

INFOLIST - IŽP7 Moja investícia

V investičnom životnom poistení Moja investícia sú ponúkané fondy spravované jednou z najväčších slovenských spoločností Asset Management Slovenskej sporiteľne a spoločnosťou ERSTE-Asset Management GmbH a spoločnosťou Amundi Luxembourg SA. Klient si môže namiešať svoje vlastné portfólio z nasledovných fondov:

Podielové fondy:

- AM SLSP EUROVÝ DLHOPISOVÝ FOND, o.p.f.
- AM SLSP AKTÍVNE PORTFÓLIO, o.p.f.
- AM SLSP FOND MAXIMALIZOVANÝCH VÝNOSOV, o.p.f.
- ERSTE BOND DANUBIA-VT
- ERSTE STOCK EUROPE-PROPERTY VT.
- AMUNDI FUNDS EURO AGGREGATE BOND - A2 EUR
- AMUNDI S.F. - EUROPEAN RESEARCH A EUR
- AMUNDI US PIONEER FD-A EUR C
- AMUNDI FUNDS EMERGING WORLD EQUITY - A EUR
- AMUNDI S.F. - EUR COMMODITIES A EUR ND

Správčovský poplatok: Správčovská spoločnosť si za správu fondu účtuje poplatky, ktorých výška sa v budúcnosti môže na základe rozhodnutia spoločnosti meniť. Výška týchto poplatkov je uvedená na webových stránkach správčovskej spoločnosti (www.erste-am.sk, resp. www.amundi.sk, resp. www.amundi.lu/amundi-funds). Správčovský poplatok je zahrnutý v rámci poplatkov, ktoré z poistného strháva poisťovňa na krytie rizika smrti a správu poistnej zmluvy, t.j. tento poplatok nie je klient povinný hrať nad rámec poistného.

AM SLSP EUROVÝ DLHOPISOVÝ FOND, o.p.f.

Správčovská spoločnosť: Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s.

ISIN: SK3110000328

Zameranie fondu:

Fond investuje peňažné prostriedky do dlhových cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných štátmi, ako aj finančnými inštitúciami a obchodnými spoločnosťami so sídlom v Európe, do vkladov v bankách.

Spoločnosť investuje majetok Fondu na základe vlastného uváženia a pri uskutočňovaní jednotlivých investícií nesleduje žiadny benchmark (t. j. ukazovateľ reprezentujúci trh, na ktorom sa investuje).

Typ fondu: dlhopisový fond

Odporúčaný horizont: min. 3 roky

Dátum vytvorenia: od roku 2001

AM SLSP AKTÍVNE PORTFÓLIO, o.p.f.

Správčovská spoločnosť: Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s.

ISIN: SK3110000336

Zameranie fondu:

- AM SLSP Aktívne portfólio, o.p.f. investuje peňažné prostriedky na základe princípu absolútneho výnosu do akciových a dlhových investícií, pričom podiel akciových investícií môže predstavovať maximálne 30 % majetku vo Fonde a podiel dlhových investícií trhu nie je limitovaný.
- Cieľom riadenia Fondu je prekonať zhodnotenie strategického rozloženia Fondu prostredníctvom stanovenia vhodnej výšky podielu vyššie uvedených tried aktív tak, aby boli vo Fonde počas pozitívnych trendov na trhu nadvážené investície s relatívne vyšším výnosovým potenciálom, a počas negatívnych trendov bolo portfólio chránené pred poklesmi podvážením, resp. vypredaním investícií s relatívne nižším výnosovým potenciálom.

VIENNA INSURANCE GROUP

- Majetok vo Fonde možno investovať až do výšky 100 % do prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných alebo zaručených ktorýmkoľvek členským štátom EÚ, pričom je zaručená rovnaká úroveň ochrany investorov ako v štandardných podielových Fondoch, ktoré dodržiavajú pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika podľa zákona.
- Majetok vo Fonde musí tvoriť najmenej šesť emisií prevoditeľných cenných papierov a hodnota jednej emisie nesmie tvoriť viac ako 30 % hodnoty majetku vo Fonde.

Spoločnosť investuje majetok Fondu na základe vlastného uváženia a pri uskutočňovaní jednotlivých investícií nesleduje žiadny benchmark (t.j. ukazovateľ reprezentujúci trh, na ktorom sa investuje).

Súčasťou stratégie Fondu je použitie derivátov ako sú futures a opcie, ktoré sa používajú najmä na aktívne riadenie akciovej zložky v podielovom Fonde.

Typ fondu: zmiešaný fond

Odporúčaný horizont: min. 4 roky

Dátum vytvorenia: od roku 2002

AM SLSP FOND MAXIMALIZOVANÝCH VÝNOSOV, o.p.f.

Správcovská spoločnosť: Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s.

ISIN: SK3110000377

Zameranie fondu:

- Fond investuje peňažné prostriedky do akcií obchodných spoločností na základe analýzy ich ekonomických parametrov a obchodných modelov s cieľom vybrať akcie s najvyšším potenciálom a dosiahnuť tým dodatočný výnos Fondu.
- Dlhodobý cieľový podiel akcií vo Fonde predstavuje 100 %.

Spoločnosť investuje majetok Fondu na základe vlastného uváženia a pri uskutočňovaní jednotlivých investícií nesleduje žiadny benchmark (t.j. ukazovateľ reprezentujúci trh, na ktorom sa investuje).

Súčasťou stratégie Fondu je použitie derivátov ako sú futures a opcie, ktoré sa používajú najmä na aktívne riadenie akciovej zložky v podielovom Fonde.

Typ fondu: akciový fond

Odporúčaný horizont: min. 5 rokov

Dátum vytvorenia: od roku 2007

ERSTE BOND DANUBIA-VT

Správcovská spoločnosť: Erste Asset Management GmbH

ISIN: AT0000673199

Zameranie fondu:

Investičným cieľom je priebežný výnos. Tranža ERSTE BOND DANUBIA EUR R01 sa uviedla na trh pre všetkých investorov bez obmedzenia. Nie sú stanovené minimálne objemy (počiatočnej) investície. Na dosiahnutie tohto investičného cieľa sa pre investičný fond nadobúdajú prevažne, t. j. aspoň do výšky 51 % aktív fondu, štátne dlhopisy, ktoré sú emitované alebo garantované emitentmi prístupujúcich krajín EÚ a krajín konvergujúcich na euro, vo forme priamo nadobúdaných jednotlivých titulov, teda nie nepriamo alebo priamo prostredníctvom investičných fondov alebo derivátov. Cieľom fondu je na základe ustanovení fondu schválených Rakúskym dohľadom nad finančným trhom investovať viac ako 35 % svojho majetku do cenných papierov a/alebo do nástrojov peňažného trhu členských štátov, územných jednotiek alebo medzinárodných organizácií verejno-právnej povahy. Podiely investičných fondov sa môžu nadobúdať celkovo až do výšky 10 % majetku fondu. Derivátové nástroje sa môžu použiť ako súčasť investičnej stratégie do výšky 49 % aktív fondu a na zaistenie. V investičnom procese sú zohľadnené environmentálne a sociálne faktory, ako aj faktory riadenia a správy podniku.

Typ fondu: dlhopisový fond

Odporúčaný horizont: min. 6 rokov

Dátum vytvorenia: od roku 1997

ERSTE STOCK EUROPE-PROPERTY VT.

Správcovská spoločnosť: Erste Asset Management GmbH.

ISIN: AT0000613617

Zameranie fondu:

Investičným cieľom je dlhodobý nárast kapitálu. Tranža ERSTE STOCK EUROPE PROPERTY EUR R01 sa uviedla na trh pre všetkých investorov bez obmedzenia. Nie sú stanovené minimálne objemy (počiatočnej) investície. Na dosiahnutie tohto investičného cieľa sa pre investičný fond nadobúdajú prevažne, t. j. aspoň do výšky 51 % aktív fondu, akcie podnikov z oblasti nehnuteľností vo forme priamo nadobúdaných jednotlivých titulov, teda nie nepriamo ani priamo prostredníctvom investičných fondov alebo derivátov. Emitenti nemusia v súvislosti so svojím sídlom podliehať žiadnym geografickým obmedzeniam. Môžu sa nadobúdať akcie podnikov s nízkou burzovou kapitalizáciou, ako aj akcie podnikov so strednou burzovou kapitalizáciou, ako aj akcie finančne silných, veľkých, medzinárodne známych a významných podnikov s vysokou kapitalizáciou (blue-chips). Podiely investičných fondov sa môžu nadobúdať celkovo až do výšky 10 % majetku fondu. Derivátové nástroje sa môžu použiť ako súčasť investičnej stratégie do výšky 49 % aktív fondu a na zaistenie. Fond sa riadi aktívnou investičnou politikou a nie je založený na referenčnom indexe. Aktíva sú vyberané podľa vlastného uváženia a rozsah voľnosti správcovskej spoločnosti je neobmedzený. Fond môže na základe zloženia portfólia vykazovať zvýšenú volatilitu, to znamená, že hodnoty podielov sú aj v rámci krátkych časových úsekov vystavené veľkým výkyvom nahor aj nadol.

Typ fondu: akciový fond

Odporúčaný horizont: min. 6 rokov

Dátum vytvorenia: od roku 2001

AMUNDI FUNDS EURO AGGREGATE BOND - A2 EUR

Správcovská spoločnosť: Amundi Luxembourg SA

ISIN: LU1103159536

Zameranie fondu:

Dosiahnuť kombináciu príjmov a rastu kapitálu (celková návratnosť). Podfond investuje aspoň 67 % aktív do nástrojov denominovaných v eurách. Patria k nim:

- dlhové nástroje vydané štátmi alebo štátnymi agentúrami v eurozóne, prípadne nadnárodnými subjektmi, ako je napríklad svetová banka
- podnikové dlhové nástroje investičného stupňa
- cenné papiere kryté hypotekárnymi úvermi (až do 20 % čistých aktív).

Podfond investuje aspoň 50 % čistých aktív do dlhopisov denominovaných v eurách. Podfond využíva deriváty, aby mohol znížiť rôzne riziká, a na efektívne riadenie portfólia. Podfond môže používať kreditné deriváty (až do 40 % čistých aktív).

Typ fondu: dlhopisový fond

Odporúčaný horizont: min. 3 roky

Dátum vytvorenia: vznik podfondu v roku 2011

AMUNDI S.F. - EUROPEAN RESEARCH A EUR

Správcovská spoločnosť: Amundi Luxembourg SA

ISIN: LU1920533400

Zameranie fondu:

Usiluje o zvýšenie hodnoty vašej investície počas odporúčaného obdobia držby. Podfond investuje najmä do širokého rozsahu akcií spoločností, ktoré sídlia alebo vykonávajú väčšinu svojej činnosti v Európe. Podfond môže využívať deriváty, aby mohol znížiť rôzne riziká alebo kvôli efektívnemu riadeniu portfólia.

Typ fondu: akciový fond

Odporúčaný horizont: min. 5 rokov

Dátum vytvorenia: vznik podfondu v roku 2019

AMUNDI US PIONEER FD-A EUR C

Správcovská spoločnosť: Amundi Luxembourg SA.

ISIN: LU1883872332

Zameranie fondu:

Snažiť sa zvýšiť hodnotu vašej investície počas odporúčanej doby držania. Podfond investuje najmä do širokej škály akcií spoločností, ktoré sídlia alebo vykonávajú väčšinu činnosti v Spojených štátoch.

VIENNA INSURANCE GROUP

Podfond môže investovať až 20 % aktív v čase nákupu do cenných papierov spoločností, ktoré nemajú sídlo v USA.

Podfond používa deriváty na zníženie rôznych rizík, na účely efektívnej správy portfólia a ako spôsob dosiahnutia expozície (dlhodobej alebo krátkodobej) rôznym aktívam, trhom alebo iným investičným príležitosťami (vrátane derivátov, ktoré sa zameriavajú na akcie).

Typ fondu: americký akciový fond

Odporúčaný horizont: min. 5 rokov

Dátum vytvorenia: v roku 2001

AMUNDI FUNDS EMERGING WORLD EQUITY - A EUR

Správcovská spoločnosť: Amundi Luxembourg SA

ISIN: LU0557858130

Zameranie fondu:

Investičný tím aktívne riadi koncentrované portfólio podfondu kombinovaním stratégií zhora nadol a zdola nahor: geografické pridelovanie a výber akcií na základe rastového potenciálu a oceňovania. Podfond investuje aspoň 67 % aktív do akcií a nástrojov spojených s akciami spoločností, ktoré majú ústredie alebo vykonávajú významnú činnosť v rozvíjajúcich sa krajinách Afriky, Ameriky, Ázie a Európy. Investície do čínskych akcií je možné realizovať prostredníctvom autorizovaných trhov v Hongkongu alebo prepojenia búrz „Stock Connect“. S cieľom efektívnej správy portfólia môže podfond investovať aj do podielových listov („P-Notes“). Celkové investičné riziko podfondu voči čínskym akciám triedy „A“ a „B“ (kombinovane) bude nižšie ako 30 % čistých aktív. Pre tieto investície neexistujú žiadne menové obmedzenia. Podfond môže na zaistenie a efektívne riadenie portfólia používať deriváty.

Typ fondu: akciový fond rozvíjajúcich sa trhov a ďalekého východu

Odporúčaný horizont: min. 5 rokov

Dátum vytvorenia: vznik podfondu v roku 2008

AMUNDI S.F. - EUR COMMODITIES A EUR ND

Správcovská spoločnosť: Amundi Luxembourg SA

ISIN: LU0271695388

Zameranie fondu:

Usiluje o zvýšenie hodnoty vašej investície počas odporúčaného obdobia držby. Podfond investuje do derivátov, ktorých hodnota je prepojená na indexy trhu s komoditami alebo ceny konkrétnych komodít. Najmenej dve tretiny aktív podfondu budú vystavené výkonnosti reprezentatívneho komoditného indexu, ktorým je v súčasnosti index Bloomberg Commodity Index. Podfond tiež investuje najmenej 51 % svojich aktív do dlhopisov a cenných papierov peňažného trhu z celého sveta. Najmenej dve tretiny investícií podfondu budú buď denominované v eurách, alebo zaistené späť na euro. Podfond môže na znížovanie rôznych rizík, efektívnu správu portfólia alebo ako spôsob dosiahnutia expozície rôznym aktívam, trhom alebo príjmovým tokom používať aj deriváty vrátane swapov na kreditné zlyhanie.

Typ fondu: americký akciový fond

Odporúčaný horizont: min. 6 rokov

Dátum vytvorenia: vznik podfondu v roku 2005