

PRÍLOHA K POISTNEJ ZMLUVE INFORMÁCIE O FINANČNÝCH FONDOCH A GARANTOVANOM ÚČTE

KONZERVATÍVNE INVESTÍCIE

Slovenský dlhopisový fond

Stopercentný podiel tohto fondu tvoria aktíva fondu **TAM - 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, kľúčové informácie pre investorov, štatút fondu, ako aj ďalšie informácie o fonde TAM - Dlhopisový fond nájdete na webovej stránke www.tam.sk.

Garantovaný účet poistníka

Garantovaný účet poistníka 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.

Európsky dlhopisový fond

Stopercentný podiel tohto fondu tvoria aktíva fondu **PARVEST Bond Euro Government** správcovskej spoločnosti BNP Paribas Investment Partners.

Fond investuje najmenej 2/3 svojich aktív 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. Zvyšná časť, t.j. 1/3 aktív môže byť investovaná do akýchkoľvek iných cenných papierov, nástrojov peňažného trhu, finančných derivátov alebo hotovosti. 10 % aktív môže byť investovaných aj do aktív typu kolektívneho investovania a prevoditeľných cenných papierov.

Fond investuje do štátnych dlhopisov Nemecka, Talianska, Francúzska, Španielska, Belgicka a Holandska.

Fond je denominovaný v EUR.

Rizikový profil fondu*: 3

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

Americký dlhopisový fond

Stopercentný podiel tohto fondu tvoria aktíva fondu **PARVEST Bond USD** správcovskej spoločnosti BNP Paribas Investment Partners.

Fond investuje do podnikových dlhopisov denominovaných v USD a/alebo do iných dlhových nástrojov.

Fond investuje najmenej 2/3 svojich aktív do dlhových cenných papierov, a to hlavne do amerických štátnych dlhopisov a do pokladničných poukázok, štátnych dlhopisov, nadnárodných spoločností a ich pokladničných poukázok, do hypotekárnych záložných listov, podnikových dlhopisov vrátane podnikových dlhopisov s vysokým výnosom, do dlhopisov krytých aktívami a do iných štruktúrovaných dlhopisov a finančných derivátov takýchto typov aktív. Zvyšná časť portfólia, t.j. 1/3 aktív môže byť investovaná do iných prevoditeľných cenných papierov alebo hotovosti. 10 % aktív môže byť investovaných aj do aktív typu kolektívneho investovania a prevoditeľných cenných papierov. Po zabezpečení menového rizika nesmie hodnota inej meny ako USD dosiahnuť viac ako 5 %.

Fond je denominovaný v USD.

Rizikový profil fondu*: 3

Predajný prospekt, kľúčové informácie pre investorov, ako aj ďalšie informácie o fonde PARVEST Bond USD nájdete na webovej stránke www.bnpparibas-ip.com.

VYVÁŽENÉ INVESTÍCIE

Vyvážený akciový-dlhopisový fond

Stopercentný podiel tohto fondu tvoria aktíva fondu **BNP Paribas L1 Diversified World Balanced** správcovskej spoločnosti BNP PARIBAS Investment Partners.

Fond investuje do dlhových cenných papierov a akciových trhov, nástrojov peňažného trhu a doplnkovo aj do hotovostných nástrojov, rovnako ako aj do derivátov s cieľom dosiahnuť maximálnu ziskovosť vzhľadom na podstupené riziko. Cieľom fondu je zvýšenie hodnoty jeho aktív zavedením flexibilnej a diverzifikovanej vyváženej stratégie alokácie do všetkých typov tried aktív s týmito obmedzeniami: akcie: 25 % - 75 %, dlhopisy: 25 % - 75 %, alternatívne nástroje: 0 % - 40 %, hotovosť: 0 % - 25 %. Dôraz je kladený na medzinárodnú diverzifikáciu investícií.

Fond investuje hlavne do akcií emitovaných európskymi spoločnosťami so stabilnou finančnou štruktúrou a/alebo potenciálom rastu výnosov. Fond je aktívne spravovaný a príjmy sa systematicky reinvestujú.

Fond je denominovaný v EUR.

Rizikový profil fondu*: 4

Predajný prospekt, kľúčové informácie pre investorov, ako aj ďalšie informácie o fonde BNP Paribas L1 Diversified World Balanced 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 Kapitalanlage AG.

Investičná stratégia sa usiluje o dosiahnutie kladnej výkonnosti pri akomkoľvek 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 a fondov peňažného trhu. Investičná politika fondu sleduje tzv. prístup absolútneho výnosu. Manažment fondu využíva technický-program riadený počítačom, ktorého cieľom je sledovať trendy v strednodobom horizonte.

Fond je denominovaný v EUR.

Rizikový profil fondu*: 4

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

RASTOVÉ INVESTÍCIE

Akciový fond Zdravie

Stopercentný podiel tohto fondu tvoria aktíva fondu **Infond Life** správcovskej spoločnosti KBM Infond, Investment Fund Management Company Ltd.

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*: 5

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

Akciový fond Ázia

Stopercentný podiel tohto fondu tvoria aktíva fondu **Templeton Asian Growth** spoločnosti Franklin Templeton Investment Funds.

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

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 nájdete na webovej stránke www.franklintempleton.sk.

Európsky akciový fond A

Stopercentný podiel tohto fondu tvoria aktíva fondu **BNP Paribas L1 Equity Europe** správcovskej spoločnosti BNP PARIBAS Investment Partners.

Fond investuje najmenej 75 % svojich aktív do akcií a/alebo do cenných papierov podobných akciám vydaných podnikmi, ktoré majú sídlo v Európe a/alebo prevádzkujú významnú časť svojej ekonomickej aktivity v Európe. Zvyšnú časť, teda maximálne 25 % svojich aktív môže fond investovať do akýchkoľvek iných cenných papierov, nástrojov peňažného trhu, finančných derivátov alebo hotovosti. 10 % aktív môže byť investovaných aj do aktív typu kolektívneho investovania a prevoditeľných cenných papierov. Fond investuje najmä v sektore financií, spotrebného tovaru, zdravotníctva a priemyslu. 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 BNP Paribas L1 Equity Europe nájdete na webovej stránke www.bnpparibas-ip.com.

Akciový fond USA

Stopercentný podiel tohto fondu tvoria aktíva fondu **PARVEST Equity USA** spoločnosti BNP Paribas Investment Partners.

Fond investuje najmenej 75 % svojich aktív do akcií a/alebo do cenných papierov podobných akciám vydaných spoločnosťami, ktoré majú svoje sídlo alebo prevádzkujú významnú časť svojej ekonomickej aktivity v Spojených štátoch amerických. Zvyšná časť, teda maximálne 25 % svojich aktív môže fond investovať do akýchkoľvek iných cenných papierov, nástrojov peňažného trhu, finančných derivátov alebo hotovosti. 10 % aktív môže byť investovaných aj do aktív typu kolektívneho investovania a prevoditeľných cenných papierov. Fond investuje najmä v sektore spotrebného tovaru, informačných technológií, zdravotníctva a priemyslu. Fond je aktívne spravovaný a príjmy sa systematicky reinvestujú.

Fond je denominovaný v USD.

Rizikový profil fondu*: 6

Predajný prospekt, kľúčové informácie pre investorov, ako aj ďalšie informácie o fonde PARVEST Equity USA nájdete na webovej stránke www.bnpparibas-ip.com.

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)