

FONDY

V rámci investičného životného poistenia je možné investovať do nasledujúcich fondov:

- SPORO Eurový dlhopisový fond
- SPORO Fond maximalizovaných výnosov
- Amundi Funds China Equity
- Fidelity Pacific Fund
- Fidelity Global Property Fund

SPORO Eurový dlhopisový fond

Eurový dlhopisový fond je vhodný pre konzervatívnych investorov na strednodobé investovanie.

Typ fondu: dlhopisový fond

Odporúčaný horizont: od 2 rokov

ISIN: SK3110000328

Zameranie fondu: Fond investuje peňažné prostriedky najmä do štátnych dlhopisov so strednou dobou splatnosti a nástrojov peňažného trhu, pričom sa z regionálneho hľadiska zameriava najmä na Slovenskú republiku a krajiny Strednej a Východnej Európy. Vo fonde sa môžu nachádzať aj dlhopisy v investičnom stupni ratingu, v menšej miere aj v neinvestičnom stupni ratingu, vydané finančnými inštitúciami a obchodnými spoločnosťami so sídlom v Európe.

Správčový poplatok: Správčovská spoločnosť si za správu fondu účtuje poplatky, ktorých výška sa v budúcnosti môže na základe rozhodnutia správčovskej spoločnosti meniť. Výška týchto poplatkov je uvedená na webových stránkach správčovskej spoločnosti. Správčový poplatok je zahrnutý v rámci poplatkov, ktoré z poistného strháva poisťovňa na krytie rizika smrti a správu poistnej zmluvy, t. j. tento poplatok nie je klient povinný hradieť nad rámec poistného.

SPORO Fond maximalizovaných výnosov

Fond maximalizovaných výnosov predstavuje dlhodobé zhodnocovanie peňazí pre skúsených investorov. Aktívna správa fondu umožňuje vyhľadávanie najzaujímavejších investičných príležitostí na celom svete – tam, kde je to práve najvýhodnejšie.

Typ fondu: akciový fond

Odporúčaný horizont: od 5 rokov

ISIN: SK3110000377

Zameranie fondu: Fond investuje peňažné prostriedky do akcií obchodných spoločností na základe analýzy ich fundamentálnych parametrov a nastavenia ich obchodných modelov s cieľom dosiahnuť vo fonde dodatočný výnos vyplývajúci z výberu jednotlivých akciových titulov s nadštandardným potenciálom výnosu. Strategický podiel akcií vo Fonde predstavuje 100 %.

Správčový poplatok: Správčovská spoločnosť si za správu fondu účtuje poplatky, ktorých výška sa v budúcnosti môže na základe rozhodnutia správčovskej spoločnosti meniť. Výška týchto poplatkov je uvedená na webových stránkach správčovskej spoločnosti. Správčový poplatok je zahrnutý v rámci poplatkov, ktoré z poistného strháva poisťovňa na krytie rizika smrti a správu poistnej zmluvy, t. j. tento poplatok nie je klient povinný hradieť nad rámec poistného.

Podielové fondy SPORO ŠIP Aktív, SPORO Eurový dlhopisový fond a SPORO Fond maximalizovaných výnosov, spravuje spoločnosť Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a. s., Tomášikova 48, 832 65 Bratislava, IČO: 35 820 705, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. 2814/B. Podielový fond SPORO ŠIP Aktív je zberný fond, pričom minimálne 85 % majetku

v tomto zbernom fonde je nepretržite investovaných do podielových listov príslušného hlavného fondu.

Investovanie do podielových fondov je spojené aj s rizikom. Hodnota investície sa môže aj znižovať a nie je zaručená návratnosť pôvodne investovanej sumy. Výnosy z investície do podielových fondov dosiahnuté v minulosti nie sú zárukou budúcich výnosov. Hospodárenie podielového fondu sa riadi štatútom, predajným prospektom a kľúčovými informáciami pre investorov, ktoré možno získať na všetkých predajných miestach správčovskej spoločnosti a na internetovej stránke www.amslp.sk.

Amundi Funds China Equity

Ide o akciový fond zameraný na investovanie do akcií spoločností, ktoré majú svoje sídlo alebo svoje zisky odvádzajú najmä v krajinách ako sú Čína ľudová republika a Hong Kong. Fond je vhodný ako doplnok akciového portfólia.

Typ fondu: akciový

Odporúčaný horizont: od 5 rokov

ISIN: LU1882445569

Zameranie fondu: Tento Podfond sa snaží dosahovať zhodnotenie kapitálu v strednodobom až dlhodobom horizonte najmä prostredníctvom investovania do akcií spoločností so sídlom alebo výkonom väčšiny obchodnej činnosti v Čínskej ľudovej republike a tých, ktoré sú kótované na tamojších burzách alebo v Hongkongu.

Správčový poplatok: Správčovská spoločnosť si za správu fondu účtuje poplatky, ktorých výška sa v budúcnosti môže na základe rozhodnutia správčovskej spoločnosti meniť. Výška týchto poplatkov je uvedená na webových stránkach správčovskej spoločnosti. Správčový poplatok je zahrnutý v cene podkladového aktíva a nie sú tak v rámci poistného vzťahu účtované ďalšie poplatky.

Fidelity Pacific Fund

Región Ázia-Pacifik predstavuje s Japonskom druhú najväčšiu ekonomiku sveta. Spolu s Austráliou, Čínou a tzv. ázijskými „tigrami“ Južnej Ázie ide o jeden z najdynamickejších sa rozvíjajúcich trhov 21. storočia. Fidelity Pacific Fund kombinuje pre investorov najatraktívnejšie investičné šance z tohto rozvíjajúceho sa regiónu v jednom fonde. Manažér fondu kladie pri cieľavedomom výbere jednotlivých titulov obzvlášť dôraz na fundované informácie z prvej ruky. S Fidelity Pacific Fund môžu investori využiť mimoriadny potenciál ázijsko-pacifického hospodárskeho priestoru na svoj úspech pri investovaní.

Typ fondu: akciový

ISIN: LU0049112450

Manažér portfólia: Dale Nicholls

Správčový poplatok: Dale Nicholls využíva prístup výberu akcií metódou zdola nahor, pričom sa zameriava na spoločnosti ponúkajúce najlepšie hodnoty vo vzťahu k ich dlhodobým vyhlídkam rastu, návratnosti kapitálu a kvalite manažmentu. Pri posudzovaní spoločnosti ju pravidelne navštevuje, aby pochopil, ako sa každý z tých činiteľov časom zmení, a tiež aby určil riziká špecifické pre danú spoločnosť. Dale obľubuje najmä podniky s udržateľnou konkurenčnou výhodou, obzvlášť malé a stredné podniky, ktorých potenciálna hodnota ešte celkom nebola ocenená trhom.

Odporúčaný horizont: Tento fond nemusí byť vhodný pre investorov, ktorí plánujú svoje akcie vo fonde predať do 5 rokov. Investícia do tohto fondu by mala byť považovaná za dlhodobú investíciu.

Správčový poplatok: Správčovská spoločnosť si za správu fondu účtuje poplatky, ktorých výška sa v budúcnosti môže na základe rozhodnutia

správčovskej spoločnosti mení. Výška týchto poplatkov je uvedená na webových stránkach správčovskej spoločnosti. Správčovský poplatok je zahrnutý v rámci poplatkov, ktoré z poistného strháva poisťovňa na krytie rizika smrti a správu poistnej zmluvy, t. j. tento poplatok nie je klient povinný hradiť nad rámec poistného.

Fidelity Global Property Fund

Fidelity Global Property Fund investuje celosvetovo do akcií podnikov, ktoré sú priamo alebo nepriamo činné v rôznych segmentoch realitnej oblasti. Investori participujú s Fidelity Global Property Fund na pozitívnom vývoji celosvetových realitných trhov v spojení s atraktívnymi výnosmi. Fond ponúka okrem toho diverzifikáciu k tradičným druhom investícií v depozite, ako aj v rámci investičnej triedy Nehnuteľnosti podľa regiónov a spôsobu využitia. Fidelity Global Property Fund je takto ideálnou investíciou na doplnenie už široko diverzifikovaného depozitu a spája všetky šance celosvetových realitných trhov v jednom fonde.

Typ fondu: akciový

ISIN: LU0237697510

Manažér portfólia: Dirk Philippa

Zameranie fondu: Základnou filozofiou Dirka Philippu je investovať do majetkových cenných papierov s atraktívnym ocenením. Vyhľadáva anomálie

ocenenia vzhľadom na históriu, kolegov alebo v porovnaní s inými regiónmi; tieto majetkové cenné papiere často prešli obdobím nedostatočného výkonu s pripisovanou nízkou hodnotou ich potenciálu zotavenia a preto existuje silný relatívny potenciál rastu hodnoty. Dirk okrem toho vyhľadáva kvalitu za rozumnú cenu. Tieto spoločnosti dosahujú vynikajúci rast v dôsledku dobrých rozhodnutí o rozložení kapitálu, ich manažment má požadované schopnosti na generovanie vysokých výnosov pre akcionárov a spoločnosť dokáže vykazovať rast dlhšie v porovnaní s odhadmi trhu.

Odporúčaný horizont: Tento fond nemusí byť vhodný pre investorov, ktorí plánujú svoje akcie vo fonde predať do 5 rokov. Investícia do tohto fondu by mala byť považovaná za dlhodobú investíciu.

Správčovský poplatok: Správčovská spoločnosť si za správu fondu účtuje poplatky, ktorých výška sa v budúcnosti môže na základe rozhodnutia správčovskej spoločnosti mení. Výška týchto poplatkov je uvedená na webových stránkach správčovskej spoločnosti. Správčovský poplatok je zahrnutý v rámci poplatkov, ktoré z poistného strháva poisťovňa na krytie rizika smrti a správu poistnej zmluvy, t. j. tento poplatok nie je klient povinný hradiť nad rámec poistného.