

# 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	430 EUR	3.930 EUR	2.300 EUR
	Priemerný ročný výnos	-56,8 %	-19,7 %	-30,3 %
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	500 EUR	13.310 EUR	24.630 EUR
	Priemerný ročný výnos	-50,4 %	-1,5 %	-1,3 %
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	1.110 EUR	28.560 EUR	121.740 EUR
	Priemerný ročný výnos	10,8 %	7,7 %	8,0 %
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	1.790 EUR	43.190 EUR	154.640 EUR
	Priemerný ročný výnos	78,8 %	12,4 %	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	1.110 EUR	28.710 EUR	122.790 EUR
Poistné vybrané 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	380 EUR	4.660 EUR	3.340 EUR
	Priemerný ročný výnos	-62,2 %	-16,7 %	-23,0 %
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	380 EUR	13.420 EUR	25.110 EUR
	Priemerný ročný výnos	-62,2 %	-1,4 %	-1,2 %
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	1.110 EUR	26.190 EUR	111.350 EUR
	Priemerný ročný výnos	10,8 %	6,7 %	7,5 %
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	2.110 EUR	28.210 EUR	121.460 EUR
Poistné vybrané 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	480 EUR	5.060 EUR	3.970 EUR
	Priemerný ročný výnos	-52,4 %	-15,4 %	-20,1 %
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	480 EUR	14.120 EUR	25.840 EUR
	Priemerný ročný výnos	-52,4 %	-0,8 %	-1,0 %
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	1.080 EUR	27.330 EUR	75.030 EUR
	Priemerný ročný výnos	7,7 %	7,2 %	5,4 %
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	1.730 EUR	40.980 EUR	94.590 EUR
	Priemerný ročný výnos	73,4 %	11,8 %	6,6 %
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	1.080 EUR	27.450 EUR	75.030 EUR
Poistné vybrané za celý čas		0 EUR	0 EUR	0 EUR

(AT0000809256, 31.03.2026)

# 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	13.750 EUR	24.560 EUR
	Priemerný ročný výnos	-24,2 %	-1,1 %	-1,3 %
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	1.060 EUR	19.800 EUR	58.330 EUR
	Priemerný ročný výnos	5,5 %	3,4 %	4,0 %
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	1.300 EUR	26.350 EUR	67.550 EUR
	Priemerný ročný výnos	29,7 %	6,8 %	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	2.060 EUR	20.950 EUR	59.920 EUR
Poistné vybrané za celý čas		0 EUR	0 EUR	0 EUR

(DE000A0F5G98, 31.03.2026)

# 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	740 EUR	9.120 EUR	12.420 EUR
	Priemerný ročný výnos	-26,1 %	-6,5 %	-6,5 %
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	810 EUR	14.430 EUR	27.310 EUR
	Priemerný ročný výnos	-19,4 %	-0,5 %	-0,6 %
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	1.050 EUR	22.480 EUR	74.630 EUR
	Priemerný ročný výnos	5,2 %	4,9 %	5,4 %
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	1.050 EUR	22.550 EUR	75.710 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	500 EUR	4.910 EUR	3.760 EUR
	Priemerný ročný výnos	-50,5 %	-15,9 %	-21,0 %
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	590 EUR	14.610 EUR	28.100 EUR
	Priemerný ročný výnos	-40,9 %	-0,3 %	-0,4 %
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	1.070 EUR	21.590 EUR	75.260 EUR
	Priemerný ročný výnos	6,5 %	4,4 %	5,4 %
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	1.550 EUR	37.070 EUR	82.280 EUR
	Priemerný ročný výnos	54,6 %	10,7 %	5,9 %
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	1.070 EUR	21.590 EUR	75.140 EUR
Poistné vybrané za celý čas		0 EUR	0 EUR	0 EUR

(LU0177497491, 31.03.2026)

# 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	13.630 EUR	24.480 EUR
	Priemerný ročný výnos	-17,7 %	-1,2 %	-1,3 %
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	1.030 EUR	19.320 EUR	46.140 EUR
	Priemerný ročný výnos	3,3 %	3,1 %	2,6 %
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	1.200 EUR	22.300 EUR	54.470 EUR
	Priemerný ročný výnos	20,0 %	4,8 %	3,6 %
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	2.040 EUR	20.440 EUR	48.900 EUR
Poistné vybrané za celý čas		0 EUR	0 EUR	0 EUR

(SK3110000146, 31.03.2026)

# 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	13.010 EUR	22.550 EUR
	Priemerný ročný výnos	-7,3 %	-1,8 %	-1,9 %
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	930 EUR	13.860 EUR	25.000 EUR
	Priemerný ročný výnos	-7,3 %	-1,0 %	-1,2 %
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	1.020 EUR	17.840 EUR	46.930 EUR
	Priemerný ročný výnos	2,0 %	2,1 %	2,7 %
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	1.210 EUR	27.170 EUR	54.430 EUR
	Priemerný ročný výnos	21,3 %	7,1 %	3,6 %
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	1.020 EUR	17.840 EUR	46.930 EUR
Poistné vybrané za celý čas		0 EUR	0 EUR	0 EUR