

INFORMÁCIE O FINANČNÝCH FONDOCH A GARANTOVANOM ÚČTE – SENIOR ISTOTA

Akciový fond Ázia

Stopercentný podiel tohto fondu tvoria aktíva fondu **Templeton Asian Growth Fund** spoločnosti Franklin Templeton Investments. Fond investuje predovšetkým do majetkových cenných papierov emitovaných spoločnosťami akejkoľvek veľkosti, ktoré sa obchodujú na burzách ázijských krajín (okrem Austrálie, Nového Zélandu a Japonska), alebo ktoré sídlia v ázijskom regióne 3 vrátane akýchkoľvek iných rýchlo sa rozvíjajúcich trhov. Do ázijského regiónu okrem iného patria tieto krajiny: Hongkong, India, Indonézia, Kórea, Malajzia, kontinentálna Čína, Pakistan, Filipíny, Singapur, Srí Lanka, Taiwan a Thajsko. Za bežných trhových podmienok fond investuje najmä do kmeňových akcií. Fond vyhľadáva investičné príležitosti aj v iných druhoch prevoditeľných cenných papierov vrátane cenných papierov s pevným výnosom.

Fond je denominovaný v USD.

Rizikový profil fondu*: 6

Predajný prospekt, kľúčové informácie pre investorov, ako aj ďalšie informácie o fonde Templeton Asian Growth Fund nájdete na webovej stránke www.franklintempleton.sk.

Európsky akciový fond A

Stopercentný podiel tohto fondu tvoria aktíva fondu **BNP Paribas Funds Europe Equity** správcovskej spoločnosti BNP Paribas Asset Management.

Tento podfond vždy investuje najmenej 75 % svojich aktív do akcií a/alebo do cenných papierov podobných akciám denominovaných v eurách, vydávaných obmedzeným počtom spoločností, ktoré majú sídlo registrované v štátoch eurozóny a sú charakterizované kvalitou svojej finančnej štruktúry a/alebo potenciálom rastu výnosov. Zostávajúca časť, konkrétne maximálne 25 % aktív, môže byť investovaná do akýchkoľvek iných prevoditeľných cenných papierov, nástrojov peňažného trhu, či peňažných prostriedkov s tým, že investícia do dlhových cenných papierov akéhokoľvek druhu neprekročí 15 % aktív a 10 % môže byť investovaných do SKIPCP alebo SKI. Po zaistení nesmie expozícia podfondu voči inej mene ako EUR presiahnuť 5 %. Fond je aktívne spravovaný, príjmy sa systematicky opätovne investujú.

Fond je denominovaný v EUR.

Rizikový profil fondu*: 5

Predajný prospekt a kľúčové informácie pre investorov, ako aj ďalšie informácie o fonde BNP Paribas Funds Europe Equity nájdete na webovej stránke www.bnpparibas-ip.com.

Európsky dlhopisový fond

Stopercentný podiel tohto fondu tvoria aktíva fondu **BNP Paribas Funds Euro Government** správcovskej spoločnosti BNP Paribas Asset Management.

Fond investuje svoje aktíva do dlhopisov s investičným stupňom a/alebo iných dlhových nástrojov denominovaných v EUR a emitovaných alebo garantovaných členským štátom Európskej únie, ale aj do finančných derivátov. Časť aktív môže byť investovaná do akýchkoľvek iných cenných papierov, nástrojov peňažného trhu, finančných derivátov alebo hotovosti. Fond investuje do štátnych dlhopisov Nemecka, Talianska, Francúzska, Španielska a Belgicka. Fond je aktívne spravovaný, príjmy sa systematicky opätovne investujú.

Fond je denominovaný v EUR.

Rizikový profil fondu*: 3

Predajný prospekt a kľúčové informácie pre investorov, ako aj ďalšie informácie o fonde BNP Paribas Funds Euro Government nájdete na webovej stránke www.bnpparibas-ip.com.

Globálny fond Total Return

Stopercentný podiel tohto fondu tvoria aktíva fondu **C-QUADRAT ARTS Total Return Global AMI** správcovskej spoločnosti C-QUADRAT Asset Management. Investičná stratégia sa usiluje o dosiahnutie kladnej výkonnosti pri akejkoľvek vývoji trhov. Portfólio je neustále prispôbované aktuálnemu vývoju na jednotlivých trhoch. Fond investuje hlavne do podielových fondov, investujúcich prevažne do akcií. Podiel akciových fondov môže byť na klesajúcich trhoch redukovaný na nulu a finančné prostriedky sa zväčša presunú do investičných fondov s krátkodobými termínovanými vkladmi alebo dlhopismi. Deriváty sa použijú na zaistenie, účinné

riadenie portfólia a dosiahnutie dodatočných výnosov. Fond má flexibilnú investičnú stratégiu a môže investovať až 100 % do akciových, dlhopisových fondov alebo do fondov peňažného trhu. Investičná politika fondu sleduje tzv. prístup absolútneho výnosu. Manažment fondu využíva technický program obchodovania so strednodobým smerovaním, ktorý sleduje jednotlivé trendy.

Fond je denominovaný v EUR.

Rizikový profil fondu*: 4

Predajný prospekt a kľúčové informácie pre investorov, ako aj ďalšie informácie o fonde C-QUADRAT ARTS Total Return Global AML nájdete na webovej stránke www.c-quadrat.com.

Akciový fond Zdravie

Stopercentný podiel tohto fondu tvoria aktíva fondu **Infond Life** správcovskej spoločnosti Sava Infond, družba za upravljanje, d.o.o. Fond investuje do akcií spoločností zo sektoru zdravotníctva - výrobcovia, distribútori a predajcovia liekov, zdravotníckych pomôcok a vybavenia, spoločnosti pôsobiace v oblasti biotechnológií, biovedy a zdravotníckych služieb. Najmenej 80 % prostriedkov fondu je investovaných do akcií a podielov cieľových fondov, ktoré investujú do akcií spoločností v zdravotníckom odvetví. Investičným cieľom fondu je dosahovanie výnosu z kapitálových ziskov, prijatých dividend a úrokov pri vhodnej diverzifikácii investícií. Fond môže až 15 % prostriedkov investovať do štátnych alebo podnikových dlhopisov alebo dlhových cenných papierov a maximálne 10 % aktív investovať do aktív typu kolektívneho investovania. Fond je aktívne spravovaný a príjmy sa systematicky reinvestujú.

Fond je denominovaný v EUR.

Rizikový profil fondu*: 6

Predajný prospekt, kľúčové informácie pre investorov, ako aj ďalšie informácie o fonde Infond Life nájdete na webovej stránke www.infond.si/sk.

Americký dlhopisový fond

Stopercentný podiel tohto fondu tvoria aktíva fondu **BNP Paribas Funds US Short Duration Bond** správcovskej spoločnosti BNP Paribas Asset Management.

Fond investuje najmenej dve tretiny svojich aktív do dlhových cenných papierov denominovaných v USD, ako sú štátne dlhopisy alebo pokladničné poukážky Spojených štátov amerických, nadnárodné zmenky a úpisy (definované ako cenné papiere emitované medzinárodnými organizáciami, prostredníctvom ktorých členské štáty prekračujú národné hranice), cenné papiere kryté hypotékou (vládne, ako aj nevládne), korporátne dlhopisy vrátane korporátnych dlhopisov s vysokým výnosom, cenné papiere kryté aktívami a iné štruktúrované dlhy, nástroje peňažného trhu a vklady. Priemerná doba trvania portfólia nepresiahne štyri roky. Fond je aktívne spravovaný, príjmy sa systematicky opätovne investujú.

Fond je denominovaný v USD.

Rizikový profil fondu*: 2

Predajný prospekt, kľúčové informácie pre investorov, ako aj ďalšie informácie o fonde BNP Paribas Funds US Short Duration Bond nájdete na webovej stránke www.bnpparibas-ip.com.

Slovenský dlhopisový fond

Stopercentný podiel tohto fondu tvoria aktíva fondu **Dlhopisový fond** správcovskej spoločnosti Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.

Fond investuje predovšetkým do dlhových cenných papierov denominovaných v eurách alebo zabezpečených proti menovému riziku. Peňažné prostriedky vo fonde sú investované najmä do peňažných investícií (peňažné prostriedky na bežných účtoch, vkladoch a vkladových účtoch) a dlhopisových investícií (štátne dlhopisy, resp. cenné papiere so zárukou štátu, hypotekárne záložné listy a dlhopisy bánk zo slovenského bankového sektora). Na riadenia úrokového a menového rizika fondu sa používajú aj finančné deriváty (finančné nástroje, ktorých hodnota sa odvíja od hodnoty iných aktív).

Fond je denominovaný v EUR.

Rizikový profil fondu*: 2

Predajný prospekt a kľúčové informácie pre investorov, ako aj ďalšie informácie o fonde Dlhopisový fond nájdete na webovej stránke www.tam.sk.

Akciový fond US Multi-Factor

Stopercentný podiel tohto fondu tvoria aktíva fondu **BNP Paribas Funds US Multi-Factor Equity** spoločnosti BNP Paribas Asset Management.

Tento podfond vždy investuje najmenej 75 % svojich aktív do kmeňových akcií a/alebo cenných papierov rovnocenných kmeňovým akciám, ktoré emitujú spoločnosti so sídlom alebo väčšinou svojej obchodnej činnosti v Spojených štátoch amerických. Zostatok, t. j. maximálne 25 % aktív, je možné investovať do dlhových cenných papierov, nástrojov peňažného trhu alebo do hotovosti. Portfólio bolo zostavené s použitím systematického prístupu, ktorý spája viacero kritérií akciového faktora, ako je hodnota, ziskovosť, nízka volatilita a dynamika. Fond je aktívne spravovaný, príjmy sa systematicky opätovne investujú. Fond je denominovaný v USD.

Rizikový profil fondu*: 5

Predajný prospekt a kľúčové informácie pre investorov, ako aj ďalšie informácie o fonde BNP Paribas Funds US Multi-Factor Equity nájdete na webovej stránke www.bnpparibas-ip.com.

Vyvážený akciový-dlhopisový fond

Stopercentný podiel tohto fondu tvoria aktíva fondu **BNP Paribas Funds Sustainable Multi-Asset Balanced** správcovskej spoločnosti BNP Paribas Asset Management.

Tento podfond sa usiluje zvýšiť hodnotu svojich aktív v strednodobom horizonte priamym a / alebo nepriamym investovaním (prostredníctvom fondov) do dlhopisov alebo akcií vybraných emitentov vzhľadom na ich postupy v oblasti trvalo udržateľného rozvoja (sociálna zodpovednosť, environmentálna zodpovednosť, správa a riadenie spoločností). Fond je aktívne spravovaný, príjmy sa systematicky opätovne investujú. Fond bude spravovaný podľa modelového portfólia: 50 % akcie, 50 % dlhopisy. Investičný správca môže zmeniť skutočné váhy tried aktív podľa trhových podmienok a predpovedí.

Fond je denominovaný v EUR.

Rizikový profil fondu*: 4

Predajný prospekt a kľúčové informácie pre investorov, ako aj ďalšie informácie o fonde BNP Paribas Funds Sustainable Multi-Asset Balanced nájdete na webovej stránke www.bnpparibas-ip.com.

Smart fond

Stopercentný podiel tohto fondu tvoria aktíva fondu **Smart fond** správcovskej spoločnosti Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.

Fond investuje peňažné prostriedky predovšetkým do podielových listov peňažných, dlhopisových, zmiešaných, akciových otvorených podielových fondov, otvorených podielových fondov investujúcich do alternatívnych investícií, európskych fondov a iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania.

Pri dlhopisoch sa fond zameriava najmä na štátne dlhopisy, hypotekárne záložné listy, pri akciových investíciách na región Severnej Ameriky, Európy, pacifický región a rozvíjajúce sa krajiny, ako podkladové fondy sa využívajú najmä verejne obchodované fondy (ETF) a podielové fondy spravované TAM, a to akciového, dlhopisového, zmiešaného alebo špeciálneho typu. Používajú sa aj finančné deriváty (finančné nástroje, ktorých hodnota sa odvíja od hodnoty iných aktív) na realizáciu investičnej politiky a na zabezpečenie menového rizika fondu. Jednotlivé triedy aktív budú vo fonde prevažované vzhľadom na rovnomerné rozloženie rizika medzi jednotlivými triedami aktív. TAM využíva kvantitatívne modely a nástroje technickej a fundamentálnej analýzy pre identifikovanie a výber investičných príležitostí.

Fond je denominovaný v EUR.

Rizikový profil fondu*: 3

Predajný prospekt a kľúčové informácie pre investorov, ako aj ďalšie informácie o fonde Smart fond nájdete na webovej stránke www.tam.sk.

Garantovaný účet poisťníka

Garantovaný účet poisťníka je účet vedený Union poisťovňou, a.s. Počas prvého poistného roka je garantovaný účet úročený začiatočným úrokom, ktorý je aktuálne vyhlásený pre nové poistné zmluvy a jeho výška je uvedená v poistnej zmluve. Po uplynutí prvého poistného roka sa garantovaný účet úročí garantovaným úrokom, aktuálnym v danom kalendárnom roku. Garantovaný úrok je stanovený Union poisťovňou, a.s. vždy na konci kalendárneho roka na nasledujúci kalendárny rok a je zverejnený na webovej stránke www.union.sk.

Peňažné prostriedky na garantovanom účte sú vedené v EUR.

Výkonnosť fondu v minulosti nie je určujúcim faktorom jeho budúcej výkonnosti. Hodnota investície a výnos z nej plynúci môže rásť alebo klesať. V prípade fondov investujúcich do cenných papierov denominovaných v cudzích menách má vplyv na ich výkonnosť aj zmena výmenných kurzov.

* **Rizikový profil fondu** - určuje sa na stupnici od 1 do 7 v závislosti od miery rizika (výnosu). Pri nízkej miere rizika je obvykle dosahovaný nižší výnos a pri vyššej miere rizika je obvykle dosahovaný vyšší výnos investície.

1	2	3	4	5	6	7
najnižšie riziko (výnos)						najvyššie riziko (výnos)