

ÚČEL

V tomto dokumente sú uvedené 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. Uvedenie 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.

FONDY

Peňažný fond

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

AXA životní pojišťovna a.s., so sídlom Evropská 810/136, 160 00 Praha 6, Česká republika, IČO: 618 59 524, spoločnosť zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu v Prahe, oddiel B, vložka č. 2831, podnikajúca v Slovenskej republike prostredníctvom organizačnej zložky: AXA životní pojišťovna a.s., pobočka poisťovne z iného členského štátu, so sídlom Krasovského 3986/15, 851 01 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 35 968 079, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Po, vložka č. 1327/B

AXA životní pojišťovna a.s. je členom skupiny UNIQA Insurance Group.

Kontaktná adresa: Krasovského 3986/15, 851 01 Bratislava, AXA linka +421 2 2929 2929, www.axa.sk alebo e-mail: info@axa.sk.

Tieto informácie boli vytvorené dňa 15. 1. 2021.

UKAZOVATEĽ RIZÍK

Účelom ukazovateľa rizík je umožniť lepšie pochopenie rizika spojeného s potenciálnymi ziskami a stratami z investície v závislosti na rizikivosti 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 produktu je zaradený do 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 budúceho 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 ponosú 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 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 vyplatenej 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



Scenár výkonnosti

| Peňažný fond | | 1 rok/1 000 EUR ročne | 1 rok/10 000 EUR jednorazovo |
|--------------------|-------------------------------------|-----------------------|------------------------------|
| Stresový scenár | Koľko získate po všetkých nákladoch | 980,41 € | 9 804,07 € |
| | Priemerný výnos za rok | -1,96 % | -1,96 % |
| Nepriaznivý scenár | Koľko získate po všetkých nákladoch | 990,95 € | 9 909,49 € |
| | Priemerný výnos za rok | -0,91 % | -0,91 % |
| Neutrálny scenár | Koľko získate po všetkých nákladoch | 993,99 € | 9 939,93 € |
| | Priemerný výnos za rok | -0,60 % | -0,60 % |
| Priaznivý scenár | Koľko získate po všetkých nákladoch | 997,34 € | 9 973,38 € |
| | Priemerný výnos za rok | -0,27 % | -0,27 % |

SAKÝMI NÁKLADMI JE SPOJENÁ INVESTÍCIA?

Na možný výnos investície majú vplyv celkové náklady fondu, ktoré spôsobujú jeho zníženie (zníženie výnosu RIY). Celkové náklady zohľadňujú jednorazové, priebežné a vedľajšie náklady. Uvedené sumy zobrazujú kumulatívne náklady fondu počas odporúčanej doby držania. Údaje predpokladajú, že je do daného fondu investovaná časť zaplateného poistného, a to vo výške 1 000 EUR ročne alebo 10 000 EUR jednorazovo. Všetky uvedené náklady sa môžu v budúcnosti meniť.

| Peňažný fond | Odkup po 1 roku/1 000 EUR ročne | Odkup po 1 roku/10 000 EUR jednorazovo |
|----------------------------|---------------------------------|--|
| Náklady celkom | 7,60 € | 76,00 € |
| Dopad na výnos (RIY) ročne | 0,76 % | 0,76 % |

Typy nákladov a ich ročný dopad na výnos investície

| | | Peňažný fond | |
|---------------------|---------------------------------|--------------|--|
| Jednorazové náklady | Náklady na vstup | 0 % | Dopad nákladov pri vstupe do investície |
| | Náklady na výstup | 0 % | Dopad nákladov pri výstupe z investície |
| Priebežné náklady | Portfólio transakčné náklady | 0 % | Dopad nákladov na nákup a predaj podkladových investícií |
| | Iné priebežné náklady | 0,76 % | Dopad nákladov na správu investície |
| Vedľajšie náklady | Výkonnostné poplatky | 0 % | Dopad výkonnosti poplatkov inkasovaných z investície, pokiaľ je prekonaný porovnávací ukazovateľ |
| | Odmieny za zhodnotenie kapitálu | 0 % | Dopad odmien za zhodnotenie kapitálu |

ĎALŠIE RELEVANTNÉ INFORMÁCIE

Ďalšie informácie o fonde obsahujú Poistné podmienky. Všetky uvedené dokumenty sú dostupné na www.axa.sk, v sekcii Životné a úrazové poistenie.