



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 | | | 24,00 € | 23,39 € | 23,00 € | 21,71 € | |
| Percentuálny pomer rizikového poplatku z poistného | | | 2,40% | 2,34% | 2,30% | 2,17% | |
| Vplyv rizikového poplatku na návratnosť investície | | | 0,13% | 0,13% | 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> | | | | | | | |
| Scenáre výkonnosti | Priaznivý scenár | 1 rok | Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov | 780,00 € | 776,00 € | 661,00 € | 600,00 € |
| | | | Priemerný výnos každý rok | -22,02% | -22,36% | -33,89% | -40,00% |
| | | 10 rokov | Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov | 14 105,00 € | 13 323,00 € | 10 533,00 € | 8 317,00 € |
| | | | Priemerný výnos každý rok | 6,17% | 5,16% | 0,94% | -3,38% |
| | | 20 rokov | Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov | 41 618,00 € | 36 740,00 € | 25 413,00 € | 16 608,00 € |
| | | | Priemerný výnos každý rok | 6,56% | 5,49% | 2,23% | -1,81% |
| | <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 | 633,00 € | 625,00 € | 619,00 € | 600,00 € |
| | | | Priemerný výnos každý rok | -36,68% | -37,47% | -38,08% | -40,02% |
| | | 10 rokov | Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov | 10 797,00 € | 10 181,00 € | 9 765,00 € | 8 313,00 € |
| | | | Priemerný výnos každý rok | 1,39% | 0,33% | -0,43% | -3,39% |
| | | 20 rokov | Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov | 28 031,00 € | 24 839,00 € | 22 823,00 € | 16 597,00 € |
| | | | Priemerný výnos každý rok | 3,11% | 2,02% | 1,24% | -1,81% |
| | <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 | 508,00 € | 500,00 € | 580,00 € | 600,00 € |
| | | | Priemerný výnos každý rok | -49,22% | -50,03% | -42,03% | -45,05% |
| | | 10 rokov | Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov | 8 506,00 € | 8 018,00 € | 9 078,00 € | 8 309,00 € |
| | | | Priemerný výnos každý rok | -2,97% | -4,06 € | -1,77% | -3,40% |
| | | 20 rokov | Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov | 19 907,00 € | 17 740,00 € | 20 595,00 € | 16 587,00 € |
| | | | Priemerný výnos každý rok | -0,04% | -1,16% | 0,28% | -1,82% |
| | <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 | 548,00 € | 550,00 € | 596,00 € | 599,00 € |
| | | | Priemerný výnos každý rok | -45,20% | -45,05% | -40,37% | -40,13% |
| | | 10 rokov | Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov | 7 166,00 € | 7 053,00 € | 8 162,00 € | 8 242,00 € |
| | | Priemerný výnos každý rok | -6,16% | -6,46 | -3,73% | -3,55% | |
| 20 rokov | | Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov | 12 506,00 € | 12 163,00 € | 16 022,00 € | 16 324,00 € | |
| | | Priemerný výnos každý rok | -4,72% | -5,02% | -2,16% | -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 | | 426,00 € | 421,00 € | 412,00 € | 402,00 € | |
| | Kumulovaný rizikový poplatok | | 23,00 € | 23,00 € | 23,00 € | 23,00 € | |
| | 10 rokov | Koľko by oprávnené osoby mohli získať späť po odpočítaní nákladov | 11 997,00 € | 11 381,00 € | 10 965,00 € | 9 513,00 € | |
| | Kumulovaný rizikový poplatok | | 268,00 € | 263,00 € | 260,00 € | 248,00 € | |
| | 20 rokov | | 29 231,00 € | 26 039,00 € | 24 023,00 € | 17 797,00 € | |
| | Kumulovaný rizikový poplatok | | 480,00 € | 468,00 € | 460,00 € | 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 | | 426,00 € | 421,00 € | 412,00 € | 402,00 € | |
| | 10 rokov | | 2 412,00 € | 2 334,00 € | 1 919,00 € | 1 766,00 € | |
| | 20 rokov | | 6 346,00 € | 5 975,00 € | 4 222,00 € | 3 700,00 € | |
| Vplyv nákladov na výnos (RIY) ročne | 1 rok | | 43,57% | 42,83% | 41,63% | 40,19% | |
| | 10 rokov | | 5,15% | 4,84% | 3,97% | 3,56% | |
| | 20 rokov | | 3,42% | 3,14% | 2,30% | 1,98% | |
| Jednorazové náklady | Vstupné náklady | | 0,48% | 0,44% | 0,40% | 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 | | 2,94% | 2,70% | 1,90% | 1,66% | |

Viac informácií o jednotlivých investičných možnostiach nájdete v dokumente Zoznam podmienok a sadzovník poplatkov Programu Oblúk života – Spolu (https://groupama.sk/sk/produkty/zivotne_poistenie/program_obluk_zivota_spolu.html).



Poistené. Garantované. Vybavené.