

# ŠTATÚTY VLASTNÝCH FONDŮV (ďalej len „fond“)

Allianz - Slovenskej poisťovne, a.s., Dostojevského rad č. 4,  
815 74 Bratislava, IČO: 00 151 700, zapísanej  
v Obchodnom registri OS Bratislava I, oddiel: Sa, vl. č.: 196/B

## Allianz DMAS 15 fond

### 1. Názov fondu, rok jeho vytvorenia a doba, na ktorú bol fond vytvorený

Názov fondu je Allianz DMAS 15 fond. Fond bol vytvorený v roku 2020 na dobu neurčitú.

### 2. Zameranie a ciele investičnej politiky poisťovateľa s majetkom vo fonde

Ide o fond, kde investičné riziko premenlivosti výnosov nesie poisťník a poisťovateľ neposkytuje žiadne garancie vo vzťahu k hodnote majetku vo fonde.

Fond nemá stanovený ukazovateľ výnosnosti fondu (tzv. benchmark).

Fond je zameraný na nákup podielových listov zmiešaného podielového fondu Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 15 Share Class IT (EUR), ISIN: LU1602092162. Podielový fond je orientovaný na dlhodobý kapitálový rast investovaním do širokej škály tried aktív so zameraním na globálne akciové trhy a európske dlhopisové a peňažné trhy s cieľom dosiahnuť v strednodobom horizonte výkonnosť porovnateľnú s vyváženým portfóliom, ktoré tvoria z 15 % globálne akciové trhy a z 85 % európske dlhopisové trhy v súlade so stratégiou udržateľného a zodpovedného investovania (stratégia SRI), ktorá zohľadňuje rôzne kritériá týkajúce sa sociálnej a environmentálnej politiky, ľudských práv a správy a riadenia spoločností. Uplatňuje sa prístup aktívnej správy podľa referenčnej hodnoty, ktorá je 15% MSCI World Extended SRI 5% Issuer Capped Index + 85% Bloomberg Barclays MSCI Euro Agg SRI Sector Neutral Index. Pri výbere a vážení aktív podielového fondu je možné sa odkloniť od referenčnej hodnoty.

Minimálne 70 % aktív podielového fondu sa investuje do kmeňových akcií alebo dlhopisov, alebo iných tried aktív, než sú opísané v investičnom ciele. Maximálne 35 % aktív podielového fondu môže byť investovaných do kmeňových akcií. Do kmeňových akcií a porovnateľných cenných papierov sa však môže priamo investovať maximálne 50 % aktív podielového fondu. Maximálne 25 % aktív podielového fondu môže byť investovaných na rozvíjajúcich sa trhoch. Všetky dlhopisy a nástroje peňažného trhu musia mať v čase akvizície rating minimálne B- alebo porovnateľný rating od renomovanej ratingovej agentúry. Maximálne 20 % aktív podielového fondu sa môže investovať do podnikov kolektívneho investovania. Maximálne 10 % aktív podielového fondu je možné investovať do cenných papierov krytých aktívami alebo zabezpečených hypotékou. V prípade kmeňových akcií a dlhopisov platí stratégia SRI. Podielový fond môže použiť deriváty nielen na účely hedgingu.

Kľúčové informácie pre investorov, predajný prospekt a štatút podielového fondu sú uvedené na webovom sídle správcu podielového fondu [www.allianzgi-b2b.eu](http://www.allianzgi-b2b.eu).

Všetky prostriedky fondu sú použité na nákup podielových listov podielového fondu. Správcom podielového fondu je správcovská spoločnosť Allianz Global Investors, GmbH. Podielový fond je spravovaný osobou zo skupiny s úzkymi väzbami, do ktorej patrí poisťovateľ.

### 3. Pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika

Odporúčaný investičný horizont fondu je najmenej 5 rokov. Pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika fondu sa zhodujú s tými, ktoré sú uvedené v dokumentoch podielového fondu.

### 4. Poplatky a náklady, ktoré môžu byť uhrádzané z majetku vo fonde

Z majetku vo fonde sú uhrádzané najmä náklady súvisiace s administráciou, riadením a oceňovaním fondu pri realizácii nákupov, predajov a prevodov majetku fondu, a to formou poplatku za správu fondu. Tieto realizácie vyplývajú z udalostí a iných skutočností, ktoré uvádzajú podmienky poisťnej zmluvy. Aktuálna ročná výška poplatku za správu fondu je uvedená v Tabuľke poplatkov, limitov a parametrov pre investičné životné poistenie pre príslušný poisťný program, ktorý je poisťnou zmluvou dojednaný, nesmie však byť vyššia ako 1,33 % p.a. z hodnoty fondu. Poplatok za správu fondu zahŕňa aj poisťné na krytie rizika smrti. Poplatok za správu fondu je uhrádzaný priebežne v alikvótnej výške za obdobie medzi predchádzajúcim a aktuálnym dňom oceňovania majetku fondu. Hodnotu majetku vo fonde ovplyvňujú aj poplatky podielového fondu, najmä správcovský poplatok a poplatok depozitára, ktoré sú už započítané v cene podielu podielového fondu. Spôsob ich určenia a ich maximálna výška sú uvedené v dokumentoch podielového fondu.

## 5. Pravidlá oceňovania majetku vo fonde

Poistovateľ oceňuje majetok vo fonde s odbornou starostlivosťou. Hodnota majetku fondu sa delí na podielové jednotky. Predajná cena podielovej jednotky fondu sa stanoví na základe aktuálnej ceny podielu podielového fondu so zohľadnením poplatku za správu fondu. Poistovateľ počíta predajnú cenu podielovej jednotky fondu spravidla každý pracovný deň, najmenej však raz týždenne. Predajná cena podielovej jednotky fondu je určená na šesť desatinných miest a je zverejnená na webovom sídle poistovateľa [www.allianzsp.sk](http://www.allianzsp.sk).

V prípade, že poistovateľ dodatočne zistí chybu pri oceňovaní majetku fondu alebo pri výpočte ceny podielovej jednotky fondu, poistovateľ bezodkladne vykoná nápravu. Na základe vyhodnotenia dopadu rozdielu medzi chybným a správnym výpočtom na hodnotu účtu klienta poistovateľ rozhodne o postupe odškodnenia s prihliadnutím na významnosť dopadu.

## 6. Zmeny štatútu

Poistovateľ je oprávnený vykonať zmeny tohto štatútu v súvislosti so zmenami všeobecne záväzných právnych predpisov, svojej obchodnej politiky alebo podmienok na trhu, predovšetkým za účelom zachovania zamerania a cieľov investičnej politiky poistovateľa. Zmena štatútu sa uskutoční vydaním nového znenia štatútu, ktorý poistovateľ zverejní na svojom webovom sídle [www.allianzsp.sk](http://www.allianzsp.sk).

## 7. Záverečné ustanovenia

Tento štatút je účinný od 01.06.2020.

## Allianz DMAS 50 fond

### 1. Názov fondu, rok jeho vytvorenia a doba, na ktorú bol fond vytvorený

Názov fondu je Allianz DMAS 50 fond. Fond bol vytvorený v roku 2020 na dobu neurčitú.

### 2. Zameranie a ciele investičnej politiky poistovateľa s majetkom vo fonde

Ide o fond, kde investičné riziko premenlivosti výnosov nesie poistník a poistovateľ neposkytuje žiadne garancie vo vzťahu k hodnote majetku vo fonde.

Fond nemá stanovený ukazovateľ výnosnosti fondu (tzv. benchmark).

Fond je zameraný na nákup podielových listov zmiešaného podielového fondu Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 50 - IT - EUR, ISIN: LU1093406269. Podielový fond je orientovaný na dlhodobý kapitálový rast investovaním do širokej škály tried aktív so zameraním na globálne akciové trhy a európske dlhopisové a peňažné trhy s cieľom dosiahnuť v strednodobom horizonte výkonnosť porovnateľnú s vyváženým portfóliom, ktoré tvoria z 50 % globálne akciové trhy a z 50 % európske dlhopisové trhy v súlade so stratégiou udržateľného a zodpovedného investovania (stratégia SRI), ktorá zohľadňuje rôzne kritériá týkajúce sa sociálnej a environmentálnej politiky, ľudských práv a správy a riadenia spoločností. Uplatňuje sa prístup aktívnej správy podľa referenčnej hodnoty, ktorá je 50% MSCI World Extended SRI 5% Issuer Capped Index + 50% Bloomberg Barclays MSCI Euro Agg SRI Sector Neutral Index. Pri výbere a vážení aktív podielového fondu je možné sa odkloniť od referenčnej hodnoty.

Minimálne 70 % aktív podielového fondu sa investuje do kmeňových akcií alebo dlhopisov, alebo iných tried aktív, než sú opísané v investičnom ciele. Maximálne 30 % aktív podielového fondu môže byť investovaných do kmeňových akcií. Všetky dlhopisy a nástroje peňažného trhu musia mať v čase akvizície rating minimálne B alebo porovnateľný rating od renomovanej ratingovej agentúry. Maximálne 30 % aktív podielového fondu sa môže investovať na rozvíjajúcich sa trhoch. Maximálne 20 % aktív podielového fondu sa môže investovať do dlhopisov s vysokým výnosom, ktoré sa obvykle spájajú s vyšším rizikom a vyšším potenciálom výnosov. Maximálne 20 % aktív podielového fondu sa môže investovať do cenných papierov krytých aktívami alebo zabezpečených hypotékou. Maximálne 20 % aktív podielového fondu sa môže investovať do podnikov kolektívneho investovania. V prípade kmeňových akcií a dlhopisov platí stratégia SRI. Podielový fond môže použiť deriváty nielen na účely hedgingu.

Kľúčové informácie pre investorov, predajný prospekt a štatút podielového fondu sú uvedené na webovom sídle správcu podielového fondu [www.allianzgi-b2b.eu](http://www.allianzgi-b2b.eu).

Všetky prostriedky fondu sú použité na nákup podielových listov podielového fondu. Správcom podielového fondu je správcovská spoločnosť Allianz Global Investors, GmbH. Podielový fond je spravovaný osobou zo skupiny s úzkymi väzbami, do ktorej patrí poistovateľ.

### 3. Pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika

Odporúčaný investičný horizont fondu je najmenej 6 rokov. Pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika fondu sa zhodujú s tými, ktoré sú uvedené v dokumentoch podielového fondu.

### 4. Poplatky a náklady, ktoré môžu byť uhrádzané z majetku vo fonde

Z majetku vo fonde sú uhrádzané najmä náklady súvisiace s administráciou, riadením a oceňovaním fondu pri realizácii nákupov, predajov a prevodov majetku fondu, a to formou poplatku za správu fondu. Tieto realizácie vyplývajú z udalostí a iných skutočností, ktoré uvádzajú podmienky poistnej zmluvy. Aktuálna ročná výška poplatku za správu fondu je uvedená v Tabuľke poplatkov, limitov a parametrov pre investičné životné poistenie pre príslušný poistný program, ktorý je poistnou zmluvou dojednaný, nesmie však byť vyššia ako 1,65 % p.a. z hodnoty fondu. Poplatok za správu fondu zahŕňa aj poistné na krytie rizika smrti. Poplatok za správu fondu je uhrádzaný priebežne v alikvótnej výške za obdobie medzi predchádzajúcim a aktuálnym dňom oceňovania majetku fondu. Hodnotu majetku vo fonde ovplyvňujú aj poplatky podielového fondu, najmä správcovský poplatok a poplatok depozitára, ktoré sú už započítané v cene podielu podielového fondu. Spôsob ich určenia a ich maximálna výška sú uvedené v dokumentoch podielového fondu.

### 5. Pravidlá oceňovania majetku vo fonde

Poistovateľ oceňuje majetok vo fonde s odbornou starostlivosťou. Hodnota majetku fondu sa delí na podielové jednotky. Predajná cena podielovej jednotky fondu sa stanoví na základe aktuálnej ceny podielu podielového fondu so zohľadnením poplatku za správu fondu. Poistovateľ počíta predajnú cenu podielovej jednotky fondu spravidla každý pracovný deň, najmenej však raz týždenne. Predajná cena podielovej jednotky fondu je určená na šesť desiatinných miest a je zverejnená na webovom sídle poisťovateľa [www.allianzsp.sk](http://www.allianzsp.sk).

V prípade, že poisťovateľ dodatočne zistí chybu pri oceňovaní majetku fondu alebo pri výpočte ceny podielovej jednotky fondu, poisťovateľ bezodkladne vykoná nápravu. Na základe vyhodnotenia dopadu rozdielu medzi chybným a správnym výpočtom na hodnotu účtu klienta poisťovateľ rozhodne o postupe odškodnenia s prihliadnutím na významnosť dopadu.

### 6. Zmeny štatútu

Poisťovateľ je oprávnený vykonať zmeny tohto štatútu v súvislosti so zmenami všeobecne záväzných právnych predpisov, svojej obchodnej politiky alebo podmienok na trhu, predovšetkým za účelom zachovania zamerania a cieľov investičnej politiky poisťovateľa. Zmena štatútu sa uskutoční vydaním nového znenia štatútu, ktorý poisťovateľ zverejní na svojom webovom sídle [www.allianzsp.sk](http://www.allianzsp.sk).

### 7. Záverečné ustanovenia

Tento štatút je účinný od 01.06.2020.

## Allianz DMAS 75 fond

### 1. Názov fondu, rok jeho vytvorenia a doba, na ktorú bol fond vytvorený

Názov fondu je Allianz DMAS 75 fond. Fond bol vytvorený v roku 2020 na dobu neurčitú.

### 2. Zameranie a ciele investičnej politiky poisťovateľa s majetkom vo fonde

Ide o fond, kde investičné riziko premenlivosti výnosov nesie poistník a poisťovateľ neposkytuje žiadne garancie vo vzťahu k hodnote majetku vo fonde.

Fond nemá stanovený ukazovateľ výnosnosti fondu (tzv. benchmark).

Fond je zameraný na nákup podielových listov zmiešaného podielového fondu Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 75 Share Class IT (EUR), ISIN: LU1211506388. Podielový fond je orientovaný na dlhodobý kapitálový rast investovaním do širokej škály tried aktív so zameraním na globálne akciové trhy a európske dlhopisové a peňažné trhy s cieľom dosiahnuť v strednodobom horizonte výkonnosť porovnateľnú s vyváženým portfóliom, ktoré tvoria z 75 % globálne akciové trhy a z 25 % európske dlhopisové trhy v súlade so stratégiou udržateľného a zodpovedného investovania (stratégia SRI), ktorá zohľadňuje rôzne kritériá týkajúce sa sociálnej a environmentálnej politiky, ľudských práv a správy a riadenia spoločností. Uplatňuje sa prístup aktívnej správy podľa referenčnej hodnoty, ktorá je 75% MSCI World Extended SRI 5% Issuer Capped Index + 25% Bloomberg Barclays MSCI Euro Agg SRI Sector Neutral Index. Pri výbere a vážení aktív podielového fondu je možné sa odkloniť od referenčnej hodnoty.

Minimálne 70 % aktív podielového fondu sa investuje do kmeňových akcií alebo dlhopisov, alebo iných tried aktív, než sú opísané v investičnom ciele. Maximálne 30 % aktív podielového fondu sa môže investovať na rozvíjajúcich sa trhoch. Všetky dlhopisy a nástroje peňažného trhu musia mať v čase akvizície rating minimálne B alebo porovnateľný rating od

renomovanej ratingovej agentúry. Maximálne 20 % aktív podielového fondu sa môže investovať do dlhopisov s vysokým výnosom, ktoré sa obvykle spájajú s vyšším rizikom a vyšším potenciálom výnosov. Maximálne 20 % aktív podielového fondu sa môže investovať do cenných papierov krytých aktívami alebo zabezpečených hypotékou. Maximálne 20 % aktív podielového fondu sa môže investovať do podnikov kolektívneho investovania. V prípade kmeňových akcií a dlhopisov platí stratégia SRI. Podielový fond môže použiť deriváty nielen na účely hedgingu.

Kľúčové informácie pre investorov, predajný prospekt a štatút podielového fondu sú uvedené na webovom sídle správcu podielového fondu [www.lu.allianzgi.com](http://www.lu.allianzgi.com).

Všetky prostriedky fondu sú použité na nákup podielových listov podielového fondu. Správcom podielového fondu je správcovská spoločnosť Allianz Global Investors, GmbH. Podielový fond je spravovaný osobou zo skupiny s úzkymi väzbami, do ktorej patrí poisťovateľ.

### **3. Pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika**

Odporúčaný investičný horizont fondu je najmenej 7 rokov. Pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika fondu sa zhodujú s tými, ktoré sú uvedené v dokumentoch podielového fondu.

### **4. Poplatky a náklady, ktoré môžu byť uhrádzané z majetku vo fonde**

Z majetku vo fonde sú uhrádzané najmä náklady súvisiace s administráciou, riadením a oceňovaním fondu pri realizácii nákupov, predajov a prevodov majetku fondu, a to formou poplatku za správu fondu. Tieto realizácie vyplývajú z udalostí a iných skutočností, ktoré uvádzajú podmienky poistnej zmluvy. Aktuálna ročná výška poplatku za správu fondu je uvedená v Tabuľke poplatkov, limitov a parametrov pre investičné životné poistenie pre príslušný poistný program, ktorý je poistnou zmluvou dojednaný, nesmie však byť vyššia ako 1,87 % p.a. z hodnoty fondu. Poplatok za správu fondu zahŕňa aj poistné na krytie rizika smrti. Poplatok za správu fondu je uhrádzaný priebežne v alikvótnej výške za obdobie medzi predchádzajúcim a aktuálnym dňom oceňovania majetku fondu. Hodnotu majetku vo fonde ovplyvňujú aj poplatky podielového fondu, najmä správcovský poplatok a poplatok depozitára, ktoré sú už započítané v cene podielu podielového fondu. Spôsob ich určenia a ich maximálna výška sú uvedené v dokumentoch podielového fondu.

### **5. Pravidlá oceňovania majetku vo fonde**

Poisťovateľ oceňuje majetok vo fonde s odbornou starostlivosťou. Hodnota majetku fondu sa delí na podielové jednotky. Predajná cena podielovej jednotky fondu sa stanoví na základe aktuálnej ceny podielu podielového fondu so zohľadnením poplatku za správu fondu. Poisťovateľ počíta predajnú cenu podielovej jednotky fondu spravidla každý pracovný deň, najmenej však raz týždenne. Predajná cena podielovej jednotky fondu je určená na šesť desatinných miest a je zverejnená na webovom sídle poisťovateľa [www.allianzsp.sk](http://www.allianzsp.sk).

V prípade, že poisťovateľ dodatočne zistí chybu pri oceňovaní majetku fondu alebo pri výpočte ceny podielovej jednotky fondu, poisťovateľ bezodkladne vykoná nápravu. Na základe vyhodnotenia dopadu rozdielu medzi chybným a správnym výpočtom na hodnotu účtu klienta poisťovateľ rozhodne o postupe odškodnenia s prihliadnutím na významnosť dopadu.

### **6. Zmeny štatútu**

Poisťovateľ je oprávnený vykonať zmeny tohto štatútu v súvislosti so zmenami všeobecne záväzných právnych predpisov, svojej obchodnej politiky alebo podmienok na trhu, predovšetkým za účelom zachovania zamerania a cieľov investičnej politiky poisťovateľa. Zmena štatútu sa uskutoční vydaním nového znenia štatútu, ktorý poisťovateľ zverejní na svojom webovom sídle [www.allianzsp.sk](http://www.allianzsp.sk).

### **7. Záverečné ustanovenia**

Tento štatút je účinný od 01.06.2020.