | Ukončenie po 30 rokoch |
| Scenáre dožitia | | | | |
| Minimum | Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú investíciu alebo jej časť. | | | |
| Stresový | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 440 EUR | 9.870 EUR | 15.680 EUR |
| | Priemerný ročný výnos | -56,0 % | -5,4 % | -4,6 % |
| Nepriaznivý | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 460 EUR | 13.290 EUR | 25.420 EUR |
| | Priemerný ročný výnos | -54,0 % | -1,5 % | -1,1 % |
| Neutrálny | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 580 EUR | 18.650 EUR | 52.820 EUR |
| | Priemerný ročný výnos | -41,7 % | 2,7 % | 3,4 % |
| Priaznivý | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 680 EUR | 22.620 EUR | 57.790 EUR |
| | Priemerný ročný výnos | -31,8 % | 5,0 % | 3,9 % |
| Suma investovaná za celý čas | | 1.000 EUR | 15.000 EUR | 30.000 EUR |
| Scenár úmrtia | | | | |
| Poistná udalosť | Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov | 1.580 EUR | 19.670 EUR | 54.710 EUR |
| Poistné vybrané za celý čas | | 24 EUR | 385 EUR | 897 EUR |

SPRÍSTUPNENIE INFORMÁCIÍ O SCENÁRI PREDCHÁDZAJÚCEJ VÝKONNOSTI

Dlhopisový fond



SPRÍSTUPNENIE INFORMÁCIÍ O SCENÁRI PREDCHÁDZAJÚCEJ VÝKONNOSTI podľa DELEGOVANÉHO NARIADENIA KOMISIE (EÚ) 2021/2268 zo 6. septembra 2021, ktorým sa menia regulačné technické predpisy stanovené v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) 2017/653, pokiaľ ide o východiskovú metodiku a prezentáciu scenárov výkonnosti, prezentáciu nákladov a metodiku výpočtu súhrnných ukazovateľov nákladov, prezentáciu a obsah informácií o minulej výkonnosti a prezentáciu nákladov podľa štruktúrovaných retailových investičných produktov a investičných produktov založených na poistení (PRIIP)

Scenáre predchádzajúcej výkonnosti

| Odporúčané obdobie držby: | | 30 rokov | | |
|------------------------------|--|------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Príklad investície: | | 1.000 EUR ročne | | |
| Poistné: | | 30 EUR ročne | | |
| Scenáre | | Ukončenie po 1 roku | Ukončenie po 15 rokoch | Ukončenie po 30 rokoch |
| Scenáre dožitia | | | | |
| Minimum | Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú investíciu alebo jej časť. | | | |
| Stresový | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 520 EUR | 12.860 EUR | 23.900 EUR |
| | Priemerný ročný výnos | -47,9 % | -1,9 % | -1,5 % |
| Nepriaznivý | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 520 EUR | 13.330 EUR | 25.710 EUR |
| | Priemerný ročný výnos | -47,9 % | -1,5 % | -1,0 % |
| Neutrálny | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 580 EUR | 19.870 EUR | 52.620 EUR |
| | Priemerný ročný výnos | -42,4 % | 3,4 % | 3,4 % |
| Priaznivý | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 690 EUR | 26.990 EUR | 59.710 EUR |
| | Priemerný ročný výnos | -31,0 % | 7,0 % | 4,1 % |
| Suma investovaná za celý čas | | 1.000 EUR | 15.000 EUR | 30.000 EUR |
| Scenár úmrtia | | | | |
| Poistná udalosť | Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov | 2.000 EUR | 20.870 EUR | 53.500 EUR |
| Poistné vybrané za celý čas | | 24 EUR | 385 EUR | 897 EUR |