

## INFORMÁCIE O FINANČNÝCH FONDOCH

### Slovenský dlhopisový fond

Stopercentný podiel tohto fondu tvoria aktíva fondu **Dlhopisový fond** (ISIN SK3110000146) správcovskej spoločnosti Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.

Fond investuje predovšetkým do bezpečnejších štátnych dlhopisov krajín eurozóny. Riziko poklesu hodnoty investície znižuje dôsledný výber dlhopisov štátov so stabilným ekonomickým prostredím. Fond neinvestuje do akcií. Majetok vo fonde je investovaný najmä do peňažných investícií (peňažné prostriedky na bežných účtoch, vkladoch a vkladových účtoch) a dlhopisových investícií (štátne dlhopisy alebo hypotekárne záložné listy a dlhopisy bánk zo slovenského bankového sektora). Na riadenie úrokového a menového rizika fondu sa používajú aj finančné deriváty (finančné nástroje, ktorých hodnota sa odvíja od hodnoty iných aktív). Podľa informácií k 31.12.2020 je 70 % investícií zastúpených v dlhopisoch.

Fond je denominovaný v EUR; Ukazovateľ rizík a výnosov\*: 2

Čistá hodnota aktív k 31.12.2020: 338 913 423 EUR

**Predajný prospekt a kľúčové informácie pre investorov, ako aj ďalšie informácie o fonde Dlhopisový fond nájdete na webovej stránke [www.tam.sk](http://www.tam.sk)**

### Americký dlhopisový fond

Stopercentný podiel tohto fondu tvoria aktíva fondu **BNP Paribas US Short Duration Bond** (ISIN LU0012182399) správcovskej spoločnosti BNP Paribas Asset Management.

Cieľom fondu je zvýšenie hodnoty jeho aktív v strednodobom horizonte investovaním do vládnych a/alebo podnikových dlhopisov, alebo iných dlhových nástrojov vrátane štruktúrovaných dlhopisov denominovaných v USD.

Ide o investície ako sú štátne dlhopisy alebo pokladničné poukážky Spojených štátov amerických, nadnárodné zmenky, 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.

Je aktívne spravovaný, a ako taký môže investovať do cenných papierov, ktoré nie sú zahrnuté do indexu, ktorým je index ICE BofAML US Government & Corporate 1-5 Years (USD) RI. Príjmy sa systematicky opätovne investujú.

Investičný tím uplatňuje politiku udržateľného investovania spoločnosti BNP Paribas Asset Management, ktorá pri investíciách fondu prihliada na kritériá v oblasti životného prostredia, sociálneho rozvoja a firemného riadenia (ESG)

Podľa informácií k 31.12.2020 sú aktíva fondu z geografického hľadiska zastúpené prevažne Spojenými štátmi americkými (viac ako 93 %).

Fond je denominovaný v USD; Ukazovateľ rizík a výnosov\*: 2

Čistá hodnota aktív k 31.12.2020: 115 320 000 USD

**Predajný prospekt a kľúčové informácie pre investorov, ako aj ďalšie informácie o fonde BNP Paribas US Short Duration Bond nájdete na webovej stránke [www.bnpparibas-am.sk](http://www.bnpparibas-am.sk)**

### Európsky dlhopisový fond

Stopercentný podiel tohto fondu tvoria aktíva fondu **BNP Paribas Euro Government Bond** (ISIN LU0111548326) správcovskej spoločnosti BNP Paribas Asset Management.

Cieľom fondu je zvýšenie hodnoty jeho aktív v strednodobom horizonte investovaním do dlhopisov investičného stupňa a/alebo iných dlhových nástrojov denominovaných v EUR a emitovaných alebo garantovaných členským štátom Európskej únie. Časť aktív môže byť investovaná do akýchkoľvek iných cenných papierov, nástrojov peňažného trhu alebo hotovosti. Fond investuje do štátnych dlhopisov vyspelých trhov Európy (Nemecka, Talianska, Francúzska, Španielska a Belgicka).

Fond je aktívne spravovaný a ako taký môže investovať do cenných papierov, ktoré nie sú zahrnuté do indexu, ktorým je Bloomberg Barclays Euro Aggregate Treasury 500MM (RI). Príjmy sa systematicky opätovne investujú. Investičný tím uplatňuje politiku udržateľného investovania spoločnosti BNP Paribas Asset Management, ktorá pri investíciách fondu prihliada na kritériá v oblasti životného prostredia, sociálneho rozvoja a firemného riadenia (ESG).

Fond je denominovaný v EUR; Ukazovateľ rizík a výnosov\*: 3

Čistá hodnota aktív k 31.12.2020: 1 193 900 000 EUR

**Predajný prospekt a kľúčové informácie pre investorov, ako aj ďalšie informácie o fonde BNP Paribas Euro Government Bond nájdete na webovej stránke [www.bnpparibas-am.sk](http://www.bnpparibas-am.sk)**

### **Investičná stratégia Harmony**

Stopercentný podiel tohto fondu tvoria aktíva fondu **Premium Harmonic** (ISIN SK3110000096) správcovskej spoločnosti Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.

Fond investuje majetok do peňažných investícií, ako sú napríklad peňažné podielové fondy alebo verejne obchodované fondy (ETF); do dlhopisových investícií, ako sú napríklad dlhopisové podielové fondy alebo ETF; do akciových investícií, ako sú napríklad akciové podielové fondy alebo ETF; do alternatívnych investícií, ako sú napríklad realitné a komoditné investície. Využívajú sa aj finančné deriváty v EUR (finančné nástroje, ktorých hodnota sa odvíja od hodnoty iných aktív), vo fonde sa využívajú na riadenie úrokového, akciového rizika a na zabezpečenie menového rizika fondu. Pri akciových investíciách sa fond zameriava na región Severnej Ameriky, Európy, pacifický región a rozvíjajúce sa krajiny, ako podkladové fondy sa využívajú podielové fondy spravované TAM, iné podielové fondy a verejne obchodované fondy.

Fond investuje aj do fondov iných renomovaných svetových správcov. Kombinácia viacerých stratégií, prístupov a modelov zvyšuje potenciál na vyšší výnos a stabilnejší vývoj hodnoty investície. Podiel fondov iných správcov predstavuje 20 % z celkového rozloženia fondu. Sú medzi nimi správcovia ako BlackRock, Morgan Stanley, Schroder alebo Fidelity Investments.

Fond je denominovaný v EUR; Ukazovateľ rizík a výnosov\*: 3

Čistá hodnota aktív k 31.12.2020: 142.178.418 EUR

**Predajný prospekt a kľúčové informácie pre investorov, ako aj ďalšie informácie o fonde Premium Harmonic nájdete na webovej stránke [www.tam.sk](http://www.tam.sk)**

### **Globálny fond Total Return**

Stopercentný podiel tohto fondu tvoria aktíva fondu **C-QUADRAT ARTS Total Return Global AMI** (ISIN DE000A0F5G98) správcovskej spoločnosti Ampega Investment GmbH.

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 iných fondov, investujúcich prevažne do akcií. Podiel akciových fondov môže byť v negatívnych burzových obdobiach 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. Plne automatizovaný obchodný program vyvinutý spoločnosťou ARTS Asset Management so zameraním na sledovanie krátkodobých a strednodobých trendov sa riadi jasne definovanými kvantitatívnymi pravidlami a monitoruje viac ako 10 000 investičných fondov & ETFs.

Fond je denominovaný v EUR; Ukazovateľ rizík a výnosov\*: 4

Čistá hodnota aktív k 29.1.2021: 495 230 000 EUR

**Predajný prospekt a kľúčové informácie pre investorov, ako aj ďalšie informácie o fonde C-QUADRAT ARTS Total Return Global AMI nájdete na webovej stránke [www.arts.co.at/sk](http://www.arts.co.at/sk)**

### **Európsky akciový fond A**

Stopercentný podiel tohto fondu tvoria aktíva fondu **BNP Paribas Europe Equity** (ISIN LU0823399810) správcovskej spoločnosti BNP Paribas Asset Management.

Cieľom fondu je zvyšovanie hodnoty jeho aktív v strednodobom horizonte investovaním do akcií emitovaných európskymi spoločnosťami (približne 40 spoločností) so stabilnou finančnou štruktúrou a/alebo s potenciálom výnosov. Aj keď väčšina cenných papierov fondu môže byť súčasťou indexu MSCI Europe (NR) (tzv. referenčná hodnota), investičný manažér využíva svoju širokú rozhodovaciu právomoc vo vzťahu k referenčnej hodnote do investovania do spoločností a odvetví, ktoré v ňom nie sú zahrnuté, aby mohol využiť jedinečné investičné

príležitosti. Odvetvová analýza sa vykonáva za účelom posúdenia štrukturálnych charakteristík odvetví, v ktorom každá spoločnosť pôsobí. Investičný manažér sa snaží využívať krátkodobé výstupy trhov s rastúcou hodnotou investovaním do ich atraktívnych dlhodobých investičných atribútov, ktoré sú zamaskované krátkodobejšími trendmi. Fond je aktívne spravovaný, príjmy sa systematicky opätovne investujú.

Investičný manažér uplatňuje politiku udržateľného investovania spoločnosti BNP Paribas Asset Management, ktorá pri investíciách fondu prihliada na kritériá v oblasti životného prostredia, sociálneho rozvoja a firemného riadenia (ESG).

Podľa informácií k 31.12.2020 sú aktíva fondu z geografického hľadiska zastúpené predovšetkým krajinami: Nemecko, Francúzsko a Spojené kráľovstvo, z hľadiska ekonomického sektoru sa jedná o cyklický spotrebiteľský tovar, materiál, priemysel, zdravotnícku starostlivosť, informačné technológie a financie.

Fond je denominovaný v EUR; Ukazovateľ rizík a výnosov\*: 6

Čistá hodnota aktív k 31.12.2020: 1 331 840 000 EUR

**Predajný prospekt a kľúčové informácie pre investorov, ako aj ďalšie informácie o fonde BNP Paribas Europe Equity nájdete na webovej stránke [www.bnpparibas-am.sk](http://www.bnpparibas-am.sk)**

### Akciový fond Ázia

Stopercentný podiel tohto fondu tvoria aktíva fondu **Templeton Asian Growth Fund** (ISIN LU0128522157) spoločnosti Franklin Templeton International Services S.à r.l.

Cieľom fondu je zvyšovať hodnotu investície v strednodobom až dlhodobom horizonte. 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: Čína, Južná Kórea, India, Taiwan, Hongkong, Indonézia, Thajsko, Singapur a Filipíny. 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. Investičný tím na základe hĺbkovej finančnej analýzy vyberie jednotlivé cenné papiere, ktoré podľa neho poskytnú najlepšie príležitosti na zhodnotenie v dlhodobom horizonte.

Podľa informácií k 31.12.2020 sú aktíva fondu z hľadiska ekonomického sektoru zastúpené predovšetkým informačnými technológiami, službami zákazníkom, financiami a komunikačnými službami.

Fond je denominovaný v USD; Ukazovateľ rizík a výnosov\*: 6

Čistá hodnota aktív k 31.12.2020: 3 390 000 000 EUR

**Predajný prospekt a kľúčové informácie pre investorov, ako aj ďalšie informácie o fonde Templeton Asian Growth Fund nájdete na webovej stránke [www.franklintempleton.sk](http://www.franklintempleton.sk)**

Podrobnejšie informácie týkajúce sa aktuálnych cien podielov fondov, výkonnosti fondov a grafického znázornenia vývoja cien podielov fondov je možné nájsť na stránke [www.union.sk](http://www.union.sk) v časti Iné / Život / Finančné fondy.

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.

\* **Ukazovateľ rizík a výnosov** - 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)	