

FONDY

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

- SPORO ŠIP Aktív
- SPORO Eurový dlhopisový fond
- SPORO Fond maximalizovaných výnosov
- Amundi Funds II – China Equity
- Amundi Funds II – Russian Equity
- Amundi Funds II – Asia (Ex. Japan) Equity
- Fidelity Patrimoine Fund
- Fidelity Euro High Yield Fund
- Fidelity Pacific Fund
- Fidelity Latin America Fund
- Fidelity Global Property Fund
- Fidelity European Fund

SPORO ŠIP Aktív

ŠIP Aktív je vhodný pre investorov, ktorých záujmom je finančná nezávislosť a môžu investovať finančné prostriedky. A zároveň ponúka možnosť investície do širokej škály cenných papierov, čo znamená rozklad rizika a teda nižšie riziko kapitálovej straty.

Typ fondu: zmiešaný fond

Odporúčaný horizont: od 4 rokov

ISIN: SK3110000518

Zameranie fondu: Správcovská spoločnosť investuje majetok vo Fonde do podielových listov podielového fondu s názvom YOU INVEST active (hlavný fond), a to minimálne 85 % a maximálne 100 % majetku vo Fonde a doplnkového likvidného majetku, ako sú napríklad peňažné prostriedky na bežných účtoch, vkladoch a vkladových účtoch. Hlavný fond je strešný fond, ktorého investičným cieľom je kapitálový rast majetku pri miernej volatilitate. Hlavný fond investuje minimálne 66 % majetku do podielových listov dlhopisových a akciových podielových fondov, bez regionálneho alebo sektorového obmedzenia. Podiel rizikových investícií, ktorými sa rozumejú akcie a dlhopisy s vysokými výnosmi, môže predstavovať maximálne 100 % majetku v hlavnom fonde. Podiel tejto rizikovej zložky sa priebežne aktívne riadi.

Správcovský poplatok: Správcovská spoločnosť si za správu fondu účtuje poplatky, ktorých výška sa v budúcnosti môže na základe rozhodnutia správcovskej spoločnosti meniť. Výška týchto poplatkov je uvedená na webových stránkach správcovskej spoločnosti. Správcovský 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.

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.

Správcovský poplatok: Správcovská spoločnosť si za správu fondu účtuje

poplatky, ktorých výška sa v budúcnosti môže na základe rozhodnutia správcovskej spoločnosti meniť. Výška týchto poplatkov je uvedená na webových stránkach správcovskej spoločnosti. Správcovský 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.

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 %.

Správcovský poplatok: Správcovská spoločnosť si za správu fondu účtuje poplatky, ktorých výška sa v budúcnosti môže na základe rozhodnutia správcovskej spoločnosti meniť. Výška týchto poplatkov je uvedená na webových stránkach správcovskej spoločnosti. Správcovský 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.

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 c. 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 správcovskej spoločnosti a na internetovej stránke www.amslp.sk.

Amundi Funds II – 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 6 rokov

ISIN: LU0133656446

Zameranie fondu: Tento Podfond sa snaží dosahovať zhodnotenie kapitálu v strednodobom až dlhodobom horizonte investovaním predovšetkým do diverzifikovaného portfólia akcií a s akciami spojených nástrojov vyda-

ných spoločnosťami, ktoré sú zaregistrované, majú hlavné sídlo, alebo hlavnú časť podnikateľských aktivít v Čínskej ľudovej republike a sú kotované v Čínskej ľudovej republike a v Hong Kongu.

Správcovský poplatok: Správcovská spoločnosť si za správu fondu účtuje poplatky, ktorých výška sa v budúcnosti môže na základe rozhodnutia správcovskej spoločnosti meniť. Výška týchto poplatkov je uvedená na webových stránkach správcovskej spoločnosti. Správcovský 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.

Amundi Funds II – Russian Equity

Ide o akciový fond zameraný na investovanie do akcií spoločností, ktoré majú svoje sídlo alebo svoje zisky odvádzajú najmä v Rusku.

Typ fondu: akciový

Odporúčaný horizont: od 6 rokov

ISIN: LU0346424434

Zameranie fondu: Podfond sa snaží dosahovať zhodnotenie kapitálu v strednodobom až dlhodobom horizonte investovaním predovšetkým do diverzifikovaného portfólia akcií a s akciami spojených nástrojov vydaných spoločnosťami, ktoré sú zaregistrované, majú hlavné sídlo, alebo hlavnú časť podnikateľských aktivít v Rusku.

Správcovský poplatok: Správcovská spoločnosť si za správu fondu účtuje poplatky, ktorých výška sa v budúcnosti môže na základe rozhodnutia správcovskej spoločnosti meniť. Výška týchto poplatkov je uvedená na webových stránkach správcovskej spoločnosti. Správcovský 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.

Amundi Funds II – Asia (Ex. Japan) Equity

Ide o akciový fond zameraný na investovanie do akcií spoločností, ktoré majú svoje sídlo alebo svoje zisky odvádzajú najmä v rozvíjajúcich sa krajinách Pacifického regiónu, okrem Japonska. Investuje do spoločností krajín ako sú, Hongkong, Taiwan, Kórea, Čína, India, Singapur, Indonézia a iných. Fond je vhodný ako doplnok akciového portfólia.

Typ fondu: akciový

Odporúčaný horizont: od 6 rokov

ISIN: LU0119373065

Zameranie fondu: Tento Podfond sa snaží dosahovať zhodnotenie kapitálu v strednodobom až dlhodobom horizonte investovaním predovšetkým do diverzifikovaného portfólia akcií a s akciami spojených nástrojov vydaných spoločnosťami, ktoré sú zaregistrované, majú hlavné sídlo, alebo hlavnú časť podnikateľských aktivít v regióne Ázie (okrem Japonska).

Správcovský poplatok: Správcovská spoločnosť si za správu fondu účtuje poplatky, ktorých výška sa v budúcnosti môže na základe rozhodnutia správcovskej spoločnosti meniť. Výška týchto poplatkov je uvedená na webových stránkach správcovskej spoločnosti. Správcovský 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.

Fidelity Patrimoine Fund

Fond je riadený tímovým prístupom snažiacim sa o pridanie hodnoty voči zloženému indexu, ktorý sa skladá z výberu tried aktív. Kompozitný index je zmes trhových indexov. Výber jednotlivých tried je založený na vyhodnotení aktuálnych ekonomických podmienok. Proces výberu je založený na analýzach podložených informáciami z kvantitatívneho modelu spoločnosti Fidelity.

Typ fondu: zmiešaný

ISIN: LU0080749848

Zameranie fondu:

- Konzervatívny prístup poskytujúci umiernený rast.
- Aspoň 70 % fondu investovaných do škály globálnych aktív denominovaných v eurách alebo s dôrazom na euro.
- Má voľnosť pri investovaní mimo základných teritórií, trhovými sektorov a tried aktív.

- Investuje do dlhopisov podnikov, vlád a iných entít.
- Môže investovať do derivátov z dôvodu zníženia nákladov, rizika a pod.
- Výnosy sú akumulované v cene podielu.
- Tento fond nie je vhodný pre podielnikov s horizontom investície kratším ako 5 rokov.

Správcovský poplatok: Správcovská spoločnosť si za správu fondu účtuje poplatky, ktorých výška sa v budúcnosti môže na základe rozhodnutia správcovskej spoločnosti meniť. Výška týchto poplatkov je uvedená na webových stránkach správcovskej spoločnosti. Správcovský 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.

Fidelity Euro High Yield Fund

Fond predovšetkým investuje do vysoko výnosových podnikových dlhopisov emitentov so sídlom v Európe, ktoré sú diverzifikované v celom rade krajín a sektorov.

Typ fondu: dlhopisový

ISIN: LU0110060430

Manažér portfólia: Andrei Gorodilov, James Durance

Zameranie fondu: Dôraz sa kladie na selekciu mena metódou zdola nahor, hĺbkovú previerku a na zabezpečenie adekvátnej likvidity a diverzifikácie v dôsledku asymetrického charakteru návratnosti výnosových dlhopisov. Správca si udržuje istú mieru flexibility pre investovanie do neindexovaných (out-of-index) stratégií, ako prostriedok zvýšenia výkonnosti, ale je nevyhnutné, aby vernosť investičným cieľom bola aj naďalej prvoradá. Ide o tímovú prácu, na ktorej čele stojí správca portfólia, ktorý spolu so svojim tímom vytvára atraktívne, rizikovo upravené výnosy kombináciou rôznych široko diverzifikovaných investičných pozícií.

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.

Správcovský poplatok: Správcovská spoločnosť si za správu fondu účtuje poplatky, ktorých výška sa v budúcnosti môže na základe rozhodnutia správcovskej spoločnosti meniť. Výška týchto poplatkov je uvedená na webových stránkach správcovskej spoločnosti. Správcovský 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.

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

Zameranie fondu: Dale Nicholls využíva prístup výberu akcií metódou zdola nahor, pričom sa zameriava na spoločnosti ponúkajúce najlepšie hodnoty vo vzťahu k ich dlhodobým vyhladkam 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.

Správcovský poplatok: Správcovská spoločnosť si za správu fondu účtuje

poplatky, ktorých výška sa v budúcnosti môže na základe rozhodnutia správcovskej spoločnosti meniť. Výška týchto poplatkov je uvedená na webových stránkach správcovskej spoločnosti. Správcovský 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 hradíť nad rámec poistného.

Fidelity Latin America Fund

S Fidelity Latin America Fund môžu investori profitovať z dynamiky latinsko - amerických akciových trhov. Tituly sa vyberajú podľa „Bottom-up“ – prístupu. Pri hľadaní najlepších investičných zámerov regiónu podporuje vlastný špeciálny tím Fidelity manažment fondu základnými rešeršami akcií, kvantitatívnymi analýzami ako aj informáciami k makroekonomickým a politickým faktorom. Fond sa hodí ako prídavok pre investorov, ktorí chcú využiť šance Latinskej Ameriky na výnos a sú ochotní podstúpiť adekvátne vyššie riziko.

Typ fondu: akciový

ISIN: LU0050427557

Manažér portfólia: Alex Duffy, Angel Ortiz

Zameranie fondu: Alex Duffy a Angel Ortiz spoločne spravujú portfólio a obaja sa riadia obozretným prístupom výberu akcií metódou zdola nahor. Sledujú základnú výskumnú filozofiu, pričom hľadajú hodnoty, ktoré sú trhom podcenené. Obaja uprednostňujú spoločnosti s dominantnou pozíciou na trhu, s dobrou bilanciou a s potenciálom splniť a zvýšiť voľný peňažný tok pre svojich akcionárov. Alex a Angel sú zodpovední za niektoré priemyselné odvetvia, ale bez ich vzájomnej zhody nie je možné podniknúť žiadne kroky. To zaručí, že do portfólia sú zahrnuté len tie najpresvedčivejšie návrhy.

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.

Správcovský poplatok: Správcovská spoločnosť si za správu fondu účtuje poplatky, ktorých výška sa v budúcnosti môže na základe rozhodnutia správcovskej spoločnosti meniť. Výška týchto poplatkov je uvedená na webových stránkach správcovskej spoločnosti. Správcovský 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 hradíť 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 Philippa 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. Dirka 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.

Správcovský poplatok: Správcovská spoločnosť si za správu fondu účtuje poplatky, ktorých výška sa v budúcnosti môže na základe rozhodnutia správcovskej spoločnosti meniť. Výška týchto poplatkov je uvedená na webových stránkach správcovskej spoločnosti. Správcovský 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 hradíť nad rámec poistného.

Fidelity European Fund

Fidelity European Fund (Fidelity Európsky fond) je tradičný akciový fond, ktorého portfólio sa skladá z dôkladne vybraných titulov. Fondmanažérka vyberá do portfólia len akcie európskych spoločností, ktoré majú silné predpoklady vysokých výnosov a nemajú stanovené žiadne obmedzujúce predpisy, týkajúce sa jednotlivých krajín, odvetví a veľkosti spoločností. Všeobecné hospodárske trendy nehrajú pri výbere akcií rolu. Fondmanažérka investuje do spoločností, ktorých aktuálne ohodnotenia nezodpovedajú výnosom v budúcnosti, sú totiž výnosnejšie ako ich v súčasnosti ohodnocuje trh. To sa stáva vtedy, keď trh reaguje na krátkodobé trendy a dlhodobé výhliadky spoločností ignoruje. Trh nemusí tiež spozorovať, že spoločnosť prechádza zmenami, ktoré v budúcnosti vedú k dlhodobému rastu. Tieto nesprávne ohodnotenia trhu využíva fondmanažérka k úspešnému investovaniu do akcií týchto výnosných spoločností.

Typ fondu: akciový

ISIN: LU0238202427

Manažér portfólia: Victoire De Trogoff

Zameranie fondu: Victoire de Trogoff má v úmysle investovať do spoločností, u ktorých je predpoklad vyššieho návratu investovaného kapitálu, než aký očakáva trh. Vyhľadáva spoločnosti, u ktorých trh podceňuje zachovanie dlhodobých návratov a tiež spoločnosti, v ktorých vnútorné zmeny budú spúšťačmi zvýšenia výnosov. Victoire tiež hľadá akcie, ktoré boli ovplyvnené vonkajšími faktormi, ale je pravdepodobné, že u nich dôjde k zvratu rýchlejšie, než trh očakáva. Úzko spolupracuje s analytikmi spoločnosti Fidelity v záujme vytvárania investičných možností. Victoire nie je zástankyňou investičných štýlov a neinvestuje do väčších odvetví či krajín, nakoľko chce podať lepší výkon na základe výberu akcií.

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.

Správcovský poplatok: Správcovská spoločnosť si za správu fondu účtuje poplatky, ktorých výška sa v budúcnosti môže na základe rozhodnutia správcovskej spoločnosti meniť. Výška týchto poplatkov je uvedená na webových stránkach správcovskej spoločnosti. Správcovský 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 hradíť nad rámec poistného.