



ŠPECIFICKÉ INFORMÁCIE O FONDOCH

INVESTIČNÉ ŽIVOTNÉ POISTENIE KUMULATIV MAX, ACTIVELIFE MAX (SIF)

ÚČEL

Tento dokument vám poskytuje kľúčové informácie o tomto investičnom produkte a fondoch v ňom ponúkaných. 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 týmto produktom a porovnať tento produkt s inými.

ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE O FONDOCH A ICH TVORCOVI

Dlhopisový fond, Balanced Solutions, Talented Countries

Fondy sú ponúkané ako podkladové aktíva 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 „poistiteľ“).

Kontaktná adresa: Krasovského 3986/15, 851 01 Bratislava, www.uniqua.sk alebo e-mail: info@uniqua.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 fondami, 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 produktu sú zaradené do rôznych rizikových tried: Dlhopisový fond do rizikovej triedy 2, fond Balanced Solutions do rizikovej triedy 3 a fond Talented Countries do rizikovej triedy 4. 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, príp. 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 a pod.).

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. 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 produktu investičného životného poistenia, ktoré sú uvedené v Dokumente s kľúčovými informáciami k investičnému životnému poisteniu Kumulativ MAX, ActiveLife MAX.

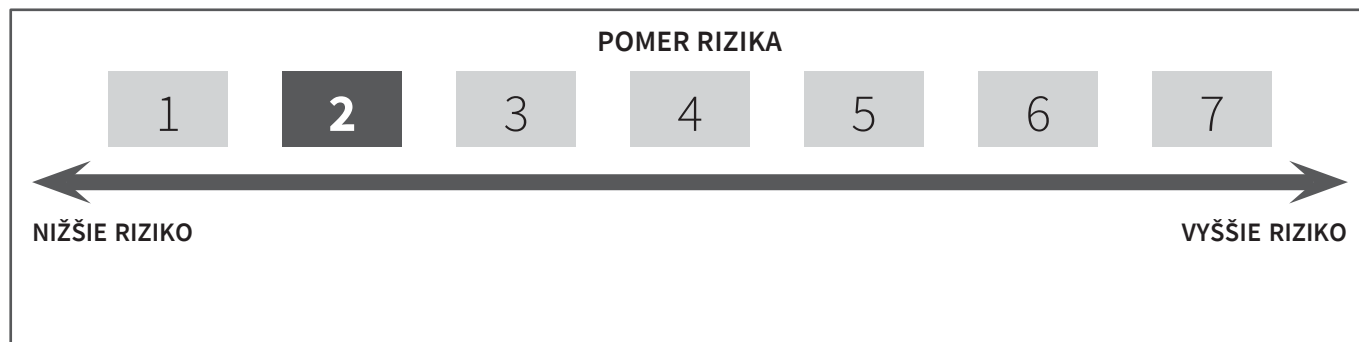
Upozornenie: aktuálne daňové predpisy Slovenskej republiky môžu ovplyvniť skutočnú výšku vyplatených sumy.

Ciele

Cieľom fondu je dosiahnuť relatívne stabilnej miery zhodnotenia zodpovedajúce konzervatívnemu charakteru podkladových investícií. Väčšina prostriedkov v tomto fonde je investovaná do nákupu kvalitných štátnych a podnikových dlhopisov, a to aj prostredníctvom investovania fondov so zameraním na dlhopisy. Portfólio je tvorené najmä investíciami, ktoré sú denominované v EUR alebo sú do EUR zaistené.

Zamýšľaný retailový investor

Fond je určený pre pomerne konzervatívnych investorov, ktorí sú ochotní akceptovať iba nízku kolísavosť investície typickou pre dlhopisové investície. Odporúčaná minimálna doba zotrvania vo fonde (investičný horizont): 3 roky.

Ukazovateľ rizík

Pri určovaní ukazovateľa rizika sa predpokladá, že budete držať produkt do dátumu konca poistnej doby. 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 poisťiteľ vyplatí 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 sú príklady založené na minulých výsledkoch a určitých predpokladoch. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný. Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok.

Tieto typy scenárov sa vypočítali použitím 15 rokov historických výnosov tohto investičného fondu. Pre každý zo scenárov sa vo výpočte scenára použili pokročilé štatistické metódy stanovené Delegovaným nariadením komisie (EÚ) 2021/2268.

Odporúčané obdobie držby:		30 rokov		
Poistné:		1 000 € ročne		
Dlhopisový fond		Zrušenie po 1 roku	Zrušenie po 15 rokoch	Ukončenie po 30 rokoch
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	741,29 €	10 161,66 €	17 721,84 €
	Priemerný ročný výnos	-25,87 %	-5,05 %	-3,66 %
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	959,69 €	13 505,49 €	26 135,96 €
	Priemerný ročný výnos	-4,03 %	-1,32 %	-0,91 %
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	999,67 €	15 130,37 €	30 473,75 €
	Priemerný ročný výnos	-0,03 %	0,11 %	0,10 %
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	1 042,44 €	16 903,58 €	35 584,81 €
	Priemerný ročný výnos	4,24 %	1,48 %	1,08 %
Suma investovaná za celý čas		1 000,00 €	15 000,00 €	30 000,00 €

FOND – Balanced Solutions (KUM12S)

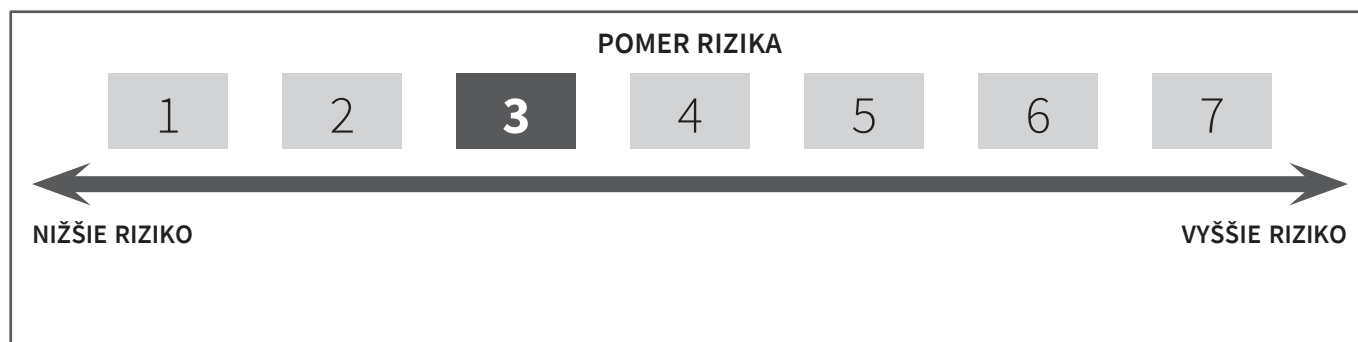
Ciele

Cieľom tohto zmiešaného portfólia je dosiahnutie zhodnotenia prostredníctvom investovania do akcií a dlhopisov. Dlhopisová zložka je tvorená eurovými dlhopismi ako aj dlhopismi regiónu strednej a východnej Európy. Protipól potom tvoria akcie firiem pôsobiacich v tomto regióne spolu s akciami svetových firiem. Doplnok portfólia môžu tvoriť napr. rôzne sektorové akcie, krátkodobé high yield dlhopisy či komodity.

Zamýšľaný retailový investor

Fond je vhodný pre investorov, ktorí sú ochotní podstúpiť vyššie riziko kolísania hodnoty investície s cieľom dosiahnuť zaujímavé zhodnotenie. Odporúčaná minimálna doba zotrvania vo fonde (investičný horizont): 5 rokov.

Ukazovateľ rizík



Pri určovaní ukazovateľa rizika sa predpokladá, že budete držať produkt do dátumu konca poistnej doby. 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 poisťiteľ vyplatí 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 rizikovosti 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 sú príklady založené na minulých výsledkoch a určitých predpokladoch. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný. Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok.

Tieto typy scenárov sa vypočítali použitím 15 rokov historických výnosov tohto investičného fondu. Pre každý zo scenárov sa vo výpočte scenára použili pokročilé štatistické metódy stanovené Delegovaným nariadením komisie (EÚ) 2021/2268.

Odporúčané obdobie držby:		30 rokov		
Poistné:		1 000 € ročne		
Balanced Solutions		Zrušenie po 1 roku	Zrušenie po 15 rokoch	Ukončenie po 30 rokoch
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	616,40 €	8 240,79 €	13 608,08 €
	Priemerný ročný výnos	-38,36 %	-7,94 %	-5,76 %
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	899,46 €	11 680,06 €	21 630,41 €
	Priemerný ročný výnos	-10,05 %	-3,20 %	-2,21 %
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	995,99 €	14 694,17 €	28 905,25 €
	Priemerný ročný výnos	-0,40 %	-0,26 %	-0,24 %
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	1 107,97 €	18 703,27 €	39 829,58 €
	Priemerný ročný výnos	10,80 %	2,71 %	1,77 %
Suma investovaná za celý čas		1 000 €	15 000 €	30 000 €

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 produkt. 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 %). Pre ďalšie obdobia držby predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru.

– Investovaná suma predstavuje 1 000 € ročne.

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 fondov pre tri rôzne doby držania pri platenom ročnom poistnom 1 000 € a zahŕňajú aj možné sankcie za predčasné ukončenie. Všetky uvedené náklady sa môžu v budúcnosti meniť.

Dlhopisový fond	Zrušenie po 1 roku	Zrušenie po 15 rokoch	Ukončenie po 30 rokoch
Celkové náklady	13 €	1 676 €	7 016 €
Ročný vplyv nákladov	1,30 %	1,30 %	1,30 %

Balanced Solutions	Zrušenie po 1 roku	Zrušenie po 15 rokoch	Ukončenie po 30 rokoch
Celkové náklady	22 €	2 876 €	12 262 €
Ročný vplyv nákladov	2,21 %	2,21 %	2,21 %

Talented Countries	Zrušenie po 1 roku	Zrušenie po 15 rokoch	Ukončenie po 30 rokoch
Celkové náklady	27 €	4 110 €	27 460 €
Ročný vplyv nákladov	2,72 %	2,72 %	2,72 %

Typy nákladov a ich ročný dopad na výnos investície

		AXAF 02S	KUM12S	KUM3S	
Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady	Vstupné náklady	0 %	0 %	0 %	Dopad nákladov pri vstupe do investície
	Výstupné náklady	0 %	0 %	0 %	Dopad nákladov pri výstupe z investície
Priebežné náklady zrážané každý rok	Transakčné náklady	0 %	0 %	0 %	Dopad nákladov na nákup a predaj podkladových investícií
	Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	1,30 %	2,21 %	2,72 %	Dopad nákladov na správu investície
Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok	Poplatky za výkonnosť	0 %	0 %	0 %	Dopad výkonnosti poplatkov inkasovaných z investície, pokiaľ je preknaný porovnávaci ukazovateľ
	Podiely na zisku	0 %	0 %	0 %	Dopad odmien za zhodnotenie kapitálu

ĎALŠIE RELEVANTNÉ INFORMÁCIE

Ďalšie informácie o fondoch 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.