



ŠPECIFICKÉ INFORMÁCIE O FONDOCH

PEŇAŽNÝ FOND (SIF)

ÚČEL

Tento dokument vám poskytuje špecifické informácie o Peňažnom fonde, do ktorého je možné v rámci využitia nástrojov tzv. aktívnej ochrany investovaných prostriedkov previesť časť podielových jednotiek zo zvolených fondov v produkte investičného životného poistenia. Neslúži na marketingové účely. Poskytnutie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné výnosy a straty súvisiace s produktom investičného životného poistenia a pomôcť vám porovnať produkt s inými produktmi.

ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE O FONDOCH A ICH TVORCOVI

Peňažný fond

Fond je ponúkaný ako podkladové aktívum investičného životného poistenia, ktorého tvorcom je:

UNIQA poisťovňa, a.s., so sídlom Evropská 810/136, 160 00 Praha 6, Česká republika, IČO: 492 40 480, spoločnosť zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu v Prahe, oddiel B, vložka č. 2012, podnikajúca v Slovenskej republike prostredníctvom organizačnej zložky:

UNIQA poisťovňa, a.s., pobočka poisťovne z iného členského štátu, so sídlom Krasovského 3986/15, 851 01 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 53 812 948, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Po, vložka č. 8726/B (ďalej len „poisťiteľ“).

Kontaktná adresa: Krasovského 3986/15, 851 01 Bratislava, www.uniqa.sk alebo e-mail: info@uniqa.sk.

Ďalšie informácie získate na telefónnom čísle: +421 232 600 100.

Dátum vytvorenia dokumentu: 1. 1. 2023.

UKAZOVATEĽ RIZÍK

Účelom ukazovateľa rizík je umožniť lepšie pochopenie rizika spojeného s potenciálnymi ziskami a stratami z investície v závislosti na rizikovitosti investičnej stratégie fondu. Tento ukazovateľ ukazuje mieru rizika fondu v porovnaní s inými fondmi, pravdepodobnosť straty investovaných prostriedkov v dôsledku pohybu na trhoch alebo finančných problémov poskytovateľa, tzn. zohľadňuje najmä trhové a úverové riziko, riziko nedostatočnej likvidity a vysporiadania, prevádzkové riziká, riziká súvisiace s investičným zameraním fondu a riziko kumulácie poplatkov. Fond je zaradený do rizikovej triedy 2. Fondy vyššej rizikovej triedy majú v dlhodobom horizonte vyšší potenciál výnosu než fondy rizikovej triedy nižšej, to však neznamená, že zaradenie investície do najmenej rizikovej skupiny je bez rizika. Návratnosť investovaných prostriedkov nie je zaručená a produkt nie je chránený proti budúcnemu vývoju trhu. Historické údaje, napríklad údaje použité na výpočet syntetického ukazovateľa rizika, nemusia byť spoľahlivým ukazovateľom pre rizikový profil Fondu do budúcnosti. Uvedené ukazovatele sa môžu v čase bez predchádzajúceho upozornenia meniť.

Riziká spojené s investovaním do fondov

- **Trhové riziko** – riziko ekonomickej straty v dôsledku zmeny hodnôt cenných papierov, finančných derivátov a ďalších aktív v majetku podielového fondu v dôsledku pohybu trhových cien a ďalších trhových indikátorov.
- **Úverové riziko** – riziko ekonomickej straty v dôsledku zlyhania emitenta dlhopisov či inej protistrany pri plnení ich zmluvných záväzkov.
- **Riziko nedostatočnej likvidity** – riziko, že plánovaná transakcia nemôže byť prevedená za primeranú trhovú cenu v dôsledku jej veľkého objemu, respektíve v dôsledku nedostatočného trhového dopytu po tomto aktíve.
- **Riziko vysporiadania** – riziko ekonomickej straty v dôsledku zlyhania protistrany v priebehu procesu vysporiadania.
- **Prevádzkové riziko** – riziko straty majetku vyplývajúce z nedostatočných či chybných vnútorných predpisov, zo zlyhania prevádzkových systémov či ľudského faktora, prípadne z vonkajších okolností.
- **Riziko súvisiace s investičným zameraním fondu** – napríklad v prípade, kedy fond nadobúda do svojho majetku prevažne cenné papiere iných fondov kolektívneho investovania, nesie fond isté riziko spojené s protistranou. Ďalej, ak fond, resp. jeho podkladové fondy investujú predovšetkým do akcií či akciových indexov, nesie investor vyššie trhové riziko než pri fondoch dlhopisových. Regionálna alebo sektorová koncentrácia rovnako zvyšuje rizikovosť fondu.
- **Riziko kumulácie poplatkov** – v prípade, keď fond zamýšľa investovať do iných fondov, klienti ponesú proporcionálnu časť poplatkov týchto fondov (napr. poplatok za správu, za depozitára apod.).

Scenáre výkonnosti

Tabuľky scenárov zobrazujú, ako sa môže investícia vyvíjať počas ďalších rokov podľa rôznych výkonnostných scenárov, a to za predpokladu, že sa investuje prostredníctvom investičného životného poistenia do príslušného fondu 1 000 EUR ročne alebo 10 000 EUR jednorazovo. Scenáre sa môžu porovnávať medzi sebou alebo so scenármi iných produktov. Prezentované scenáre sú odhadom budúcej výkonnosti, založené na dátach z minulosti a nie sú presným ukazovateľom. Výška skutočného výnosu je závislá na výkone trhu a na dĺžke držania investície. Prezentované údaje obsahujú všetky náklady daného fondu, nezahŕňajú však náklady produktov investičného životného poistenia, ktoré sú uvedené v dokumentoch s kľúčovými informáciami k investičnému životnému poisteniu.

Upozornenie: aktuálne daňové predpisy Slovenskej republiky môžu ovplyvniť skutočnú výšku vyplatennej sumy.

FOND – Peňažný fond (AXAF01S)

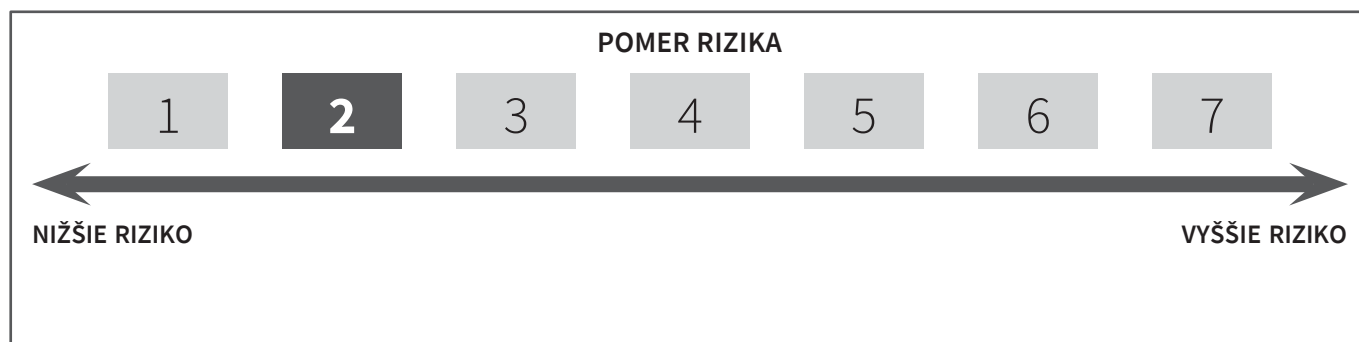
Ciele

Cieľom fondu je dosiahnuť relatívne stabilnú mieru zhodnotenia zodpovedajúcu konzervatívnemu charakteru podkladových investícií. Prostriedky fondu sú prevažne investované do termínovaných vkladov v bankách, do štátnych pokladničných poukážok a krátkodobých dlhopisov, do otvorených podielových fondov so zameraním na peňažný trh a do podielových listov fondu UNIQA EUR Konto.

Zamýšľaný retailový investor

Fond je vhodný pre konzervatívnych klientov, ktorí sa uspokojia s nízkym, ale relatívne stabilným výnosom. Odporúčaná minimálna doba zotrvania vo fonde (investičný horizont): 1 rok.

Ukazovateľ rizík



Ukazovateľ rizík pracuje s minimálnou odporúčanou dobou investovania do tohto fondu, a to 1 rok.

Ak si produkt necháte vyplatiť v počiatočnom štádiu, reálne riziko sa môže výrazne líšiť a môžete dostať späť menej. V prípade predčasného zrušenia poistenia pred dojednaným koncom poistnej doby poistiteľ vypláti odkupnú hodnotu (ak Vám už na ňu vznikol nárok) a nie rezervu poistného ani nie zaplatené poistné.

Účelom ukazovateľa rizík je umožniť lepšie pochopenie rizika spojeného s potenciálnymi ziskami a stratami z investície v závislosti na rizikovitosti investičnej stratégie fondu. Tento ukazovateľ prezentuje mieru rizika produktu v porovnaní s inými, pravdepodobnosť straty investovaných prostriedkov v dôsledku pohybu na trhoch alebo finančných problémov poskytovateľa, tzn. zohľadňuje najmä trhové a úverové riziko, riziko nedostatočnej likvidity a vysporiadania, prevádzkové riziká, riziká súvisiace s investičným zameraním fondu a riziko kumulácie poplatkov. Fondy vyššej rizikovej triedy majú v dlhodobom horizonte vyšší potenciál výnosu ako fondy nižšej rizikovej triedy, to však neznamená, že zaradenie investície do najmenej rizikovej skupiny je bez rizika. Návratnosť investovaných prostriedkov nie je zaručená, produkt nie je chránený proti budúcemu vývoju trhu, môžete tak prísť o časť svojich investícií, prípadne o všetky.

Scenár výkonnosti

Uvedené scenáre nepriaznivého, neutrálneho a priaznivého vývoja sú príklady s použitím najhoršej, priemernej a najlepšej výkonnosti fondu za posledných 6 rokov. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný.

Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok.

Nepriaznivý scenár: Tento typ scenára sa odohral v prípade investície medzi 30.6.2013 – 30.6.2014.

Neutrálny scenár: Tento typ scenára sa odohral v prípade investície medzi 31.3.2019 – 31.3.2020.

Priaznivý scenár: Tento typ scenára sa odohral v prípade investície medzi 30.6.2021 – 30.6.2022.

Odporúčané obdobie držby:		1 rok	
Investície:		1 rok/1 000 EUR ročne	1 rok/10 000 EUR jednorazovo
Peňažný fond		Zrušenie po 1 roku	Zrušenie po 1 roku
Scenáre dožitia			
Minimum	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť.		
Stresový	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	985,76 €	9 857,64 €
	Priemerný ročný výnos	-1,42 %	-1,42 %
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	986,60 €	9 865,98 €
	Priemerný ročný výnos	-1,34 %	-1,34 %
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	994,60 €	9 946,04 €
	Priemerný ročný výnos	-0,54 %	-0,54 %
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	1 002,36 €	10 023,62 €
	Priemerný ročný výnos	0 %	0 %
Suma investovaná za celý čas		1 000 €	10 000 €

SAKÝMI NÁKLADMI JE SPOJENÁ INVESTÍCIA?

Predajca, ktorý vám odporúča alebo predáva tento produkt, môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a o tom, aký budú mať vplyv na vašu investíciu.

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich výška závisí od toho, koľko investujete a ako dlho držíte investíciu. Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania.

Predpoklad:

– V prvom roku by ste dostali naspäť sumu, ktorú ste investovali (ročný výnos 0 %).

– Investovaná suma predstavuje 1 000 € ročne / 10 000 € jednorazovo.

Náklady retailového investora sa líšia na základe podkladových investičných možností.

Na možný výnos investície majú vplyv celkové náklady, ktoré spôsobujú jeho zníženie (zníženie výnosu RIY). Celkové náklady zahŕňajú jednorazové, priebežné i vedľajšie náklady. Uvedené sumy zobrazujú kumulatívne náklady fondu pri platenom ročnom poistnom

1 000 € / 10 000 € jednorazovo a zahŕňajú aj možné sankcie za predčasné ukončenie. Všetky uvedené náklady sa môžu v budúcnosti meniť.

Peňažný fond	Ukončenie po 1 roku/1 000 EUR ročne	Ukončenie po 1 roku/10 000 EUR jednorazovo
Náklady celkom	8 €	80 €
Dopad na výnos (RIY) ročne	0,80 %	0,80 %

Typy nákladov a ich ročný dopad na výnos investície

Peňažný fond			
Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady	Vstupné náklady	0 %	Dopad nákladov pri vstupe do investície
	Výstupné náklady	0 %	Dopad nákladov pri výstupe z investície
Priebežné náklady zrážané každý rok	Transakčné náklady	0 %	Dopad nákladov na nákup a predaj podkladových investícií
	Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	0,80 %	Dopad nákladov na správu investície
Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok	Poplatky za výkonnosť	0 %	Dopad výkonnosti poplatkov inkasovaných z investície, pokiaľ je prekonaný porovnávaci ukazovateľ
	Podiely na zisku	0 %	Dopad odmien za zhodnotenie kapitálu

ĎALŠIE RELEVANTNÉ INFORMÁCIE

Ďalšie informácie o fonde obsahujú Poistné podmienky. Všetky uvedené dokumenty sú dostupné na www.uniq.sk, v sekcii Život a úraz. Informácie o minulej výkonnosti sú dostupné na www.uniq.sk. Počet rokov, za ktoré sú údaje o minulej výkonnosti prezentované: 10 rokov.