

ŠTATÚTY VLASTNÝCH FONDŮV (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

Global MA Conservative fond

1. Názov fondu, rok jeho vytvorenia a doba, na ktorú bol fond vytvorený

Názov fondu je Global MA Conservative fond. Fond bol vytvorený v roku 2020 na dobu neurčitú.

2. Zameranie a ciele investičnej politiky poisťovateľa s majetkom vo fonde

Ide o fond, kde investičné riziko premenlivosti výnosov nesie poisťník 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 AMUNDI FUNDS GLOBAL MULTI-ASSET CONSERVATIVE - I2 EUR, ISIN: LU2079696568. Cieľom podielového fondu je zvýšiť hodnotu investície a poskytnúť príjem počas odporúčaného obdobia držania. Podielový fond investuje najmä do širokého spektra dlhopisov z celého sveta, ako aj do cenných papierov peňažného trhu. Môže zahŕňať vládne, podnikové alebo iné dlhopisy. Podielový fond môže investovať až 10% svojich aktív do podmienených konvertibilných dlhopisov a môže tiež investovať až 30% svojich aktív do akcií na celom svete. Maximálne 10% aktív môže fond investovať do iných podnikov kolektívneho investovania. Podielový fond využíva aj deriváty na zníženie rôznych rizík, na efektívnu správu portfólia a ako spôsob, ako získať expozíciu (dlhú alebo krátku) voči rôznym aktívam, trhu alebo iným investičným príležitostiam. Tiež môže podielový fond používať deriváty na získanie expozície voči pôžičkám až do výšky 20% svojich aktív.

Podielový fond je aktívne spravovaný. Investičný manažér používa svoju vlastnú globálnu ekonomickú analýzu na určenie najatraktívnejších typov aktív a geografické regióny, potom pomocou analýzy jednotlivých emitentov identifikuje jednotlivé cenné papiere, ktoré ponúkajú najlepší potenciálny zisk pre príslušné riziko. Výnosy z investícií sa znova reinvestujú, čím sa zvyšuje hodnota podielov. Menovou jednotkou pre podiely je Euro.

Kľúčové informácie pre investorov, predajný prospekt a štatút podielového fondu sú uvedené na webovom sídle správcu podielového fondu www.amundi.com.

Všetky prostriedky fondu sú použité na nákup podielových listov podielového fondu. Správcom podielového fondu je správcovská spoločnosť Amundi Luxembourg, S.A.. Podielový fond nie je spravovaný osobou zo skupiny s úzkymi väzbami, do ktorej patrí poisťovateľ.

3. Pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika

Odporúčaný investičný horizont fondu je najmenej 4 roky. 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 najmä 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 poisťnej zmluvy. Aktuálna ročná výška poplatku za správu fondu je uvedená v Tabuľke poplatkov, limitov a parametrov pre investičné životné poistenie pre príslušný poisťný program, ktorý je poisťnou zmluvou dojednaný, nesmie však byť vyššia ako 1,33 % p.a. z hodnoty fondu. Poplatok za správu fondu zahŕňa aj poisťné na krytie rizika smrti. Poplatok za správu fondu je uhrádzaný priebežne v alikvótnej výške za obdobie medzi predchádzajúcim a aktuálnym dňom oceňovania majetku fondu. Hodnotu majetku vo fonde ovplyvňujú aj poplatky podielového fondu, najmä správcovský 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 desatinných 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 31.08.2020.

Global MA Balanced fond

1. Názov fondu, rok jeho vytvorenia a doba, na ktorú bol fond vytvorený

Názov fondu je Global MA Balanced fond. Fond bol vytvorený v roku 2020 na dobu neurčitú.

2. Zameranie a ciele investičnej politiky poisťovateľa s majetkom vo fonde

Ide o fond, kde investičné riziko premenlivosti výnosov nesie poisťník 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 AMUNDI FUNDS GLOBAL MULTI-ASSET - I2 EUR, ISIN: LU1883328541. Cieľom podielového fondu je zvýšiť hodnotu investície a poskytnúť príjem počas odporúčaného obdobia držania. Podielový fond investuje priamo alebo nepriamo do širokého spektra cenných papierov z celého sveta. Môže to zahŕňať akcie, štátne a podnikové dlhopisy, dlhopisy s pripojenými opčnými listami, konvertibilné dlhopisy (zahŕňujúc až do 10% svojich aktív podmienené konvertibilné dlhopisy) a cenné papiere a vklady na peňažnom trhu s dobou splatnosti najviac 12 mesiacov. Podielový fond môže investovať až 15% svojich aktív do investícií, ktorých hodnoty sú naviazané na ceny komodít. Podielový fond využíva aj deriváty na zníženie rôznych rizík, na efektívnu správu portfólia a ako spôsob, ako získať expozíciu (dlhú alebo krátku) voči rôznym aktívam, trhu alebo iným investičným príležitostiam. Tiež môže podielový fond používať deriváty na získanie expozície voči pôžičkám až do výšky 20% svojich aktív. Podielový fond je aktívne spravovaný. Investičný manažér používa svoju vlastnú ekonomickú analýzu, aby určil čo najviac atraktívne typy aktív a geografické regióny a v rámci nich tie najatraktívnejšie cenné papiere.

Kľúčové informácie pre investorov, predajný prospekt a štatút podielového fondu sú uvedené na webovom sídle správcu podielového fondu www.amundi.com.

Všetky prostriedky fondu sú použité na nákup podielových listov podielového fondu. Správcom podielového fondu je správcovská spoločnosť Amundi Luxembourg, S.A. Podielový fond nie je spravovaný osobou zo skupiny s úzkymi väzbami, do ktorej patrí poisťovateľ.

3. Pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika

Odporúčaný investičný horizont fondu je najmenej 4 roky. 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 najmä 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 poisťnej zmluvy. Aktuálna ročná výška poplatku za správu fondu je uvedená v Tabuľke poplatkov, limitov a parametrov pre investičné životné poistenie pre príslušný poisťný program, ktorý je poisťnou zmluvou dojednaný, nesmie však byť vyššia ako 1,65 % p.a. z hodnoty fondu. Poplatok za správu fondu zahŕňa aj poisťné na krytie rizika smrti. Poplatok za správu fondu je uhrádzaný priebežne v alikvótnej výške za obdobie medzi predchádzajúcim a aktuálnym dňom oceňovania majetku fondu. Hodnotu majetku vo fonde ovplyvňujú aj poplatky podielového fondu, najmä správcovský 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

Poistovateľ 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. Poistovateľ 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 poistovateľa www.allianzsp.sk.

V prípade, že poistovateľ dodatočne zistí chybu pri oceňovaní majetku fondu alebo pri výpočte ceny podielovej jednotky fondu, poistovateľ bezodkladne vykoná nápravu. Na základe vyhodnotenia dopadu rozdielu medzi chybným a správnym výpočtom na hodnotu účtu klienta poistovateľ rozhodne o postupe odškodnenia s prihliadnutím na významnosť dopadu.

6. Zmeny štatútu

Poistovateľ 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 poistovateľa. Zmena štatútu sa uskutoční vydaním nového znenia štatútu, ktorý poistovateľ zverejní na svojom webovom sídle www.allianzsp.sk.

7. Záverečné ustanovenia

Tento štatút je účinný od 31.08.2020.

Global MA Dynamic fond

1. Názov fondu, rok jeho vytvorenia a doba, na ktorú bol fond vytvorený

Názov fondu je Global MA Dynamic fond. Fond bol vytvorený v roku 2020 na dobu neurčitú.

2. Zameranie a ciele investičnej politiky poistovateľa s majetkom vo fonde

Ide o fond, kde investičné riziko premenlivosti výnosov nesie poistník a poistovateľ 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 AMUNDI FUNDS GLOBAL PERSPECTIVES - I EUR, ISIN: LU0907914518. Cieľom je dosiahnuť kombináciu rastu výnosov a kapitálu (total return). Konkrétne sa podielový fond snaží prekonať EONIA index (po príslušných poplatkoch) počas odporúčaného obdobia držania. Na orientačné účely sa vzhľadom na rizikový profil očakáva návratnosť (pred aplikovateľnými poplatkami) vyššia EONIA + 5% ročne.

Podielový fond môže investovať 0% až 100% čistých aktív do akcií, dlhopisov, konvertibilných dlhopisov, vkladov, nástrojov peňažného trhu a do produktov s expozíciou voči menám. Do produktov s komoditami a nehnuteľnosťami môže byť investovaných až po 10% aktív. Maximálne 20% aktív podielového fondu sa môže investovať do cenných papierov krytých aktívami alebo zabezpečených hypotékou. Podielový fond využíva deriváty na zníženie rôznych rizík, na efektívnu správu portfólia a ako spôsob, ako získať expozíciu (dlhú alebo krátku) voči rôznym aktívam, trhom alebo iným investičným príležitostiam (vrátane derivátov zameraných na úver, akcie, úrokové sadzby a devízové prostriedky).

Podielový fond je aktívne spravovaný. Investičný tím podielového fondu analyzuje makroekonomické trendy a využíva identifikáciu tried aktív (zhora nadol) na identifikáciu triedy aktív, u ktorých sa zdá, že ponúkajú najlepšie výnosy zohľadňujúce riziko. Investičný tím potom vytvorí vysoko diverzifikované portfólio, ktoré môže byť flexibilne prispôbené pohybom na trhu s cieľom dosiahnuť udržateľnú výkonnosť.

Kľúčové informácie pre investorov, predajný prospekt a štatút podielového fondu sú uvedené na webovom sídle správcu podielového fondu www.amundi.com.

Všetky prostriedky fondu sú použité na nákup podielových listov podielového fondu. Správcom podielového fondu je správcovská spoločnosť Amundi Luxembourg, S.A. Podielový fond nie je spravovaný osobou zo skupiny s úzkymi väzbami, do ktorej patrí poistovateľ.

3. Pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika

Odporúčaný investičný horizont fondu je najmenej 5 rokov. 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 najmä 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 poisťnej zmluvy. Aktuálna ročná výška poplatku za správu fondu je uvedená v Tabuľke poplatkov, limitov a parametrov pre investičné životné poistenie pre príslušný poisťný program, ktorý je poisťnou zmluvou dojednaný, nesmie však byť vyššia ako 1,87 % p.a. z hodnoty fondu. Poplatok za správu fondu zahŕňa aj poisťné na krytie rizika smrti. Poplatok za správu fondu je uhrádzaný priebežne v alikvótnej výške za obdobie medzi predchádzajúcim a aktuálnym dňom oceňovania majetku fondu. Hodnotu majetku vo fonde ovplyvňujú aj poplatky podielového fondu, najmä správcovský 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 31.08.2020.