

# SPRÍSTUPNENIE INFORMÁCIÍ O SCENÁRI PREDCHÁDZAJÚCEJ VÝKONNOSTI

Invest - 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:		0 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	400 EUR	3.550 EUR	1.810 EUR
	Priemerný ročný výnos	-60,0 %	-21,5 %	-35,6 %
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	500 EUR	13.780 EUR	25.130 EUR
	Priemerný ročný výnos	-50,4 %	-1,1 %	-1,2 %
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	1.110 EUR	28.320 EUR	122.870 EUR
	Priemerný ročný výnos	10,6 %	7,6 %	8,0 %
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	1.790 EUR	40.400 EUR	154.750 EUR
	Priemerný ročný výnos	78,8 %	11,6 %	9,2 %
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	2.110 EUR	29.200 EUR	123.880 EUR
Poistné vybraté za celý čas		0 EUR	0 EUR	0 EUR

# SPRÍSTUPNENIE INFORMÁCIÍ O SCENÁRI PREDCHÁDZAJÚCEJ VÝKONNOSTI

Invest - 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:		0 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	350 EUR	3.030 EUR	1.210 EUR
	Priemerný ročný výnos	-64,8 %	-24,5 %	-45,3 %
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	380 EUR	13.730 EUR	25.440 EUR
	Priemerný ročný výnos	-62,2 %	-1,1 %	-1,1 %
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	1.110 EUR	27.090 EUR	120.240 EUR
	Priemerný ročný výnos	10,9 %	7,1 %	7,9 %
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	2.680 EUR	49.030 EUR	148.290 EUR
	Priemerný ročný výnos	167,8 %	13,8 %	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	1.120 EUR	26.780 EUR	120.890 EUR
Poistné vybraté za celý čas		0 EUR	0 EUR	0 EUR

# SPRÍSTUPNENIE INFORMÁCIÍ O SCENÁRI PREDCHÁDZAJÚCEJ VÝKONNOSTI

Invest - 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:	0 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	3.930 EUR	2.300 EUR
	Priemerný ročný výnos	-57,1 %	-19,7 %	-30,3 %
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	480 EUR	13.970 EUR	25.680 EUR
	Priemerný ročný výnos	-52,4 %	-0,9 %	-1,0 %
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	1.070 EUR	27.450 EUR	78.330 EUR
	Priemerný ročný výnos	6,8 %	7,2 %	5,6 %
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	1.730 EUR	40.980 EUR	97.280 EUR
	Priemerný ročný výnos	73,4 %	11,8 %	6,8 %
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	2.070 EUR	28.470 EUR	81.470 EUR
Poistné vybrané za celý čas		0 EUR	0 EUR	0 EUR

# SPRÍSTUPNENIE INFORMÁCIÍ O SCENÁRI PREDCHÁDZAJÚCEJ VÝKONNOSTI

Invest - 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:	0 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	760 EUR	9.300 EUR	12.580 EUR
	Priemerný ročný výnos	-24,2 %	-6,3 %	-6,4 %
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	760 EUR	13.660 EUR	24.470 EUR
	Priemerný ročný výnos	-24,2 %	-1,2 %	-1,3 %
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	1.050 EUR	20.060 EUR	59.900 EUR
	Priemerný ročný výnos	4,9 %	3,6 %	4,1 %
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	1.300 EUR	26.350 EUR	68.380 EUR
	Priemerný ročný výnos	29,7 %	6,8 %	4,9 %
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	1.050 EUR	20.080 EUR	61.910 EUR
Poistné vybrané za celý čas		0 EUR	0 EUR	0 EUR

# SPRÍSTUPNENIE INFORMÁCIÍ O SCENÁRI PREDCHÁDZAJÚCEJ VÝKONNOSTI

Invest - 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:	0 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	730 EUR	8.900 EUR	11.880 EUR
	Priemerný ročný výnos	-27,3 %	-6,9 %	-6,9 %
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	810 EUR	14.390 EUR	27.270 EUR
	Priemerný ročný výnos	-19,4 %	-0,5 %	-0,6 %
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	1.050 EUR	23.070 EUR	75.890 EUR
	Priemerný ročný výnos	5,1 %	5,2 %	5,5 %
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	1.350 EUR	32.090 EUR	85.100 EUR
	Priemerný ročný výnos	35,3 %	9,0 %	6,1 %
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	2.050 EUR	24.180 EUR	77.280 EUR
Poistné vybrané za celý čas		0 EUR	0 EUR	0 EUR

# SPRÍSTUPNENIE INFORMÁCIÍ O SCENÁRI PREDCHÁDZAJÚCEJ VÝKONNOSTI

Invest - 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:	0 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	290 EUR	2.430 EUR	590 EUR
	Priemerný ročný výnos	-70,9 %	-29,1 %	-62,8 %
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	590 EUR	14.620 EUR	28.180 EUR
	Priemerný ročný výnos	-40,9 %	-0,3 %	-0,4 %
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	1.060 EUR	21.600 EUR	73.110 EUR
	Priemerný ročný výnos	6,4 %	4,4 %	5,3 %
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	1.550 EUR	37.070 EUR	78.450 EUR
	Priemerný ročný výnos	54,6 %	10,7 %	5,6 %
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	2.060 EUR	22.590 EUR	73.780 EUR
Poistné vybrané za celý čas		0 EUR	0 EUR	0 EUR

(LU0177497491, 31.08.2024)

# SPRÍSTUPNENIE INFORMÁCIÍ O SCENÁRI PREDCHÁDZAJÚCEJ VÝKONNOSTI

Invest - 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:		0 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	790 EUR	9.790 EUR	13.780 EUR
	Priemerný ročný výnos	-21,1 %	-5,6 %	-5,7 %
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	820 EUR	13.590 EUR	24.440 EUR
	Priemerný ročný výnos	-17,7 %	-1,2 %	-1,4 %
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	1.030 EUR	19.480 EUR	50.420 EUR
	Priemerný ročný výnos	3,4 %	3,2 %	3,2 %
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	1.200 EUR	24.010 EUR	58.190 EUR
	Priemerný ročný výnos	20,0 %	5,7 %	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	1.030 EUR	19.540 EUR	54.040 EUR
Poistné vybraté za celý čas		0 EUR	0 EUR	0 EUR

(SK3110000146, 31.08.2024)

# SPRÍSTUPNENIE INFORMÁCIÍ O SCENÁRI PREDCHÁDZAJÚCEJ VÝKONNOSTI

Invest - 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:		0 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	930 EUR	13.070 EUR	22.710 EUR
	Priemerný ročný výnos	-7,3 %	-1,7 %	-1,9 %
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	930 EUR	13.590 EUR	24.720 EUR
	Priemerný ročný výnos	-7,3 %	-1,2 %	-1,3 %
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	1.020 EUR	20.890 EUR	52.770 EUR
	Priemerný ročný výnos	2,0 %	4,0 %	3,4 %
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	1.210 EUR	29.040 EUR	60.220 EUR
	Priemerný ročný výnos	21,3 %	7,9 %	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	2.020 EUR	21.890 EUR	53.770 EUR
Poistné vybrané za celý čas		0 EUR	0 EUR	0 EUR