

# 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:		25 EUR ročne		
Scenáre		Ukončenie po 1 roku	Ukončenie po 15 rokoch	Ukončenie po 30 rokoch
<b>Scenáre dožitia</b>				
Minimum	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú investíciu alebo jej časť.			
Stresový	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	220 EUR	3.890 EUR	3.660 EUR
	Priemerný ročný výnos	-78,4 %	-19,8 %	-21,4 %
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	270 EUR	13.580 EUR	26.230 EUR
	Priemerný ročný výnos	-72,7 %	-1,3 %	-0,9 %
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	630 EUR	26.410 EUR	118.670 EUR
	Priemerný ročný výnos	-37,0 %	6,8 %	7,8 %
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	1.030 EUR	36.850 EUR	148.000 EUR
	Priemerný ročný výnos	3,2 %	10,6 %	9,0 %
Suma investovaná za celý čas		1.000 EUR	15.000 EUR	30.000 EUR
<b>Scenár úmrtia</b>				
Poistná udalosť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	2.000 EUR	27.380 EUR	119.550 EUR
Poistné vybraté za celý čas		19 EUR	317 EUR	762 EUR

# 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:		25 EUR ročne		
Scenáre		Ukončenie po 1 roku	Ukončenie po 15 rokoch	Ukončenie po 30 rokoch
<b>Scenáre dožitia</b>				
Minimum	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú investíciu alebo jej časť.			
Stresový	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	190 EUR	3.360 EUR	2.950 EUR
	Priemerný ročný výnos	-81,2 %	-22,5 %	-25,3 %
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	200 EUR	13.520 EUR	26.490 EUR
	Priemerný ročný výnos	-79,7 %	-1,3 %	-0,8 %
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	630 EUR	25.230 EUR	116.430 EUR
	Priemerný ročný výnos	-36,6 %	6,3 %	7,7 %
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	1.560 EUR	44.130 EUR	142.080 EUR
	Priemerný ročný výnos	55,5 %	12,6 %	8,8 %
Suma investovaná za celý čas		1.000 EUR	15.000 EUR	30.000 EUR
<b>Scenár úmrtia</b>				
Poistná udalosť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	1.640 EUR	26.140 EUR	117.700 EUR
Poistné vybrané za celý čas		19 EUR	317 EUR	762 EUR

(LU1992126489, 30.06.2024)

# 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:		25 EUR ročne		
Scenáre		Ukončenie po 1 roku	Ukončenie po 15 rokoch	Ukončenie po 30 rokoch
<b>Scenáre dožitia</b>				
Minimum	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú investíciu alebo jej časť.			
Stresový	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	230 EUR	4.280 EUR	4.230 EUR
	Priemerný ročný výnos	-76,6 %	-18,2 %	-19,1 %
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	260 EUR	13.790 EUR	26.770 EUR
	Priemerný ročný výnos	-73,9 %	-1,1 %	-0,7 %
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	610 EUR	25.740 EUR	78.100 EUR
	Priemerný ročný výnos	-39,1 %	6,5 %	5,6 %
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	1.000 EUR	37.350 EUR	94.890 EUR
	Priemerný ročný výnos	0,0 %	10,7 %	6,7 %
Suma investovaná za celý čas		1.000 EUR	15.000 EUR	30.000 EUR
<b>Scenár úmrtia</b>				
Poistná udalosť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	2.000 EUR	26.740 EUR	80.010 EUR
Poistné vybrané za celý čas		19 EUR	317 EUR	762 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:		25 EUR ročne		
Scenáre		Ukončenie po 1 roku	Ukončenie po 15 rokoch	Ukončenie po 30 rokoch
<b>Scenáre dožitia</b>				
Minimum	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú investíciu alebo jej časť.			
Stresový	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	430 EUR	9.470 EUR	14.630 EUR
	Priemerný ročný výnos	-57,4 %	-6,0 %	-5,2 %
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	430 EUR	13.440 EUR	25.610 EUR
	Priemerný ročný výnos	-57,4 %	-1,4 %	-1,0 %
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	600 EUR	19.240 EUR	60.210 EUR
	Priemerný ročný výnos	-40,3 %	3,0 %	4,2 %
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	740 EUR	24.760 EUR	67.720 EUR
	Priemerný ročný výnos	-25,7 %	6,0 %	4,8 %
Suma investovaná za celý čas		1.000 EUR	15.000 EUR	30.000 EUR
<b>Scenár úmrtia</b>				
Poistná udalosť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	1.600 EUR	20.240 EUR	62.460 EUR
Poistné vybrané za celý čas		19 EUR	317 EUR	762 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:		25 EUR ročne		
Scenáre		Ukončenie po 1 roku	Ukončenie po 15 rokoch	Ukončenie po 30 rokoch
<b>Scenáre dožitia</b>				
Minimum	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú investíciu alebo jej časť.			
Stresový	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	410 EUR	9.100 EUR	13.970 EUR
	<i>Priemerný ročný výnos</i>	-59,1 %	-6,6 %	-5,5 %
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	450 EUR	14.140 EUR	28.170 EUR
	<i>Priemerný ročný výnos</i>	-54,5 %	-0,7 %	-0,4 %
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	600 EUR	21.940 EUR	74.990 EUR
	<i>Priemerný ročný výnos</i>	-40,2 %	4,6 %	5,4 %
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	780 EUR	29.750 EUR	83.490 EUR
	<i>Priemerný ročný výnos</i>	-22,4 %	8,2 %	6,0 %
Suma investovaná za celý čas		1.000 EUR	15.000 EUR	30.000 EUR
<b>Scenár úmrtia</b>				
Poistná udalosť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	2.000 EUR	22.990 EUR	76.070 EUR
Poistné vybrané za celý čas		19 EUR	317 EUR	762 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:		25 EUR ročne		
Scenáre		Ukončenie po 1 roku	Ukončenie po 15 rokoch	Ukončenie po 30 rokoch
<b>Scenáre dožitia</b>				
Minimum	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú investíciu alebo jej časť.			
Stresový	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	150 EUR	2.730 EUR	2.170 EUR
	Priemerný ročný výnos	-84,7 %	-26,6 %	-31,5 %
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	330 EUR	14.320 EUR	28.940 EUR
	Priemerný ročný výnos	-67,1 %	-0,6 %	-0,2 %
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	610 EUR	20.580 EUR	72.060 EUR
	Priemerný ročný výnos	-39,4 %	3,9 %	5,2 %
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	890 EUR	34.020 EUR	76.680 EUR
	Priemerný ročný výnos	-11,0 %	9,7 %	5,5 %
Suma investovaná za celý čas		1.000 EUR	15.000 EUR	30.000 EUR
<b>Scenár úmrtia</b>				
Poistná udalosť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	2.000 EUR	21.580 EUR	72.770 EUR
Poistné vybraté za celý čas		19 EUR	317 EUR	762 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:		25 EUR ročne		
Scenáre		Ukončenie po 1 roku	Ukončenie po 15 rokoch	Ukončenie po 30 rokoch
<b>Scenáre dožitia</b>				
Minimum	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú investíciu alebo jej časť.			
Stresový	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	440 EUR	9.920 EUR	15.770 EUR
	<i>Priemerný ročný výnos</i>	-55,5 %	-5,4 %	-4,6 %
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	460 EUR	13.360 EUR	25.560 EUR
	<i>Priemerný ročný výnos</i>	-53,5 %	-1,5 %	-1,1 %
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	590 EUR	18.730 EUR	52.940 EUR
	<i>Priemerný ročný výnos</i>	-41,2 %	2,7 %	3,4 %
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	690 EUR	22.720 EUR	58.040 EUR
	<i>Priemerný ročný výnos</i>	-31,4 %	5,0 %	4,0 %
Suma investovaná za celý čas		1.000 EUR	15.000 EUR	30.000 EUR
<b>Scenár úmrtia</b>				
Poistná udalosť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	1.590 EUR	19.760 EUR	54.950 EUR
Poistné vybraté za celý čas		19 EUR	317 EUR	762 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:		25 EUR ročne		
Scenáre		Ukončenie po 1 roku	Ukončenie po 15 rokoch	Ukončenie po 30 rokoch
<b>Scenáre dožitia</b>				
Minimum	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú investíciu alebo jej časť.			
Stresový	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	530 EUR	12.920 EUR	24.030 EUR
	Priemerný ročný výnos	-47,4 %	-1,9 %	-1,5 %
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	530 EUR	13.400 EUR	25.850 EUR
	Priemerný ročný výnos	-47,4 %	-1,4 %	-1,0 %
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	580 EUR	19.960 EUR	52.850 EUR
	Priemerný ročný výnos	-41,9 %	3,5 %	3,4 %
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	690 EUR	27.110 EUR	59.970 EUR
	Priemerný ročný výnos	-30,6 %	7,1 %	4,2 %
Suma investovaná za celý čas		1.000 EUR	15.000 EUR	30.000 EUR
<b>Scenár úmrtia</b>				
Poistná udalosť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	2.000 EUR	20.960 EUR	53.730 EUR
Poistné vybrané za celý čas		19 EUR	317 EUR	762 EUR