

INFOLIST - IŽP7 MOJA INVESTÍCIA

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

Podielové fondy:

- Erste AM GmbH Eurový dlhopisový fond
- Erste AM GmbH Aktívne portfólio
- Erste AM GmbH Fond maximalizovaných výnosov
- Erste Bond Danubia
- Erste Stock Real Estate
- Amundi funds Euro Aggregate Bond
- Amundi funds EE ESG Improvers
- Amundi US Pioneer funds
- Amundi funds Emerging World Equity
- Amundi s.f. - EUR Commodities
- Prvý realitný fond, o.p.f

Správcovský poplatok:

Správcovská 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 správcovskej spoločnosti (www.erste-am.sk, resp. www.amundi.sk, resp. www.amundi.lu/amundi-funds, resp. www.iad.sk). Správcovský 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 hradiť nad rámec poistného.

ERSTE AM GMBH EUROVÝ DLHOPISOVÝ FOND

Správcovská spoločnosť: Erste Asset Management GmbH

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

ERSTE AM GMBH AKTÍVNE PORTFÓLIO

Správcovská spoločnosť: Erste Asset Management GmbH

ISIN: SK3110000336

Zameranie fondu:

Fond 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. 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

podržiavajú 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

ERSTE AM GMBH FOND MAXIMALIZOVANÝCH VÝNOSOV

Správcovská spoločnosť: Erste Asset Management GmbH

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

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 REAL ESTATE

Správcovská spoločnosť: Erste Asset Management GmbH.

ISIN: AT0000A07YK9

Zameranie fondu:

Investičným cieľom je dlhodobý nárast kapitálu. Fond ERSTE STOCK REAL ESTATE investuje prevažne, to znamená do minimálne 51 % majetku fondu,

do realitných akcií vo forme priamo nakupovaných jednotlivých titulov, nie teda nepriamo alebo priamo cez investičné fondy alebo deriváty. Emitenti pritom nemusia podliehať žiadnym geografickým obmedzeniam vo vzťahu k ich sídlu. V súvislosti s investovaním do realitných akcií platí, že sa môžu nakupovať tak akcie podnikov s nízkou burzovou kapitalizáciou, ako aj akcie podnikov s priemernou burzovou kapitalizáciou, prípadne akcie veľkých, medzinárodne známych a významných podnikov s rozsiahlym majetkom („blue chips“).

Typ fondu: akciový fond

Odporúčaný horizont: min. 6 rokov

Dátum vytvorenia: od roku 2007

AMUNDI FUNDS EURO AGGREGATE BOND

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 a 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 FUNDS EUROPEAN EQUITY ESG

Správcovská spoločnosť: Amundi Luxembourg SA, subjekt Amundi Group

ISIN: (A) LU2151176349

Zameranie fondu:

Usiluje o zvýšenie hodnoty vašej investície počas odporúčaného obdobia držby. Podfond investuje minimálne 50 % do širokého rozsahu akcií spoločností, ktoré sídlia alebo vykonávajú väčšinu svojej činnosti v Európe. Podfond používa deriváty na zníženie rôznych rizík a na účely efektívnej správy portfólia.

Typ fondu: akciový fond

Odporúčaný horizont: min. 5 rokov

Dátum vytvorenia: vznik podfondu v roku 2020

AMUNDI FUNDS US PIONEER FUND

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. 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 príležitostiam (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

Správcovská spoločnosť: Amundi Luxembourg SA

ISIN: LU0557858130

Zameranie fondu:

Investičný tím aktívne riadi koncentrované portfólio podfondu kombinovaním stratégií zhora nadol a zdola nahor: geografické pridelenie 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“ (kombinované) 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

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

PRVÝ REALITNÝ FOND, O.P.F.

Správcovská spoločnosť: IAD Investments, správ. spol., a.s.

ISIN: SK3110000682

Zameranie fondu:

Investičná politika je zameraná na tvorbu pridanej hodnoty portfólia nehnuteľností prostredníctvom využívania vhodných investičných príležitostí vznikajúcich na realitnom trhu ako aj prostredníctvom efektívneho výkonu správy jednotlivých nehnuteľností s cieľom maximalizácie využitia možností jednotlivých nehnuteľností. Podielový fond investuje najmä do realitných aktív – nehnuteľností v oblasti administratívy, logistiky, bývania, obchodu a cestovného ruchu, resp. iných realitných aktív formou priamych investícií, ako aj nepriamo prostredníctvom investícií do realitných spoločností v týchto segmentoch realitného trhu. Realitné aktíva môžu tvoriť až 90% objemu majetku podielového fondu. Podielový fond môže investovať aj do prevoditeľných cenných papierov (napr. hypotekárne záložné listy, dlhopisy) a prevoditeľných cenných papierov, ktorých výnos je odvodený od vývoja realitného trhu (napr. property linked notes).

Typ fondu: zmiešaný fond

Riziková trieda: 3

Odporúčaný horizont: min. 5 rokov

Dátum vytvorenia: od roku 2006