

## FONDY

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

- SPORO Eurový dlhopisový fond
- SPORO Fond maximalizovaných výnosov
- Amundi Funds China Equity
- Fidelity Pacific Fund
- Fidelity Global Property Fund

### SPORO Eurový dlhopisový fond

Eurový dlhopisový fond je vhodný pre konzervatívnych investorov na strednodobé investovanie.

**Typ fondu:** dlhopisový fond

**Odporúčaný horizont:** od 2 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.

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

### SPORO Fond maximalizovaných výnosov

Fond maximalizovaných výnosov predstavuje dlhodobé zhodnocovanie peňazí pre skúsených investorov. Aktívna správa fondu umožňuje vyhľadávanie najzaujímavejších investičných príležitostí na celom svete – tam, kde je to práve najvýhodnejšie.

**Typ fondu:** akciový fond

**Odporúčaný horizont:** od 5 rokov

**ISIN:** SK3110000377

**Zameranie fondu:** 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 %.

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

Podielové fondy SPORO ŠIP Aktív, SPORO Eurový dlhopisový fond a SPORO Fond maximalizovaných výnosov, spravuje spoločnosť Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a. s., Tomášikova 48, 832 65 Bratislava, IČO: 35 820 705, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. 2814/B. Podielový fond SPORO ŠIP Aktív je zberný fond, pričom minimálne 85 % majetku

v tomto zbernom fonde je nepretržite investovaných do podielových listov príslušného hlavného fondu.

Investovanie do podielových fondov je spojené aj s rizikom. Hodnota investície sa môže aj znižovať a nie je zaručená návratnosť pôvodne investovanej sumy. Výnosy z investície do podielových fondov dosiahnuté v minulosti nie sú zárukou budúcich výnosov. Hospodárenie podielového fondu sa riadi štatútom, predajným prospektom a kľúčovými informáciami pre investorov, ktoré možno získať na všetkých predajných miestach správčovskej spoločnosti a na internetovej stránke [www.amslp.sk](http://www.amslp.sk).

### Amundi Funds China Equity

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 vhodný ako doplnok akciového portfólia.

**Typ fondu:** akciový

**Odporúčaný horizont:** od 5 rokov

**ISIN:** LU1882445569

**Zameranie fondu:** Tento Podfond 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 tamjších burzách alebo v Hongkongu.

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

### Fidelity Pacific Fund

Región Ázia-Pacifik predstavuje s Japonskom druhú najväčšiu ekonomiku sveta. Spolu s Austráliou, Čínou a tzv. ázijskými „tigrami“ Južnej Ázie ide o jeden z najdynamickejších sa rozvíjajúcich trhov 21. storočia. Fidelity Pacific Fund kombinuje pre investorov najatraktívnejšie investičné šance z tohto rozvíjajúceho sa regiónu v jednom fonde. Manažér fondu kladie pri cieľavedomom výbere jednotlivých titulov obzvlášť dôraz na fundované informácie z prvej ruky. S Fidelity Pacific Fund môžu investori využiť mimoriadny potenciál ázijsko-pacifického hospodárskeho priestoru na svoj úspech pri investovaní.

**Typ fondu:** akciový

**ISIN:** LU0049112450

**Manažér portfólia:** Dale Nicholls

**Správčový poplatok:** Dale Nicholls využíva prístup výberu akcií metódou zdola nahor, pričom sa zameriava na spoločnosti ponúkajúce najlepšie hodnoty vo vzťahu k ich dlhodobým vyhladkam rastu, návratnosti kapitálu a kvalite manažmentu. Pri posudzovaní spoločnosti ju pravidelne navštevuje, aby pochopil, ako sa každý z tých činiteľov časom zmení, a tiež aby určil riziká špecifické pre danú spoločnosť. Dale obľubuje najmä podniky s udržateľnou konkurenčnou výhodou, obzvlášť malé a stredné podniky, ktorých potenciálna hodnota ešte celkom nebola ocenená trhom.

**Odporúčaný horizont:** Tento fond nemusí byť vhodný pre investorov, ktorí plánujú svoje akcie vo fonde predať do 5 rokov. Investícia do tohto fondu by mala byť považovaná za dlhodobú investíciu.

**Správčový poplatok:** Správčovská spoločnosť si za správu fondu účtuje poplatky, ktorých výška sa v budúcnosti môže na základe rozhodnutia

správčovskej spoločnosti mení. Výška týchto poplatkov je uvedená na webových stránkach správčovskej spoločnosti. Správčovský 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 Global Property Fund**

Fidelity Global Property Fund investuje celosvetovo do akcií podnikov, ktoré sú priamo alebo nepriamo činné v rôznych segmentoch realitnej oblasti. Investori participujú s Fidelity Global Property Fund na pozitívnom vývoji celosvetových realitných trhov v spojení s atraktívnymi výnosmi. Fond ponúka okrem toho diverzifikáciu k tradičným druhom investícií v depozite, ako aj v rámci investičnej triedy Nehnuteľnosti podľa regiónov a spôsobu využitia. Fidelity Global Property Fund je takto ideálnou investíciou na doplnenie už široko diverzifikovaného depozitu a spája všetky šance celosvetových realitných trhov v jednom fonde.

**Typ fondu:** akciový

**ISIN:** LU0237697510

**Manažér portfólia:** Dirk Philippa

**Zameranie fondu:** Základnou filozofiou Dirka Philippu je investovať do majetkových cenných papierov s atraktívnym ocenením. Vyhľadáva anomálie

ocenenia vzhľadom na históriu, kolegov alebo v porovnaní s inými regiónmi; tieto majetkové cenné papiere často prešli obdobím nedostatočného výkonu s pripisovanou nízkou hodnotou ich potenciálu zotavenia a preto existuje silný relatívny potenciál rastu hodnoty. Dirk okrem toho vyhľadáva kvalitu za rozumnú cenu. Tieto spoločnosti dosahujú vynikajúci rast v dôsledku dobrých rozhodnutí o rozložení kapitálu, ich manažment má požadované schopnosti na generovanie vysokých výnosov pre akcionárov a spoločnosť dokáže vykazovať rast dlhšie v porovnaní s odhadmi trhu.

**Odporúčaný horizont:** Tento fond nemusí byť vhodný pre investorov, ktorí plánujú svoje akcie vo fonde predať do 5 rokov. Investícia do tohto fondu by mala byť považovaná za dlhodobú investíciu.

**Správčovský poplatok:** Správčovská spoločnosť si za správu fondu účtuje poplatky, ktorých výška sa v budúcnosti môže na základe rozhodnutia správčovskej spoločnosti mení. Výška týchto poplatkov je uvedená na webových stránkach správčovskej spoločnosti. Správčovský 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.