

ŠTATÚTY VLASTNÝCH FONDOV (ďalej len „fond“)

Allianz - Slovenskej poisťovne, a.s., Dostojevského rad č. 4, 815 74 Bratislava, IČO: 00 151 700, zapísanej v Obchodnom registri OS Bratislava I, oddiel: Sa, vl. č.: 196/B

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 dlhodobou 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 novej 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 poistenie 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 správčový 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 desiatinných miest a je zverejnená na webovom sídle poisťovateľa www.allianzsp.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.allianzsp.sk.

7. Záverečné ustanovenia

Tento štatút je účinný od 15. 10. 2020.