

FONDY

V rámci investičného životného poistenia je možné investovať do nasledujúcich fondov:

- Erste Asset Management GmbH, Eurový dlhopisový fond
- Erste Asset Management GmbH, Fond maximalizovaných výnosov
- Amundi Funds China Equity
- Fidelity Pacific Fund
- Fidelity Sustainable Global Dividend Plus Fund

Erste Asset Management GmbH, Eurový dlhopisový fond

Eurový dlhopisový fond je vhodný pre konzervatívneho investora s averziou voči riziku, ktorý preferuje nižšiu mieru volatility a zachovanie hodnoty investície.

Typ fondu: dlhopisový

Odporúčaný horizont: od 3 rokov

ISIN: SK3110000328

Zameranie fondu: Fond investuje peňažné prostriedky najmä do štátnych dlhopisov so strednou dobou splatnosti a nástrojov peňažného trhu, pričom sa z regionálneho hľadiska zameriava najmä na Slovenskú republiku a krajiny Strednej a Východnej Európy. Vo fonde sa môžu nachádzať aj dlhopisy v investičnom stupni ratingu, v menšej miere aj v neinvestičnom stupni ratingu, vydané finančnými inštitúciami a obchodnými spoločnosťami so sídlom v Európe. Cieľom fondu je prostredníctvom riadenia kreditného a úrokového rizika dosahovať výnos z dlhových investícií pri rizikovom profile fondu a odporúčanom investičnom horizonte. Fond je aktívne spravovaný. Pri uskutočňovaní jednotlivých investícií sa nesleduje žiadny benchmark (t. j. ukazovateľ reprezentujúci trh, na ktorom sa investuje). Správca fondu investuje majetok fondu na základe vlastného uváženia, pričom miera rozsahu rozhodnutí nie je obmedzená.

Správčský poplatok: Správčská spoločnosť si za správu fondu účtuje poplatky, ktorých výška sa v budúcnosti môže na základe rozhodnutia správčskej spoločnosti meniť. Výška týchto poplatkov je uvedená na webových stránkach správčskej spoločnosti. Správčský 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 Asset Management GmbH, Fond maximalizovaných výnosov

Fond maximalizovaných výnosov je určený pre skúseného dynamického investora, ktorý preferuje vyššie zhodnotenie investície v dlhšom investičnom horizonte, pričom je ochotný akceptovať vyššiu mieru rizika a vyššiu mieru volatility.

Typ fondu: akciový

Odporúčaný horizont: od 5 rokov

ISIN: SK3110000377

Zameranie fondu: Cieľom fondu je dosiahnuť výnos z akciových investícií pri rizikovom profile fondu a odporúčanom investičnom horizonte. Fond investuje peňažné prostriedky do akcií obchodných spoločností na základe analýzy ich fundamentálnych parametrov a nastavenia ich obchodných modelov s cieľom dosiahnuť vo fonde dodatočný výnos vyplývajúci z výberu jednotlivých akciových titulov s nadštandardným potenciálom výnosu. Strategický podiel akcií vo fonde predstavuje 100 %. Aktívna správa fondu umožňuje vyhľadávanie najzaujímavejších investičných príležitostí na celom svete – tam, kde je to práve najvýhodnejšie. Pri uskutočňovaní jednotlivých investícií sa nesleduje žiadny benchmark (t. j. ukazovateľ

reprezentujúci trh, na ktorom sa investuje). Správca fondu investuje majetok fondu na základe vlastného uváženia, pričom miera rozsahu rozhodnutí nie je obmedzená.

Správčský poplatok: Správčská spoločnosť si za správu fondu účtuje poplatky, ktorých výška sa v budúcnosti môže na základe rozhodnutia správčskej spoločnosti meniť. Výška týchto poplatkov je uvedená na webových stránkach správčskej spoločnosti. Správčský 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.

Amundi Funds China Equity

Amundi Funds China Equity je fond určený pre dynamického investora, ktorý preferuje vyššie zhodnotenie investície v dlhšom investičnom horizonte, pričom je ochotný akceptovať vyššiu mieru rizika a vyššiu mieru volatility.

Typ fondu: akciový

Odporúčaný horizont: od 5 rokov

ISIN: LU1882445569

Zameranie fondu: Správca fondu sa snaží dosahovať zhodnotenie kapitálu v strednodobom až dlhodobom horizonte najmä prostredníctvom investovania do akcií spoločností so sídlom alebo výkonom väčšiny obchodnej činnosti v Čínskej ľudovej republike a tých, ktoré sú kótované na tamojších burzách alebo v Hongkongu. Ide o akciový fond zameraný na investovanie do akcií spoločností, ktoré majú svoje sídlo alebo svoje zisky odvádzajú najmä v krajinách ako sú Čína ľudová republika a Hong Kong. Fond je aktívne spravovaný a jeho cieľom je prekonať výkonnosť indexu MSCI China 10/40. Do svojho investičného procesu integruje faktory udržateľnosti a snaží sa dosiahnuť vyššie skóre ESG vo svojom portfóliu ako v benchmarku. Správca fondu pri správe využíva analýzu trhov a jednotlivých emitentov s cieľom identifikovať akcie s vynikajúcimi dlhodobými vyhlídkami.

Správčský poplatok: Správčská spoločnosť si za správu fondu účtuje poplatky, ktorých výška sa v budúcnosti môže na základe rozhodnutia správčskej spoločnosti meniť. Výška týchto poplatkov je uvedená na webových stránkach správčskej spoločnosti. Správčský poplatok je zahrnutý v cene podkladového aktíva a nie sú tak v rámci poistného vzťahu účtované ďalšie poplatky.

Fidelity Pacific Fund

Fidelity Pacific Fund je fond určený pre dynamického investora, ktorý preferuje vyššie zhodnotenie investície v dlhšom investičnom horizonte, pričom je ochotný akceptovať vyššiu mieru rizika a vyššiu mieru volatility.

Typ fondu: akciový

Odporúčaný horizont: od 5 rokov

ISIN: LU0049112450

Zameranie fondu: Správca fondu využíva prístup výberu akcií metódou zdola nahor, pričom sa zameriava na spoločnosti ponúkajúce najlepšiu hodnotu vo vzťahu k ich dlhodobým vyhlídkam rastu, návratnosti kapitálu a kvalite manažmentu. Pri hodnotení spoločností správca fondu využíva pravidelné návštevy, aby pochopil a identifikoval riziká špecifické pre spoločnosti. Správca fondu si vyberá najmä podhodnotené malé a stredne veľké spoločnosti s udržateľnou konkurenčnou výhodou. Cieľom fondu je zaisťiť dlhodobý rast kapitálu.

Správčský poplatok: Správčská spoločnosť si za správu fondu účtuje poplatky, ktorých výška sa v budúcnosti môže na základe rozhodnutia

správcovskej spoločnosti meníť. Výška týchto poplatkov je uvedená na webových stránkach správcovskej spoločnosti. 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.

Fidelity Sustainable Global Dividend Plus Fund

Fidelity Sustainable Global Dividend Plus Fund je fond určený pre dynamického investora, ktorý preferuje vyššie zhodnotenie investície v strednom až dlhšom investičnom horizonte, pričom je ochotný akceptovať vyššiu mieru rizika a vyššiu mieru volatility.

Typ fondu: akciový

Odporúčaný horizont: od 4 rokov

ISIN: LU0099575291

Zameranie fondu: Tento fond investuje do vysokokvalitných spoločností, ktoré vyplácajú udržateľné a rastúce dividendy. Cieľom fondu je dosiahnuť príjem s potenciálom kapitálového rastu v priebehu času. Fond investuje najmenej 70 % svojich aktív do akcií spoločností z celého sveta

vrátane rozvíjajúcich sa trhov. Fond investuje najmenej 70 % svojich aktív do cenných papierov s priaznivými environmentálnymi, sociálnymi a správnymi charakteristikami (ESG) a až 30 % do cenných papierov spoločností so zlepšujúcimi sa charakteristikami ESG. Fond môže investovať menej ako 30 % svojich aktív do čínskych akcií typu A a B na agregovanom základe. Cieľom investičného manažéra je zabezpečiť výnos prevyšujúci referenčnú hodnotu. Referenčnou hodnotou je index MSCI ACWI. Používa sa na porovnanie výkonnosti a nezohľadňuje charakteristiky ESG.

Správcovský poplatok: Správcovská spoločnosť si za správu fondu účtuje poplatky, ktorých výška sa v budúcnosti môže na základe rozhodnutia správcovskej spoločnosti meníť. Výška týchto poplatkov je uvedená na webových stránkach správcovskej spoločnosti. 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.

Tento dokument nadobúda platnosť od 26.07.2023.