

(Amundi Strategy Portfolio, 01.08.2020)

KONKRÉTNE INFORMÁCIE O FONDE AMUNDI FUNDS GLOBAL PERSPECTIVES - I EUR (C)

Allianz 
Slovenská poisťovňa

O AKÝ PRODUKT IDE?

CIELE PRODUKTU Interný fond je zameraný na nákup podielových listov zmiešaného podielového fondu AMUNDI FUNDS GLOBAL PERSPECTIVES - I EUR, ISIN: LU0907914518. Cieľom je dosiahnuť kombináciu rastu výnosov a kapitálu (total return). Konkrétne sa podielový fond snaží prekonať EONIA index (po príslušných poplatkoch) počas odporúčaného obdobia držania. Orientačne sa vzhľadom na rizikový profil očakáva návratnosť (pred aplikovateľnými poplatkami) vyššia EONIA + 5% ročne. Podielový fond môže investovať 0% až 100% čistých aktív do akcií, dlhopisov, konvertibilných dlhopisov, vkladov, nástrojov peňažného trhu a do produktov s expozíciou voči menám. Do produktov s komoditami a nehnuteľnosťami môže byť investovaných až po 10% aktív. Maximálne 20 % aktív podielového fondu sa môže investovať do cenných papierov krytých aktívami alebo zabezpečených hypotékou. Podielový fond využíva aj deriváty.

Podielový fond je aktívne spravovaný. Investičný tím podielového fondu analyzuje makroekonomické trendy a využíva identifikáciu tried aktív (zhora nadol) na identifikáciu triedy aktív, u ktorých sa zdá, že ponúkajú najlepšie výnosy zohľadňujúce riziko. Investičný tím potom vytvorí vysoko diverzifikované portfólio, ktoré môže byť flexibilne prispôbené pohybom na trhu s cieľom dosiahnuť udržateľnú výkonnosť. Odporúčaný investičný horizont je najmenej 5 rokov. Viac informácií k podielovému fondu, predajný prospekt a štatút podielového fondu nájdete na webovom sídle správcu podielového fondu www.amundi.com.

ZAMÝŠĽANÝ RETAILOVÝ INVESTOR Retailový klient, ktorý je ochotný znášať investičné riziko pri investovaní v strednodobom alebo dlhodobom časovom horizonte.

AKÉ SÚ RIZIKÁ A ČO BY SOM MOHOL ZÍSKAŤ?

UKAZOVATEĽ RIZIKA



V súvislosti s ukazovateľom rizika sa predpokladá, že budete produkt držať 6 rokov. Skutočné riziko sa môže významne líšiť, ak produkt speňažite predčasne a môžete získať späť menej. Možno nebudete môcť produkt jednoducho ukončiť alebo ho možno budete musieť ukončiť za cenu, ktorá má významný vplyv na to, koľko získate späť.

Ukazovateľ súhrnného rizika poskytuje informáciu o úrovni rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že investovaním do produktu prídete o peniaze z dôvodu pohybov na trhoch alebo preto, že vám nedokážeme zaplatiť. Hodnota ukazovateľa je vypočítaná pomocou historických dát a teda nemôže slúžiť ako predpoveď vývoja do budúcnosti. Tento produkt má rizikový ukazovateľ 3 z celkových 7 stupňov, čo predstavuje stredne nízku mieru rizika.

To znamená, že pravdepodobnosť možných strát z budúcej výkonnosti investície je stredne nízka a je veľmi nepravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na našu schopnosť vám zaplatiť.

Tento produkt neobsahuje ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť alebo o celú svoju investíciu. Ak vám nebudeme môcť vyplatiť hodnotu účtu alebo poisťné plnenie, môžete prísť o časť alebo celú investíciu.

SCENÁRE VÝKONNOSTI Táto tabuľka ukazuje, koľko peňazí môžete získať za 6 rokov, pri rôznych scenároch vývoja, za predpokladu, že budete investovať 10 000 EUR jednorazovo.

Poistné za kryté riziko smrti je rôzne pre jednotlivé počty rokov, preto v záhlaví tabuľky so scenármi uvádzame jeho výšku vyrátanú za celú dobu trvania poistenia pri použití neutrálneho scenára.

Uvedené scenáre zjednodušeným spôsobom prezentujú možné výsledky investície (poistenia). Slúžia na porovnanie so scenármi ostatných produktov.

Prezentované scenáre predstavujú odhad budúcej výkonnosti na základe údajov z minulosti o tom, ako sa mení hodnota týchto investícií, a nie sú presným ukazovateľom. To, čo dostanete, sa bude líšiť v závislosti od toho, aké budú výsledky na trhu a ako dlho si ponecháte svoju investíciu/produkt.

Stresový scenár ukazuje, koľko peňazí môžete získať v extrémnych trhových podmienkach a nezohľadňuje situáciu, ak vám nebudeme schopní zaplatiť.

Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu a zahŕňajú náklady na distribútora. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať vplyv aj na sumu, ktorú nakoniec dostanete.

INVESTÍCIA 10.000 EUR		1 ROK	3 ROKOV	6 ROKOV
Poistné 3 EUR				
Scenáre dožitia				
Stresový scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	6.786 EUR	5.049 EUR	3.666 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-32,14 %	-20,37 %	-15,40 %
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	8.694 EUR	7.832 EUR	7.035 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-13,06 %	-7,82 %	-5,69 %
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	9.936 EUR	9.836 EUR	9.688 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-0,64 %	-0,55 %	-0,53 %
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	11.217 EUR	12.201 EUR	13.177 EUR
	Priemerný výnos každý rok	12,17 %	6,86 %	4,71 %
Scenár úmrtia				
Poistná udalosť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	10.432 EUR	10.326 EUR	10.169 EUR
Kumulované poistné		0 EUR	1 EUR	3 EUR

AKÉ SÚ NÁKLADY?

NÁKLADY V PRIEBEHU ČASU Zníženie výnosu (RIY) znázorňuje, aký vplyv majú celkové náklady, ktoré hradíte, na výnos z investície, ktorý môžete získať. Celkové náklady zohľadňujú jednorazové, priebežné a vedľajšie náklady.

Znázornené sumy sú kumulatívne náklady samotného produktu pre tri rôzne obdobia držby. Údaje predpokladajú, že investujete 10 000 EUR jednorazovo. Údaje sú odhadmi a môžu sa v budúcnosti zmeniť.

Predajca, ktorý vám predáva alebo odporúča tento produkt, môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a ukáže vplyv, aký majú všetky náklady na vašu investíciu za určitý čas.

INVESTÍCIA 10.000 EUR	AK SPEŇAŽÍTE PO 1 ROKU	AK SPEŇAŽÍTE PO 3 ROKOCH	AK SPEŇAŽÍTE PO 6 ROKOCH
SCENÁRE			
Celkové náklady	316 EUR	863 EUR	1.719 EUR
Vplyv na výnos (RIY) za rok	3,16 %	2,83 %	2,75 %

ZLOŽENIE NÁKLADOV

Nasledujúca tabuľka znázorňuje:

- každoročný vplyv rôznych typov nákladov na návratnosť investícií, ktorú môžete dosiahnuť na konci odporúčaného obdobia držby;
- význam rôznych kategórií nákladov.

TÁTO TABUĽKA ZOBRAZUJE VPLYV NA VÝNOSY ZA ROK			
Jednorazové náklady	Vstupné náklady	0,09 %	Vplyv nákladov, ktoré musíte zaplatiť, keď realizujete investíciu. Vplyv nákladov, ktoré už boli zahrnuté v cene. Zahŕňa to náklady na distribúciu vášho produktu.
	Výstupné náklady	0,00 %	Vplyv nákladov, ktoré vznikajú pri ukončení vašej investície v čase splatnosti.
Priebežné náklady	Náklady na portfóliové transakcie	0,18 %	Vplyv nákladov, ktoré vznikajú v súvislosti s nákupom alebo predajom podkladových investícií spojených s produktom.
	Iné priebežné náklady	2,48 %	Vplyv nákladov, ktoré si každý rok započítame za správu vašich investícií.
Vedľajšie náklady	Výkonnostný poplatok	0,00 %	Vplyv výkonnostného poplatku. Tieto vyberáme z vašej investície, ak produkt prekročí svoju referenčnú hodnotu [y o x %].
	Podieli na zisku.	0,00 %	Vplyv podielov na zisku. Tieto vyberáme, keď investícia dosiahne [výkonnosť lepšiu ako x %].