



PRÍLOHA K DOKUMENTU S KLÚČOVÝMI INFORMÁCIAMI PODIELOVÉ FONDY

PROGRAM OBLÚK ŽIVOTA – SPOLU			Ázijský akciový eurový podielový fond	Akciový eurový podielový fond trvalého rozvoja	Protiinflačný dlhospisový eurový podielový fond	Eurový podielový fond finančného trhu	
Odporúčané obdobie držby			20 rokov	20 rokov	20 rokov	20 rokov	
Ročné poistné			1 000 €	1 000 €	1 000 €	1 000 €	
Ročný rizikový poplatok			22,37 €	21,36 €	23,24 €	21,70 €	
Percentuálny pomer rizikového poplatku z poistného			2,24%	2,14%	2,32%	2,17%	
Vplyv rizikového poplatku na návratnosť investície			0,14%	0,15%	0,14%	0,15%	
<i>Percentuálny podiel rizikového poplatku, v porovnaní s teoretickou investíciou bez nákladov, na celkovú investíciu počas odporúčaného obdobia držby podľa vybranej podkladovej investičnej možnosti.</i>							
Súhrnný ukazovateľ rizika			4	4	2	1	
<i>Súhrnný ukazovateľ rizika je kombinácia tried trhového a kreditného rizika, naznačuje pravdepodobnosť potenciálnej finančnej straty.</i>							
Scenár výkonnosti	Priaznivý scenár	1 rok	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	763,00 €	760,00 €	671,00 €	600,00 €
			Priemerný výnos každý rok	-23,69%	-24,02%	-32,86%	-40,03%
		10 rokov	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	11 838,00 €	10 455,00 €	10 952,00 €	8 297,00 €
			Priemerný výnos každý rok	3,05%	0,81%	1,65%	-3,43%
		20 rokov	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	28 602,00 €	21 879,00 €	27 315,00 €	16 531,00 €
			Priemerný výnos každý rok	3,29%	0,85%	2,88%	-1,85%
	<i>Priaznivý scenár ukazuje koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov, za predpokladu nadpriemernej výkonnosti daného podielového fondu, podľa historických kurzov.</i>						
	Neutrálny scenár	1 rok	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	613,00 €	596,00 €	622,00 €	600,00 €
			Priemerný výnos každý rok	-38,75%	-40,42%	-37,77%	-40,05%
		10 rokov	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	9 065,00 €	7 883,00 €	10 019,00 €	8 294,00 €
			Priemerný výnos každý rok	-1,79%	-4,38%	0,03%	-3,43%
		20 rokov	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	19 653,00 €	14 986,00 €	24 041,00 €	16 524,00 €
		Priemerný výnos každý rok	-0,17%	-2,84%	1,72%	-1,86%	
<i>Neutrálny scenár ukazuje koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov, za predpokladu priemernej výkonnosti daného podielového fondu, podľa historických kurzov.</i>							
Nepriaznivý scenár	1 rok	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	485,00 €	460,00 €	576,00 €	599,00 €	
		Priemerný výnos každý rok	-51,52%	-54,01%	-42,37%	-40,07%	
	10 rokov	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	7 158,00 €	6 161,00 €	9 198,00 €	8 292,00 €	
		Priemerný výnos každý rok	-6,18%	-9,04%	-1,53%	-3,44%	
	20 rokov	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	14 280,00 €	10 939,00 €	21 298,00 €	16 517,00 €	
		Priemerný výnos každý rok	-3,33%	-6,18%	0,60%	-1,86%	
<i>Nepriaznivý scenár ukazuje koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov, za predpokladu podpriemernej výkonnosti daného podielového fondu, podľa historických kurzov.</i>							
Stresový scenár	1 rok	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	529,00 €	509,00 €	592,00 €	599,00 €	
		Priemerný výnos každý rok	-47,08%	-49,10%	-40,78%	-40,13%	
	10 rokov	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	7 194,00 €	6 928,00 €	8 142,00 €	8 242,00 €	
		Priemerný výnos každý rok	-6,09%	-6,80%	-3,78%	-3,55%	
	20 rokov	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	12 554,00 €	11 701,00 €	15 936,00 €	16 324,00 €	
		Priemerný výnos každý rok	-4,68%	-5,44%	-2,22%	-1,98%	
<i>Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok a nezohľadňuje situáciu, ak vám nebudeme môcť vyplatiť.</i>							
Scenár úmrtia	1 rok		2 105,00 €	2 080,00 €	2 119,00 €	2 086,00 €	
	Kumulovaný rizikový poplatok		23,00 €	23,00 €	23,00 €	23,00 €	
	10 rokov	Koľko by oprávnené osoby mohli získať späť po odpočítaní nákladov	10 265,00 €	9 083,00 €	11 219,00 €	9 494,00 €	
	Kumulovaný rizikový poplatok		276,00 €	284,00 €	261,00 €	247,00 €	
	20 rokov		20 853,00 €	16 186,00 €	25 241,00 €	17 724,00 €	
	Kumulovaný rizikový poplatok		502,00 €	523,00 €	464,00 €	434,00 €	
<i>Scenár úmrtia ukazuje, aké poistné plnenie by mohli získať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov, podľa historických kurzov. Priemerný ročný výnos scenáru úmrtia sa rovná neutrálnemu scenáru.</i>							
Celkové náklady	1 rok		415,00 €	406,00 €	413,00 €	402,00 €	
	10 rokov		2 192,00 €	2 036,00 €	1 945,00 €	1 763,00 €	
	20 rokov		5 338,00 €	4 708,00 €	4 317,00 €	3 694,00 €	
Vplyv nákladov na výnos (RIY) ročne	1 rok		42,25%	40,96%	41,83%	40,17%	
	10 rokov		4,92%	4,51%	4,00%	3,56%	
	20 rokov		3,29%	2,97%	2,32%	1,98%	
Jednorazové náklady	Vstupné náklady		0,39%	0,32%	0,42%	0,32%	
	Výstupné náklady		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
Priebežné náklady	Transakčné náklady		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
	Iné priebežné náklady		2,90%	2,65%	1,90%	1,66%	

