

Žiadosť o mimoriadny vklad poistného

Číslo poistnej zmluvy

Číslo návrhu na uzavretie zmluvy

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| 9 | 9 | 0 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Poistník	<input type="checkbox"/> Pán <input type="checkbox"/> Pani <input type="checkbox"/> Firma	Titul	
Priezvisko		Meno	
Ulica			Číslo domu
PSC	Mesto / Obec		

Poistená osoba (pokiaľ je odlišná od poistníka)	<input type="checkbox"/> Pán <input type="checkbox"/> Pani
Priezvisko	
Meno	

Vyhlasenie poistníka k vlastníctvu finančných prostriedkov
(viď bod 3. a. 4. Pokynov pre vklad mimoriadneho poistného)

Vyhlasujem, že finančné prostriedky, ktoré som použil(a) na úhradu poistného sú mojím vlastníctvom. áno nie

Ak NIE: finančné prostriedky sú vlastníctvom nasledujúcej osoby a odovzdávam poisťovateľovi jej písomný súhlas s použitím jej finančných prostriedkov v prospech hore uvedenej poistnej zmluvy ako mimoriadneho vkladu poistného.

Meno a priezvisko/obchodné meno firmy: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | Adresa trvalého bydliska/sídlo firmy: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Dátum narodenia/IČO: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | Rodné číslo/DIČ: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Mimoriadne poistné | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | **EUR**

Minimálna výška mimoriadneho poistného je 100 EUR. Upozorňujeme Vás, že mimoriadne poistné môže byť dokumentované až po doručení tejto žiadosti poisťovateľovi a pripísaní poistného na náš účet.

Výber fondov							
Balík	Amundi Funds – US Pioneer Fund – A EUR	Baloise Fund Invest (Lux) – BFI EuroBond (EUR) „O“	Baloise Fund Invest (Lux) – BFI Activ (EUR)	Baloise Fund Invest (Lux) – BFI Equity Fund (EUR)	BFI C-Quadrat ARTS Dynamic (EUR) R	C-QUADRAT ARTS Total Return Balanced	C-QUADRAT ARTS Total Return Garant
<input type="checkbox"/> Konzervatívny	–	10%	15%	–	–	–	75%
<input type="checkbox"/> Rastúci	–	20%	20%	20%	–	40%	–
<input type="checkbox"/> Dynamický	20%	–	–	40%	40%	–	–
		BFI C-Quadrat ARTS Dynamic (EUR) R		C-Quadrat ARTS Total Return Balanced		C-Quadrat ARTS Best Momentum (T)	
<input type="checkbox"/> C-Quadrat Dynamické portfólio trendov		30%		30%		40%	
		Baloise Fund Invest (Lux) – BFI Progress (EUR)		Baloise Fund Invest (Lux) – BFI Activ (EUR)		Baloise Fund Invest (Lux) – BFI Equity Fund (EUR)	
<input type="checkbox"/> BFI Selection		50%		40%		10%	

Individuálny výber fondov Pri vklade mimoriadneho poistného od výšky 200 EUR si môžete stanoviť individuálny výber z fondov (max. 5 fondov po 10%-ných krokoch), minimálne 50 EUR na jeden fond.

Baloise Fund Invest (Lux) – BFI Activ (EUR)	%	BFI C-QUADRAT ARTS Dynamic (EUR) R	%	Amundi Funds – US Pioneer Fund – A EUR	%
Baloise Fund Invest (Lux) – BFI Dynamic (EUR)	%	C-QUADRAT ARTS Best Momentum (T)	%	Templeton Global Bond Fund	%
Baloise Fund Invest (Lux) – BFI Equity Fund (EUR)	%	C-QUADRAT ARTS Total Return Balanced	%	Templeton Growth (Euro) Fund	%
Baloise Fund Invest (Lux) – BFI EuroBond (EUR) „O“	%	C-QUADRAT ARTS Total Return Bond	%		
Baloise Fund Invest (Lux) – BFI Progress (EUR)	%	C-QUADRAT ARTS Total Return Dynamic	%		
BFI C-QUADRAT ARTS Conservative (EUR)	%	C-QUADRAT ARTS Total Return Garant	%		
BFI C-QUADRAT ARTS Balanced (EUR)	%	Amundi Funds – Top European Players	%		

Pokyny pre vklad mimoriadneho poistného

- Výška mimoriadneho poistného a výber investičnej stratégie:**

Výška vkladu mimoriadneho poistného musí byť minimálne vo výške 100 EUR. Mimoriadne poistné vo výške do 200 EUR sa investuje podľa investičnej stratégie dojednanej vo Vašej poistnej zmluve s bežne plateným poistným. Pri vklade mimoriadneho poistného od výšky 200 EUR je možné zvoliť odlišné rozloženie investičnej stratégie (alokačný pomer) než máte dojednané vo Vašej poistnej zmluve s bežne plateným poistným. Informácie a prehľad fondov, z ktorých si môžete vybrať, ako aj ich kľúčové investičné zámery obdržíte:

 - k produktom EuroInvestRing a EuroInvestRing Junior v „Osobitných poistných podmienkach pre mimoriadne poistné“, ktoré sú súčasťou tohto návrhu
 - k produktom OptimallInvest a OptimallInvest Junior sú poistné podmienky súčasťou Vašej poistnej zmluvy.
- Bankové spojenie pre vklad mimoriadneho poistného:**

Pri prevode alebo vklade mimoriadneho poistného je nutné bezpodmienečne ako **variabilný symbol** uvádzať číslo **990** a pokračovať aj číslom návrhu Vašej existujúcej poistnej zmluvy.

Bankové spojenie:
IBAN SK44 1111 0000 0014 2324 2006
BBAN: 1423242006/1111 UniCredit Bank
- Vysvetlenie k Vyhláseniu poistníka / identifikácii vlastníka finančných prostriedkov:**

Patria peňažné prostriedky/majetok (poistné), ktorými disponuje (platí poistné) poistník, v okamihu disponovania (platenia poistného) samotnému poistníkovi alebo niekomu inému? Platí poistné za seba (na svoj vlastný účet) alebo za niekoho iného (na cudzí účet)? V zmysle ustanovení § 47 ods. 8 Zákona č. 08/2008 Z. z. o poisťovníctve je poistník povinný odovzdať poisťovateľovi písomné vyhlásenie o vlastníctve finančných prostriedkov, a ak nie sú jeho vlastníctvom, aj písomný súhlas ich vlastníka a jeho identifikáciu.
- Vysvetlenie k identifikácii podnikajúcich osôb:**

V zmysle ustanovení § 78 ods. 1 Zákona č. 39/2015 Z.z. o poisťovníctve je k identifikácii klientov a ich zástupcov nutné pri podnikajúcich osobách zistiť ešte doplnujúce údaje:

 - a) *ak ide o fyzickú osobu, ktorá je podnikateľom:* meno, priezvisko, adresa miesta podnikania, štátna príslušnosť, predmet podnikania a označenie úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je zapísaný tento podnikateľ, a číslo zápisu do tohto registra alebo evidencie.
 - b) *ak ide o právnickú osobu:* identifikačné údaje v rozsahu názov, identifikačné číslo organizácie, ak je pridelené, adresa sídla, predmet podnikania alebo inej činnosti, adresa umiestnenia podniku alebo organizačných zložiek a iná adresa miesta jej činnosti, ako aj zoznam osôb tvoriacich štatutárny orgán tejto právnickej osoby a údaje o nich v rozsahu podľa prvého bodu, označenie úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je táto právnická osoba zapísaná, a číslo zápisu do tohto registra alebo evidencie.
- Plnenie z vkladov mimoriadneho poistného:**

Zaplatené mimoriadne poistné zvyšuje hodnotu investovaného poistného Vašej poistnej zmluvy. Vo Vašej poistnej zmluve pôvodne dojednané a garantované plnenia pre prípad smrti a dožitia (garantované zabezpečenie pri dožití) za bežné poistné, ako aj na príp. dodatočne dojednané poistné plnenie pre prípad smrti z úrazového pripoistenia, sa v prípade zaplateného mimoriadneho poistného nezvýšia.
- Plnenie z vkladov mimoriadneho poistného v prípade smrti:**

Poistné plnenie pre prípad smrti z mimoriadneho poistného činí 105 % hodnoty poistnej rezervy vytvorenej zo zaplateného mimoriadneho poistného. Medzi Plánovaným koncom poistenia a Najneskorším možným koncom poistenia činí poistné plnenie pre prípad smrti 100 % hodnoty poistnej rezervy vytvorenej zo zaplateného mimoriadneho poistného.
- Môžete si požiadať o výbery z poistnej rezervy z vkladov mimoriadneho poistného. Žiadosť o výber sa musí podať písomne. Vyberaná peňažná čiastka musí dosahovať sumu najmenej 200 EUR a zároveň smie dosahovať maximálne 100 % peňažnej hodnoty poistnej rezervy vytvorenej z vkladov mimoriadneho poistného.**
- Ďalšie pre Vás dôležité pokyny, informácie a vysvetlenia nájdete:**
 - pri produktoch EuroInvestRing a EuroInvestRing Junior v „Osobitných poistných podmienkach pre mimoriadne poistné“, ktoré sú súčasťou tohto návrhu
 - k produktom OptimallInvest a OptimallInvest Junior sú poistné podmienky súčasťou Vašej poistnej zmluvy.

Skôr ako podpíšete túto žiadosť, prečítajte si prosím pokyny pre vklad mimoriadneho poistného na strane 2 tejto žiadosti a pri produktoch EuroInvestRing a EuroInvestRing Junior aj Osobitné poistné podmienky pre mimoriadne poistné k týmto produktom, ktoré sa Vaším podpisom stávajú súčasťou poistnej zmluvy. Pre tu neuvedené produkty platia poistné podmienky, ktoré sú súčasťou Vašej poistnej zmluvy.

ČESTNÉ PREHLÁSENIE POISTNÍKA:

Poistník podpisom čestne prehlasuje a potvrdzuje, že ku dňu podpísania tejto žiadosti o mimoriadny vklad poistného k poistnej zmluve investičného životného poistenia pod vyššie uvedeným číslom v písomnej forme prevzal a oboznámil sa s dokumentom s kľúčovými informáciami pre investorov, tzv. KIID (Key Investor Information Document) k vyššie zvolenému (zvoleným) podielovému/-ým fondu/-om.

Miesto

Dátum

Číslo získaťa

_____	_____	_____
-------	-------	-------

Podpis poistníka

Podpis poistenej osoby (ak nie je zhodná s poistníkom)
resp. jej zákonného zástupcu

<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
-------------------------------------	-------------------------------------

Poistné podmienky, ktoré patria k tomuto poistnému návrhu majú číslo: BAL 1353 06.19

PODPIS PORADCU

Miesto

Dátum

Číslo získaťa

_____	_____	_____
-------	-------	-------

Meno poradcu

Podpis poradcu

_____	<input checked="" type="checkbox"/>
-------	-------------------------------------

myLife Lebensversicherungs AG

Nivy Tower, Mlynské nivy 5, 821 09 Bratislava
Telefón: +421 (0) 800 100 555
Telefax: +421 (0) 257 206 099
E-Mail: info@mylife-leben.sk
Internet: www.mylife-leben.sk

myLife Lebensversicherungs AG
Herzberger Landstraße 25
37085 Göttingen

Sídlo poisťovateľa: Nemecko

DIČ: DE 20/200/30092
Registračný súd:
Amtsgericht Göttingen
HRB 200265

Predstavenstvo:
Jens Arndt (Predseda), Holger
Kreuzkamp, Dr. Claus Mischler

Predseda dozornej rady:
Martin Vogl

Nižšie uvedené údaje a hodnoty sú platné k 1.4.2020.

V tejto informácii pre klientov by sme Vám chceli okrem iného predstaviť a popísať fondy, ktoré si môžete zvoliť. Nasledujúce popisy princípov investovania nám poskytli príslušné správcovské spoločnosti. Tieto spoločnosti sú zodpovedné za uvedené informácie. Ďalšie informácie, ktoré sa týkajú hlavne rizík a nákladov spojených s investovaním, možno získať z predajných prospektov správcovských spoločností a z Dôležitých informácií správcovských spoločností pre investorov. O tieto predajné prospekty a dôležité informácie pre investorov je možné si zažiadať aj u poisťovateľa.

Náklady fondov uvedené ako „Bežné náklady“ v tabuľkách so základnými informáciami o fondoch pre klientov odpovedajú poslednému známemu stavu ku dňu tlačovej uzávierky týchto informácií. Aktuálne informácie o týchto nákladoch je možné takisto získať z predajných prospektov správcovských spoločností a z Dôležitých informácií správcovských spoločností pre investorov.

Baloise Fund Invest (BFI)
www.baloise.fund-invest.com

Baloise Fund Invest (Lux)
– BFI C-QUADRAT ARTS Conservative (EUR)

Správcovská spoločnosť:	Baloise Fund Invest (Lux)
ISIN:	LU 074 097 944 7
Trieda rizika:	2
Kategória fondu:	fond fondov
Bežné náklady fondu/TER:	1,91 % p.a.
Prvá emisia:	13. 02. 2012
Nakladanie s výnosmi:	tezaurované
Mena:	EUR

S fondom BFI C-QUADRAT ARTS Conservative (EUR) sa podieľate už s malým kapitálom na profesionálnom spravovaní majetku fondu s konzervatívnou stratégiou. Fond BFI C-QUADRAT ARTS Conservative (EUR) investuje ako fond do fondov celého sveta s najvyššími vyhlídkami na výnos podľa trendov finančných trhov. Investície idú do výšky 30 % do akciových fondov a do investícií podobných akciovým fondom ale predovšetkým do penzijných a peňažných fondov. V prípade, že dôjde k trvalej zmene trendov, budú aj investície presunuté do iných fondov. Tento fond využíva k tomu úspešný podporný počítačový predajný systém od C-QUADRAT ARTS.

Tento fond nasledujúci trendy je vhodný pre tých investorov, ktorí chcú investovať do trhov a odvetví s najvyššími vyhlídkami na výnos a zároveň ale dávajú dôraz na ochranu investícií. Investori musia vedieť akceptovať kurzové výkyvy a disponovať dlhodobým časovým horizontom pre investíciu. Smer investícií fondu je veľmi flexibilný. Na ohraničenie rizika môže byť časť určená na investíciu do akcií redukovaná až na 0 % s cieľom minimalizovania strát.

Baloise Fund Invest (Lux)
– BFI C-QUADRAT ARTS Balanced (EUR)

Správcovská spoločnosť:	Baloise Fund Invest (Lux)
ISIN:	LU 074 098 134 4
Trieda rizika:	3
Kategória fondu:	fond fondov
Bežné náklady fondu/TER:	2,36 % p.a.
Prvá emisia:	13. 02. 2012
Nakladanie s výnosmi:	tezaurované
Mena:	EUR

S fondom BFI C-QUADRAT ARTS Balanced (EUR) sa podieľate už s malým kapitálom na profesionálnom spravovaní majetku fondu s vyváženou

stratégiou. Fond BFI C-QUADRAT ARTS Balanced (EUR) investuje ako fond do fondov celého sveta s najvyššími vyhlídkami na výnos podľa trendov finančných trhov. Investície idú do výšky 60 % do akciových fondov a do investícií podobných akciovým fondom ale predovšetkým do penzijných a peňažných fondov. V prípade, že dôjde k trvalej zmene trendov, budú aj investície presunuté do iných fondov. Tento fond využíva k tomu úspešný podporný počítačový predajný systém od C-QUADRAT ARTS.

Tento fond nasledujúci trendy je vhodný pre tých investorov, ktorí chcú investovať do trhov a odvetví s najvyššími vyhlídkami na výnos a zároveň ale dávajú dôraz na ochranu investícií. Investori musia vedieť akceptovať stredné kurzové výkyvy a disponovať dlhodobým časovým horizontom pre investíciu. Na ohraničenie rizika môže byť časť určená na investíciu do akcií redukovaná až na 0% s cieľom minimalizovania strát.

Baloise Fund Invest (Lux)
– BFI C-QUADRAT ARTS Dynamic (EUR) R

Správcovská spoločnosť:	Baloise Fund Invest (Lux)
ISIN:	LU 074 098 304 3
Trieda rizika:	3
Kategória fondu:	fond fondov
Bežné náklady fondu/TER:	2,40 % p.a.
Prvá emisia:	13. 02. 2012
Nakladanie s výnosmi:	tezaurované
Mena:	EUR

S fondom BFI C-QUADRAT ARTS Dynamic (EUR) sa podieľate už s malým kapitálom na profesionálnom spravovaní majetku fondu s vyváženou stratégiou. Fond BFI C-QUADRAT ARTS Dynamic (EUR) investuje ako fond do fondov celého sveta s najvyššími vyhlídkami na výnos podľa trendov finančných trhov. Investície idú do výšky 100 % do akciových fondov a do investícií podobných akciovým fondom ale predovšetkým do penzijných a peňažných fondov. V prípade, že dôjde k trvalej zmene trendov, budú aj investície presunuté do iných fondov. Tento fond využíva k tomu úspešný podporný počítačový predajný systém od C-QUADRAT ARTS.

Tento fond nasledujúci trendy je vhodný pre tých investorov, ktorí chcú investovať do trhov a odvetví s najvyššími vyhlídkami na výnos a zároveň ale dávajú dôraz na ochranu investícií. Investori musia vedieť akceptovať vysoké kurzové výkyvy a disponovať dlhodobým časovým horizontom pre investíciu. Na ohraničenie rizika môže byť časť určená na investíciu do akcií redukovaná až na 0 % s cieľom minimalizovania strát.

Baloise Fund Invest (Lux) – BFI Activ (EUR)

Správcovská spoločnosť:	Baloise Fund Invest (Lux)
ISIN:	LU 012 703 074 9
Trieda rizika:	2
Kategória fondu:	zmiešaný fond
Bežné náklady fondu/TER:	1,68 % p.a.
Prvá emisia:	21. 5. 2001
Nakladanie s výnosmi:	tezaurované
Mena:	EUR

S fondom BFI Activ (EUR) sa už s malým kapitálom podieľate na profesionálnej správe majetku pri uplatňovaní konzervatívnej investičnej stratégie. Fond BFI Activ (EUR) investuje na základe tejto stratégie prevažne do pevne úročených cenných papierov a za účelom zlepšenia výnosov primiešava do fondu akcie v rozsahu najviac 40 %. Táto stratégia je vhodná najmä pre opatrnejších investorov, ktorí chcú obmedziť (väčšie) kurzové výkyvy svojej investície. Štruktúra portfólia spája výnosové možnosti akcií s vyššími výnosmi pevne úročených cenných papierov. Pevne úročené investície sú vkladané predovšetkým do európskych aktív s kvalitou „Investmentgrade“. Akcie sa investujú predovšetkým do akcií európskych a amerických firiem. Za účelom optimalizácie investičného

úspechu sa do fondu primiešavajú medzinárodné akcie priemyselných podnikov a rozvíjajúcich sa krajín ako aj suroviny.

Manažér fondu sa na základe investičnej politiky usiluje v strednodobom horizonte o priemerný podiel akcií cca. 30 %. Tento podiel môže byť podľa situácie na trhu upravený a predstavuje min. 15 % a max. 40 %.

Baloise Fund Invest (Lux) – BFI Dynamic (EUR)	
Správcovská spoločnosť:	Baloise Fund Invest (Lux)
ISIN:	LU 012 703 279 4
Trieda rizika:	3
Kategória fondu:	zmiešaný fond
Bežné náklady fondu/TER:	1,69 % p.a.
Prvá emisia:	21. 5. 2001
Nakladanie s výnosmi:	tezaurované
Mena:	EUR

S fondom BFI Dynamic (EUR) sa už s malým kapitálom podieľate na profesionálnej majetkovej správe s dynamicky orientovanou investičnou stratégiou. Fond BFI Dynamic (EUR) investuje na základe tejto stratégie hlavne do akcií a pre vylepšenie rizikového profilu, popr. za účelom reagovania na očakávania trhu, zahrnuje do svojho portfólia maximálne 30 % cenných papierov s pevným úročením. Stratégia tohto fondu je vhodná hlavne pre investorov orientovaných na výnosnosť v dlhodobom horizonte, ktorí sú ochotní akceptovať väčšie kolísanie kurzov svojich investícií výmenou za možnosť vyšších výnosov. Štruktúra portfólia tohto fondu tak využíva šancu na výnos, ktorý ponúka trh s akciami, zároveň však fond môže v závislosti na situácii na trhu držať i zvýšený podiel cenných papierov s pevným úročením, a znížiť tak menové výkyvy, popr. zaistiť kurzové zisky. Fond investuje prevažne do európskych a amerických firiem. Za účelom optimalizácie investičného úspechu sa do fondu primiešavajú medzinárodné akcie priemyselných podnikov a rozvíjajúcich sa krajín ako aj suroviny. Časť investovaná do cenných papierov s pevným úročením je umiestňovaná prevažne do európskych cenných papierov s kvalitou „Investmentgrade“.

Manažér fondu sa svojou investičnou stratégiou usiluje o dlhodobý priemerný podiel akcií vo výške cca 75 %. V závislosti od situácie na trhu je možné podiel akcií upraviť s tým, že minimálny podiel činí 60 % a maximálny 90 %.

Baloise Fund Invest (Lux) – BFI Equity Fund (EUR)	
Správcovská spoločnosť:	Baloise Fund Invest (Lux)
ISIN:	LU 022 679 481 5
Trieda rizika:	3
Kategória fondu:	akciový fond
Bežné náklady fondu/TER:	1,90 % p.a.
Prvá emisia:	12. 9. 1995 (do 23. 9. 2005 Aegon International SICAV Equity Fund)
Nakladanie s výnosmi:	tezaurované
Mena:	EUR

S podielmi vo fonde BFI Equity Fund (EUR) sa podieľate na vývoji svetových akciových trhov pri uplatňovaní dynamickej investičnej stratégie. Fond BFI Equity Fund (EUR) investuje celosvetovo do mnohých spoločností. Pri investovaní uplatňuje široký rozptyl v geografickom ohľade ako aj s ohľadom na rozdelenie oblastí. Akcie sa investujú predovšetkým do amerických, európskych a japonských akcií. Za účelom optimalizácie investičného úspechu sa do fondu primiešavajú aj ďalšie akciové trhy, napr. Austrália a rôzne rozvíjajúce sa trhy.

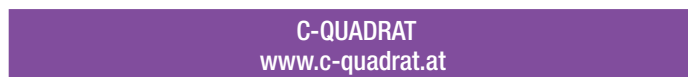
Dynamická investičná stratégia je vhodná pre investorov s orientáciou na dlhodobé investície s očakávaním vyšších výnosov. Investori musia počítať s veľkými kurzovými výkyvmi.

Baloise Fund Invest (Lux) – BFI EuroBond (EUR) „0“	
Správcovská spoločnosť:	Baloise Fund Invest (Lux)
ISIN:	LU 047 666 040 1
Trieda rizika:	2
Kategória fondu:	penzijný fond
Bežné náklady fondu/TER:	1,44 % p.a.
Prvá emisia:	1. 2. 2010
Nakladanie s výnosmi:	tezaurované
Mena:	EUR

S podielmi vo fonde BFI EuroBond (EUR) sa už s malým kapitálom podieľate na európskej penzijnej stratégii. Fond BFI EuroBond (EUR) investuje do európskeho portfólia, ktoré najmenej v rozsahu 75 % investuje do obligácií a najviac 25% do zameniteľných a opčných obligácií štátnych a firemných dlžníkov, najmä so sídlom v eurozóne. Cenné papiere majú najmenej bonitný stupeň „Investmentgrade“. Fond BFI EuroBond (EUR) môže okrem toho držať aj hotovostné prostriedky. Portfólio je zamerané na kontinuálne výnosy pri obmedzenom riziku. Investičným cieľom spoločnosti s ohľadom na BFI EuroBond (EUR) je dosahovanie neustálych výnosov zodpovedajúcich pomerom na európskych trhoch s obligáciami.

Baloise Fund Invest (Lux) – BFI Progress (EUR)	
Kapitálová investičná spoločnosť:	Baloise Fund Invest (Lux)
ISIN:	LU 012 703 155 6
Trieda rizika:	3
Kategória fondu:	zmiešaný fond
Bežné náklady fondu/TER:	1,68 % p.a.
Prvá emisia:	21. 5. 2001
Nakladanie s výnosmi:	tezaurované
Mena:	EUR

S podielmi vo fonde BFI Progress (EUR) sa už s malým kapitálom podieľate na profesionálnej správe majetku pri uplatňovaní vyváženej investičnej stratégie. Fond BFI Progress (EUR) investuje na základe tejto stratégie v rozsahu 50 % do pevne úročených cenných papierov a 50 % do akcií. Táto stratégia je vhodná najmä pre investorov, ktorí sa orientujú na dlhodobé investície a ktorí majú očakávania vyšších výnosov, a ktorí akceptujú aj dočasné kurzové výkyvy. Štruktúra portfólia spája výnosové možnosti akciového trhu s výnosovou kontinuitou pevne úročených cenných papierov. Pevne úročené investície sú vkladane predovšetkým do európskych aktív s kvalitou „Investmentgrade“. Akcie sa investujú predovšetkým do akcií európskych a amerických firiem. Za účelom optimalizácie investičného úspechu sa do fondu primiešavajú medzinárodné akcie priemyselných podnikov a rozvíjajúcich sa krajín ako aj suroviny.



C-Quadrat ARTS Best Momentum	
Správcovská spoločnosť:	Ampega Investment GmbH
ISIN:	AT 000 082 539 3
Trieda rizika:	3
Kategória fondu:	fond fondov
Bežné náklady fondu/TER:	2,69 % p.a.
Prvá emisia:	04.01.1999
Nakladanie s výnosmi:	tezaurované
Mena:	EUR

Cielenými investíciami sa fond C-Quadrat ARTS Best Momentum snaží o rast kapitálu za predpokladu podstúpenia vyššieho rizika. Sústavne je 100 %-ne investovaný do akciových fondov po celom svete. Pri uplatňovaní politiky investovania kapitálu využíva manažment fondu

technický obchodný program so zameraním na strednodobé trendy. Každý fond, ktorý vykazuje krátkodobé alebo strednodobé pozitívne správanie bude v portfóliu silne zastúpený. Investičná stratégia C-Quadratu ARTS Best Momentum sa neorientuje na benchmark, oveľa viac sa usiluje dlhodobo vo všetkých fázach trhu o docelenie absolútneho nárastu. C-Quadrat ARTS Best Momentum reprezentuje vysoko atraktívny štýl manažmentu, pri ktorom sa sústavne mení zostavenie portfólia.

C-Quadrat ARTS Total Return Balanced	
Správcovská spoločnosť:	Ampega Investment GmbH
ISIN:	AT 000 063 470 4
Trieda rizika:	3
Kategória fondu:	fond fondov
Bežné náklady fondu/TER:	2,84 % p.a.
Prvá emisia:	24. 11. 2003
Nakladanie s výnosmi:	tezaurované
Mena:	EUR

Fond C-Quadrat ARTS Total Return Balanced má flexibilné investičné smernice. Fond môže v rozsahu 50% investovať do akciových fondov a do 100% do fondov s obligáciami a fondov peňažného trhu. Pri presadzovaní tejto investičnej politiky fond používa prístup úplného navrátenia („Total Return“). Pri uplatňovaní politiky investovania kapitálu využíva manažment fondu technický obchodný program so zameraním na strednodobé trendy. Každý fond, ktorý vykazuje krátkodobé alebo strednodobé pozitívne správanie bude v portfóliu silne zastúpený. Investičná stratégia sa neorientuje na benchmark, oveľa viac sa usiluje dlhodobo vo všetkých fázach trhu o docelenie absolútneho nárastu.

C-Quadrat ARTS Total Return Dynamic	
Správcovská spoločnosť:	Ampega Investment GmbH
ISIN:	AT 000 063 473 8
Trieda rizika:	3
Kategória fondu:	fond fondov
Bežné náklady fondu/TER:	2,64 % p.a.
Prvá emisia:	24. 11. 2003
Nakladanie s výnosmi:	tezaurované
Mena:	EUR

Fond C-Quadrat ARTS Total Return Dynamic má flexibilné investičné smernice. Fond môže v rozsahu 100 % investovať do akciových fondov, fondov s obligáciami a fondov peňažného trhu. Pri presadzovaní tejto investičnej politiky fond používa prístup úplného navrátenia („Total Return“). Pri uplatňovaní politiky investovania kapitálu využíva manažment fondu technický obchodný program so zameraním na strednodobé trendy. Každý fond, ktorý vykazuje krátkodobé alebo strednodobé pozitívne správanie bude v portfóliu silne zastúpený. Investičná stratégia sa neorientuje na benchmark, oveľa viac sa usiluje dlhodobo vo všetkých fázach trhu o docelenie absolútneho nárastu.

C-Quadrat ARTS Total Return Bond (T)	
Správcovská spoločnosť:	Ampega Investment GmbH
ISIN:	AT 000 063 472 0
Trieda rizika:	2
Kategória fondu:	fond fondov
Bežné náklady fondu/TER:	2,08 % p.a.
Prvá emisia:	24. 11. 2003
Nakladanie s výnosmi:	tezaurované
Mena:	EUR

Fond C-Quadrat ARTS Total Return Bond má flexibilné investičné smernice. Fond môže v rozsahu 100 % investovať do fondov s obligáciami a fondov peňažného trhu. Pri presadzovaní tejto investičnej politiky fond používa prístup úplného navrátenia („Total Return“). Pri uplatňovaní politiky

investovania kapitálu využíva manažment fondu technický obchodný program so zameraním na strednodobé trendy. Každý fond, ktorý vykazuje krátkodobé alebo strednodobé pozitívne správanie bude v portfóliu silne zastúpený. Investičná stratégia sa neorientuje na benchmark, oveľa viac sa usiluje dlhodobo vo všetkých fázach trhu o docelenie absolútneho nárastu. Manažér fondu sa na základe investičnej politiky usiluje v strednodobom ohľade o priemerný podiel akcií cca 50 %. Tento podiel môže byť podľa situácie na trhu upravený a predstavuje najmenej 40 % a najviac 65 %.

C-Quadrat ARTS Total Return Garant	
Správcovská spoločnosť:	Ampega Investment GmbH
ISIN:	AT 000 0A0 3K5 5
Trieda rizika:	2
Kategória fondu:	garantovaný fond
Bežné náklady fondu/TER:	2,32 % p.a.
Prvá emisia:	11. 12. 2006
Nakladanie s výnosmi:	tezaurované
Mena:	EUR

Fond C-QUADRAT ARTS Total Return Garant predstavuje štruktúrované portfólio, ktoré je vybavené 80%-nou zárukou na maximálne stavy (na maximálnu dennú hodnotu NAV) na základe modelu CPPI. Pritom sa rozlišuje medzi Risky Asset a Non Risky Asset, pričom Risky Asset sa spravuje podľa koncepcie ARTS Total Return. Fond v rozsahu 50 % investuje do akciových fondov a do 100 % do fondov s obligáciami a fondov peňažného trhu. Pri uplatňovaní politiky investovania kapitálu využíva manažment fondu technický obchodný program so zameraním na strednodobé trendy. Každý fond, ktorý vykazuje krátkodobé alebo strednodobé pozitívne správanie, bude v portfóliu silne zastúpený.

Non-Risky Asset sa používa na zobrazenie úrovne záruky a pozostáva z komponentov peňažného trhu a bankových vkladov. Rozsah Risky Asset / Non-Risky Asset sa pohybuje od 0 do 100 % a prostredníctvom dynamického alokačného procesu (CPPI) ho stanovuje zadávateľ záruky Barclays Bank PLC.

Cieľ investičnej stratégie C-Quadratu ARTS Total Return Garant spočíva v tom, aby sa vo všetkých fázach trhu dosahoval absolútny nárast. Neexistuje špecializácia na geografické oblasti alebo oblasti pôsobenia. Investičná spoločnosť môže za fond C-Quadrat ARTS Total Return Garant za účelom zabezpečenia realizovať obchody s derivátmi (opcie long put). Derivátne obchody slúžia na zníženie celkového rizika investičného fondu (80 %-ná záruka na maximálne stavy).

Amundi Asset Management
www.pioneerinvestments.sk

Amundi Funds – US Pioneer Fund – A EUR	
Správcovská spoločnosť:	Amundi S.A.
ISIN:	LU 1883872332
Trieda rizika:	4
Kategória fondu:	akciový fond
Bežné náklady fondu/TER:	1,75 % p.a.
Prvá emisia:	14.06.2019
Nakladanie s výnosmi:	tezaurované
Mena:	EUR

Cieľom fondu je zvýšiť hodnotu Vašej investície počas odporúčanej doby. Fond investuje primárne do širokej škály akcií spoločností, ktoré majú sídlo v USA alebo tam vykonávajú prevažnú časť svojich obchodných aktivít. V okamihu nakupovania podielových jednotiek môže fond investovať do výšky 20 % svojich aktív (majetku) aj do cenných papierov spoločností, ktoré v USA nesídlia. Fond sa snaží zlepšiť environmentálnu stopu a profil udržateľnosti v porovnaní s referenčným indexom v rámci integrácie ESG faktorov (environmentálne, sociálne a podnikové riadenie). Fond používa deriváty na zmiernenie rôznych rizík, na zabezpečenie efektívnej správy

portfólia a na dosiahnutie expozície (dlhej alebo krátke) rôzne aktíva, trhy alebo iné investičné príležitosti (vrátane derivátov so zameraním na akcie). Fond sa nebude snažiť kopírovať index S&P 500 a preto sa môže výrazne odchyliť od referenčných ukazovateľov. Investičný manažér analyzuje každého emitenta podľa svojich vlastných metód, ktoré začali byť aplikované v roku 1928 a počas celej doby zdokonaľované, aby v danom čase identifikoval akcie s rastúcim potenciálom a následne držal tieto akcie až do splnenia očakávaní. Naakumulovanú časť výnosov si automaticky ponecháva v rámci fondu a ďalej reinvestuje. To pridáva na hodnotu ceny akumulovaných akcií. Odporúčané minimálne obdobie držby je 5 rokov. Podielové jednotky môžu byť predané a/alebo odkúpené a/alebo zamenené v každom obchodovanom dni (ak nie je v prospekte uvedené inak) v príslušných obchodných cenách podľa platných ustanovení. Ďalšie podrobnosti možné nájsť v prospekte UCITS.

Amundi Funds – Top European Players	
Správcovská spoločnosť:	Amundi S.A.
ISIN:	LU 1883868819
Trieda rizika:	3
Kategória fondu:	akciový fond
Bežné náklady fondu/TER:	1,75 % p.a.
Prvá emisia:	07.06.2019
Nakladanie s výnosmi:	tezaurované
Mena:	EUR

Cieľom fondu je zvýšiť hodnotu Vašej investície počas odporúčanej doby. Pre tento účel fond investuje hlavne do akcií spoločností so stredným a veľkým kapitálom, ktoré majú buď svoje sídlo v Európe alebo tam majú významnú časť svojej obchodnej činnosti. Minimálne 75% investície plynú do spoločností so sídlom v EU. Hoci fond môže investovať do akéhokoľvek ekonomického sektora, jeho investície sa môžu kedykoľvek sústrediť na relatívne malý počet spoločností. Využitie derivátov slúži na redukovanie rizikových faktorov a na zabezpečenie efektívnej správy portfólia a na dosiahnutie expozície (dlhej alebo krátke) rôznych aktív, trhov alebo iných investičných možností (vrátane derivátov so zameraním na akcie). Fond sa nebude snažiť kopírovať MSCI Europe Index a preto sa môže výrazne odchyliť od referenčných ukazovateľov. Investičný manažér portfólia analyzuje každého emitenta podľa svojich fundamentálnych analytických metód, aby identifikoval akcie s nadpriemernou dlhodobou vyhládkou. Naakumulovanú časť výnosov si automaticky ponecháva a v rámci fondu ju ďalej reinvestuje, čím pridáva na hodnotu ceny akumulovaných akcií. Odporúčané minimálne obdobie držby je 5 rokov. Podielové jednotky môžu byť predané a/alebo odkúpené a/alebo zamenené v každom obchodovanom dni (ak nie je v prospekte uvedené inak) v príslušných obchodných cenách podľa platných ustanovení. Ďalšie podrobnosti je možné nájsť v prospekte UCITS.

Templeton Global Bond Fund	
Správcovská spoločnosť:	Franklin Templeton International Services S.A.
ISIN:	LU 017 047 442 2
Trieda rizika:	2
Kategória fondu:	penzijný fond
Bežné náklady fondu/TER:	1,42 % p.a.
Prvá emisia:	29. 8. 2003
Nakladanie s výnosmi:	tezaurované
Mena:	EUR

Investičný cieľ fondu spočíva v maximalizácii celkového výnosu, ktorý predstavuje kombináciu úrokových výnosov, nárastu hodnoty a menových ziskov. Za týmto účelom fond investuje predovšetkým do portfólia, v ktorom sa nachádzajú pevne alebo variabilne úročené dlhové tituly a dlhopisy znejúce na EUR alebo iné meny, ktoré vystavili štátni alebo pološtátni vystavovatelia. Fond môže nadobúdať aj dlhové tituly nadnárodných koncernov, ktoré založili alebo spravujú vlády viacerých krajín. V rozsahu do 10 % môže fond investovať do núdzových cenných papierov.

Templeton Growth (Euro) Fund	
Správcovská spoločnosť:	Franklin Templeton International Services S.A.
ISIN:	LU 011 476 074 6
Trieda rizika:	3
Kategória fondu:	akciový fond
Bežné náklady fondu/TER:	1,83 % p.a.
Prvá emisia:	09.08.2000
Nakladanie s výnosmi:	tezaurované
Mena:	EUR

Investičným cieľom fondu je dlhodobý nárast kapitálu. Fond investuje hlavne do podielových papierov podnikov vo všetkých krajinách, vrátane tzv. prahových krajín.

Podielové papiere oprávňujú majiteľa sa podieľať na všeobecných podnikových výsledkoch spoločnosti. Zahŕňajú kmeňové a prioritné akcie. Fond investuje aj do amerických, európskych a globálnych Depositary Receipts. Depositary Receipts sú certifikáty, ktoré bežne vydávajú banky alebo správovské spoločnosti a majiteľovi poskytujú právo na získanie cenných papierov, ktoré vydávajú domáce a zahraničné podniky.

V závislosti od aktuálnych podmienok na trhu môže Fond všeobecne investovať až do výšky 25 % svojho celkového netto majetku v tituloch dlhu podnikov a vlád vo všetkých krajinách. Tituly dlhu predstavujú záväzok vystavovateľa splatiť pôžičku, pričom sa bežne platia aj úroky. Tituly dlhu zahŕňajú dlhopisy, dlžobné úpisy a obligácie.

Pri výbere investícií sa správca sústreďuje na pomer trhovej ceny cenných papierov podniku k z jeho pohľadu existujúcemu dlhodobému zisku, hodnoty majetku a cashflow.

Základnou menou fondov je Euro. Meno fondu znovu odzrkadľuje jeho základnú menu, ktorou je Euro, a neimplikuje, že určitá časť netto majetku fondu bude investovaná v Euro.

(Bežné náklady fondov) Total Expense Ratio (TER) je ukazovateľ celkovej nákladovosti fondu za predchádzajúce účtovné obdobie v percentuálnom vyjadrení, ktorý sa rovná pomeru celkových prevádzkových nákladov investičného fondu s výnimkou transferových a tomu podobných nákladov k priemernej hodnote vlastného kapitálu fondu.

Akciový fond – investičný fond, ktorý investuje priamo do podielových listov spoločností kótovaných na burze.

Podľa investičného zamerania rozlišujeme medzi tuzemskými a zahraničnými fondmi, regionálnymi fondmi, sektorovými fondmi, dynamickými a indexovými fondmi.

(Akciový) index – ukazovateľ, ktorý udáva zmenu kurzu (akciového) čiastkového trhu. V zložení indexu sa odzrkadľuje tento čiastkový trh. Dôležité akciové indexy sú napr. DAX v Nemecku, Dow-Jones a index Nikkei.

Emisná prirážka / ážia – predaj podielov na fondoch spôsobuje náklady, ktoré účtuje správcovská spoločnosť vo forme emisných prirážok ku kurzu fondu. Ako veľkoinvestor môžeme nadobúdať podiely na fondoch bez emisných prirážok / ážia. Túto výhodu poskytujeme ďalej Vám.

Benchmark: porovnávací veličina na porovnanie vývoja hodnoty fondu. Môže to byť napr. akciový index. Aktívny manažment fondu sa zameriava na to, aby prekonal tento porovnávací index.

Fond fondov: investičný fond, ktorý namiesto do akcií alebo obligácií investuje kapitál do podielov iných investičných fondov.

Deriváty: finančné nástroje, ktoré sú odvodené z iných investičných predmetov, napr. akcií, a ktorých ceny sa riadia podľa kurzových výkyvov alebo cenových očakávaní týchto investičných predmetov. Deriváty sú termínované obchody, t.j. obchody, pri ktorých uzatvorenie a realizáciu obchodu časovo oddeľujeme. Medzi deriváty patria napr. swaps, opcie a futures.

Diverzifikácia: rozptýlenie investičného majetku na rôzne investičného formy alebo hodnoty, predovšetkým s cieľom zníženia rizika.

Správcovská spoločnosť: kapitálová investičná spoločnosť, ktorá vytvára a spravuje fondy.

Garantovaný fond: je záručný fond, ktorý usiluje buď o dosiahnutie minimálneho výnosu alebo o dosiahnutie minimálnej hodnoty (zaručenej hodnoty) k určitému časovému okamihu.

Fondy peňažného trhu: investičné fondy, pri ktorých sa investičný kapitál investuje do produktov peňažného trhu, napr. pevne úročených cenných papierov s krátkou dobou platnosti alebo pevne úročených vkladov v bankách.

(Investičné) fondy: krátke označenie fondov spravovaných správcovskou spoločnosťou, ktoré investujú do cenných papierov. Výnosy z týchto fondov sa buď vyplácajú v pravidelných odstupoch (vyplácajúce fondy) alebo sa automaticky znova investujú (tezauračné fondy).

Fondy musia byť spravované oddelene od majetku správcovskej spoločnosti. Fondy neručia za záväzky investičnej spoločnosti, a preto sú bezpečné aj v prípade platobnej neschopnosti. Pojmy „investičný fond“ a „fond“ sa často používajú ako synonymá.

ISIN: skratka pre medzinárodné identifikačné číslo cenného papiera (International Securities Identification Number). ISIN slúži na jedinečnú identifikáciu cenných papierov kótovaných na burze.

Investičná spoločnosť: správcovská spoločnosť, ktorej činnosť spočíva vo vydávaní a spravovaní investičných fondov alebo poskytovaní súvisiacich služieb.

Zmiešané fondy: investičné fondy, ktorých kapitálový majetok je investovaný do akcií ako aj do pevne úročených cenných papierov.

Penzijné fondy: investičné fondy, ktorých kapitálový majetok je investovaný do pevne úročených cenných papierov (strednodobých a dlhodobých obligácií).

Rizikové triedy:

– Riziková trieda č. 1 (orientovaná na bezpečnosť)

Fondy orientované na istotu s minimálnym rizikom kurzových výkyvov, napr. fondy peňažného trhu. Tieto fondy sú vhodné na krátkodobé investičné obdobia.

– Riziková trieda č. 2 (orientovaná na výnos)

Fondy orientované na výnos s miernym rizikom kurzových výkyvov v oblasti úrokov a meny a nízkym bonitným rizikom, napr. penzijné fondy EURO. Tieto fondy sú vhodné na strednodobý investičný horizont.

– Riziková trieda č. 3 (orientovaná na rast)

Na rast orientované so zvýšeným rizikom, ktoré sa zameriavajú na výnosové príležitosti akciových trhov, i keď sa vyskytujú prechodné poklesy kurzov, napr. akciové alebo zmiešané fondy. Tieto fondy sú vhodné na dlhodobé investície.

– Riziková trieda č. 4 (orientovaná na riziko)

Pri fondoch orientovaných na riziko stoja proti sebe nadpriemerne vysoké výnosové očakávania a riziká vysokých strát, napr. fondy investujúce do rozvíjajúcich sa trhov. Tieto fondy sú vhodné na dlhodobé investičné obdobia, avšak spravidla sa odporúčajú len na primiešanie.

Investičný fond: fond

Tezauračné fondy: tezauračné fondy investujú získané výnosy znova do majetku fondu. Tieto fondy nevykonávajú výplatu.

Predajný prospekt: Obsahuje dôležité informácie pre investorov, napr. náklady, investičné zásady a informácie o rizikách spojených s investíciou.

Volatilita: Volatilita predstavuje (nepevný) ukazovateľ rizika. Čím vyššia je volatilita, tým viac stúpajú alebo klesajú kurzové výkyvy fondu (príp. cenného papiera). S rastúcou volatilitou stúpa takisto riziko ako aj šanca na výnos z fondu.

Certifikáty: Investičné produkty, ktoré pozostávajú z viacerých finančných nástrojov a pri ktorých sa ich držiteľ podieľa na kurzovom vývoji základnej hodnoty. Na rozdiel od investičných fondov nenadobúda kupujúci pri kúpe certifikátu podiel na portfóliu, ale dlhopis vystavovateľa.

Upozornenia na riziká

Všeobecné riziká

Vývoj hodnôt z minulosti nie je zárukou pre budúce výnosy. Je potrebné mať vždy na pamäti, že cena podielov akýchkoľvek fondov a ich výnosy môžu stúpať i klesať, a že Vami investovanú čiastku možno nezískate späť v plnej výške.

Nie je možné dať prísľub, že ciele investičnej politiky budú dosiahnuté

S cieľom zabezpečiť trhové riziká môžu správcovské spoločnosti využívať rôzne investičné a zabezpečovacie metódy a nástroje. Fondy smú držať investície iba v rámci „investičných obmedzení“.

Poisťovateľ myLife Lebensversicherungs AG nemá vplyv na investičnú politiku správcovskej spoločnosti. Fondy vyberáme svedomite, avšak nepreberáme ručenie za ich konanie.

Osobitné riziká akciových fondov

Pri fondoch, ktoré investujú do akcií, môže hodnota príslušných investícií kolísať ako reakcia na aktivity a výsledky jednotlivých spoločností ako aj súvisiace všeobecné informácie o trhu.

Akciové spoločnosti, ktoré pôsobia prevažne na medzinárodných trhoch, a predovšetkým zahraničné akciové spoločnosti podliehajú okrem toho rizikám súvisiacim s cudzími menami (menové riziká).

Osobitné riziká penzijných fondov

Pri fondoch, ktoré investujú do penzijných titulov, závisí hodnota týchto investícií od vývoja úrokov a platobnej schopnosti dlžníkov. Pri stúpajúcich úrokoch na kapitálových trhoch musia pevne úročené cenné papiere zniesť kurzové straty.

Osobitné riziká garantovaných fondov

Garantované, resp. záručné fondy sa podľa svojej orientácie usilujú o minimálny výnos alebo o dosiahnutie minimálnej hodnoty v istých termínoch (zaručená hodnota). Za účelom zabezpečenia investujú do

derivatívnych produktov a produktov peňažného trhu (napr. hotovosti). Produkty peňažného trhu nenesú trhové riziká, avšak podliehajú v osobitnej miere inflácii. Výnos záručného fondu je nižší než výnos akciových a penzijných fondov.

Vysoká volatilita môže ohroziť flexibilitu investičnej stratégie garantovaných fondov a môže negatívne ovplyvniť vývoj podielových hodnôt. Predovšetkým po dlhšie trvajúcej trhovej fáze s intenzívnymi výkyvmi sa môžu záručné fondy na budúcom stúpaní trhu podieľať podpriemerne alebo v extrémnych prípadoch sa nepodieľajú vôbec, pretože medzicasom investovali za účelom zamedzenia strát do produktov peňažného trhu a hotovosti, čo ostane zachované napriek upokojeniu trhov.

Jednotlivé prísľuby týkajúce sa záruk odovzdávajú výhradne správcovské spoločnosti alebo tretie osoby (poskytovatelia záruky). Pritom nejde o nás ako poisťovateľov. Garantovaný fond môže zaostávať za svojou zárukou, ak odpadne poskytovateľ záruky. Ak nastane tento prípad, nevznikajú z toho nároky voči nám ako poisťovateľovi.

Osobitné riziká investícií do cudzích mien

Mnohé z investícií fondu môžu znieť na iné meny, než je nominálna mena príslušného fondu. Výkyvy výmenného kurzu investícií môžu preto silno ovplyvniť hodnotu podielov vo fonde. Investície do cudzích mien navyše podliehajú tzv. transferovému riziku, t.j. obmedzenej možnosti výmeny mien.

Osobitné riziká investícií do rozvíjajúcich sa trhov

Niektoré z popísaných fondov investujú svoj majetok sčasti alebo celkom do cenných papierov rozvíjajúcich sa trhov (t.j. trhov, ktoré Svetová banka definuje ako štáty s „nízkym“ alebo „stredne vysokým“ príjmom). Tieto cenné papiere majú vyššiu volatilitu než cenné papiere investované do vyspelejších krajín, takže v porovnaní s fondmi, ktoré investujú do vyspelejších krajín, existuje vyššie riziko kurzových výkyvov a výberov z týchto fondov.

Informácie pre klientov: Daňové ošetrenie investičného životného poistenia

VI_St 01.1

Nasledujúce informácie o tom, ako bude Vaše poistenie daňovo ošetrené, sa opierajú o zákonné ustanovenia platné k 1. januáru 2016. Informácie pre klientov poskytujú len všeobecný daňový prehľad a s ohľadom na osobnú situáciu poistenej osoby a na všetky prípadné zmeny daňovej legislatívy v budúcnosti nemôžu nahradiť daňové poradenstvo.

1 Kapitálové plnenia pre prípad dožitia a odkupu

Zdaneniu podlieha rozdiel medzi prijatým poistným plnením a celkovou sumou zaplateného poistného.

Poisťovateľ myLife Lebensversicherungs AG je podľa platných slovenských daňových zákonov povinný zraziť z týchto výnosov daň podľa aktuálne platných daňových zákonov a odvieť ju príslušnému daňovému úradu.

Zrazením dane je daňová povinnosť poistenej osoby splnená. Pokiaľ sa poistné plnenie uvedie v daňovom priznaní, predstavuje táto zrážka preddavok na daň.

2 Plnenia v prípade úmrtia

Ak sú v prípade úmrtia poistenej osoby zmluvne dojednané plnenia vyrovnané jednorazovou platbou, je táto jednorazová kapitálová čiastka oslobodená od dane z príjmov.

3 Dôchodkové plnenia v prípade dohodnutej výplaty vo forme dôchodku

V prípade vyplácania doživotného dôchodku sa zdaniteľné poistné plnenie určí ako rozdiel medzi poistným plnením a sumou zaplateného poistného a suma tohto poistného sa pre účely zdanenia spolu s vyplácaným poistným plnením rovnomerne rozdelí na dobu poberania dôchodku. Tieto dôchodkové plnenia podliehajú aktuálnej sadzbe slovenskej dane z príjmov.

4 Oznamovacie povinnosti a osobitosti pri osobách s daňovou povinnosťou mimo územia Slovenskej republiky

Oznamovacia povinnosť

Poistník je povinný bezodkladne poisťovateľovi oznámiť, keď sa zmení jeho daňový domicil (rezidencia) alebo daňový domicil (rezidencia) ovládajúcej osoby (ak existuje). V tomto prípade sa poisťník zaväzuje odovzdať poisťovateľovi myLife novú informáciu o sebe, a to z vlastnej iniciatívy. Taktiež je povinnosťou poisťovateľovi myLife oznámiť, ak sa poisťník alebo ovládajúca/ovládajúce osoba/osoby (ak existuje/existujú) stane „US osobou“ alebo sa stane z iných dôvodov neobmedzene daňovo povinnou osobou v USA alebo (v opačnom prípade) jedna z oboch osôb už nie je v USA neobmedzene daňovo povinnou osobou. Ďalej musí poisťník bezodkladne oznámiť zmenu svojho AIA/FATCA statusu. Smerodajným pre posúdenie daňovej povinnosti US, prípadne FATCA statusu je výlučne americké právo US aplikované v čase posúdenia.

Povinnosti poskytnutia súčinnosti

V prípade, že po uzavretí poistnej zmluvy vzniknú indicie týkajúce sa zmeny daňového domicilu (rezidencie) alebo zmeny US-daňovej povinnosti alebo zmeny statusu AIA/FATCA, musí poisťovateľ myLife zistiť, či tieto zmeny u poisťníka skutočne existujú. Poistník je povinný pri tomto objasňovaní poskytnúť súčinnosť, ako aj zabezpečiť súčinnosť iných zúčastnených osôb. Povinnosť súčinnosti zahŕňa najmä povinnosť zodpovedať otázky poisťovateľa myLife pravdivo a odovzdať novú informáciu o sebe.

Porušenie oznamovacej povinnosti a povinnosti poskytnutia súčinnosti

Ak poisťník poruší svoju oznamovaciu povinnosť a povinnosť poskytnutia súčinnosti, je poisťovateľ myLife oprávnený vypovedať poisťnú zmluvu, a to v priebehu 60 dní od okamihu, kedy sa o porušení povinnosti dozvedel. Výpoveď nadobúda účinnosť jej dorúčením poisťníkovi.

Oznámenie daňovým úradom

Za určitých okolností je poisťovateľ Basler právne povinný poskytnúť daňovým úradom informácie o klientoch a poisťných zmluvách. Týka sa to najmä osôb so zahraničným daňovým domicilom (rezidenciou) alebo s daňovou povinnosťou v USA.

Právny subjekt

Pod pojmom „právny subjekt“ sa rozumie právnická osoba alebo právna skladba, ako napr. kapitálová spoločnosť, osobná spoločnosť, koncern (trust) alebo nadácia.

Ovládajúca osoba

Pod pojmom „ovládajúce osoby“ sa rozumejú fyzické osoby, ktoré ovládajú pasívny právny subjekt. Pod to sú zaradené najmä nasledovné osoby: akcionári (pričom sa principiálne predpokladá minimálna účasť 25 % alebo viac), hospodársky oprávnené osoby, zvýhodnené osoby a správne/dozorné rady, prípadne riaditelia.

Tabuľka poplatkov investičného životného poistenia

GB_TB 01.17

Nasledovné poplatky budú zúčtované buď s peňažnou hodnotou poisťnej rezervy, alebo splatné spolu s poisťným.

Vystavenie náhradného dokladu za stratu poisťky	0 EUR
Vykonanie zmeny v poisťnej zmluve (s výnimkou uvedenia do stavu bez povinnosti platiť poisťné, pri znížení výšky poisťného, alebo pri odkúpení poisťnej zmluvy)	0 EUR
Spracovanie vinkulácie	0 EUR za každé spracovanie
Žiadosť o individuálne informácie o poisťnej zmluve dodatočne k pravidelným informáciám	0 EUR
Zmena alokačného pomeru alebo zmena fondov (prevedenie podielov fondov)	0 EUR
Výber z poisťnej zmluvy (Likvidita)	10 EUR
Výplata odkupnej hodnoty pri výpovedi poisťnej zmluvy	10 EUR
Uvedenie poistenia do stavu bez povinnosti platiť poisťné alebo zníženie výšky poisťného	10 EUR
Upomienkové konanie pri neplatení poisťného	2,50 EUR za výzvu alebo upomienku na zaplatenie poisťného

Vyhradzujeme si právo na pravidelné prekontrolovanie výšky a počtu poplatkov tejto Tabuľky poplatkov a prípadne v primeranej výške poplatky nanovo určiť. O prípadných zmenách tabuľky poplatkov budete informovaní.

Osobitné podmienky pre mimoriadne poisťné k tarife FLS (iba pre Produkty EuroInvestRing a Detský InvestRing)

FLSE 03.12

Vážená klientka, vážený klient,

pre platenie mimoriadneho poisťného platia ako doplnok Všeobecných podmienok pre náš zmluvný vzťah nasledujúce „Osobitné poisťné podmienky pre mimoriadne poisťné k tarife FLS (EuroInvestRing a Detský InvestRing)“. Pokiaľ v týchto Osobitných poisťných podmienkach nie je dohodnuté inak, platia Všeobecné podmienky pre investičné životné poistenie – EuroInvestRing a Detský InvestRing – ako aj podmienky pre prípadne uzatvorené pripoistenia.

1 Kedy môžete platiť mimoriadne poisťné k Vašej zmluve?

1.1 Prostredníctvom žiadosti podanej na našom formulári máte možnosť mesačne – najskôr však mesiac po začiatku poistenia – vložiť v prospech Vašej poisťnej zmluvy mimoriadne poisťné. Pritom je nutné dbať na minimálnu sumu mimoriadneho poisťného, ktorá je stanovená v našom formulári.

Pri platení mimoriadneho poisťného je nutné, aby ste do variabilného symbolu uviedli číslo 990 a ďalej pokračovali číslom poisťného návrhu existujúcej poisťnej zmluvy. Možnosť vkladu mimoriadneho poisťného zaniká jeden mesiac pred plánovaným koncom poistenia.

Ak prijímame Vašu žiadosť k vloženiu mimoriadneho poisťného, pripíšeme investované poisťné z Vášho mimoriadneho poisťného v prospech Vašej poisťnej zmluvy do 5 burzových dní po doručení tejto žiadosti na našu kontaktnú adresu v Slovenskej republike, a po pripísaní čiastky mimoriadneho poisťného na naše bankové konto. Investované poisťné je rovnako ako v prípade bežného poisťného tá čiastka Vášho mimoriadneho poisťného, ktorá je po zrážke nákladov odvedená do poisťnej rezervy (viď bod 6).

Po zaplatení mimoriadneho poisťného dostanete písomné potvrdenie o vložení mimoriadneho poisťného.

Investované poisťné z mimoriadneho poisťného sa v podstate prepočítava podľa aktuálne dohodnutého alokačného pomeru pre bežne platené poisťné na podielové jednotky príslušných fondov. Pre mimoriadne poisťné vo výške od 200 EUR (vrátane) môžete požiadať o individuálny alokačný pomer. V tomto prípade sa investované poisťné mimoriadneho poisťného prepočíta podľa alokačného pomeru, ktorý ste si zvolili v žiadosti o mimoriadne poisťné, na podielové jednotky príslušných fondov.

2 Zvýšenie Vašich poisťných plnení prostredníctvom mimoriadneho poisťného

2.1 Plnenia pre prípad dožitia

Prostredníctvom mimoriadneho poisťného k Vašej zmluve vzniká dodatočné investované poisťné, ktoré je na základe Vami zvoleného alokačného pomeru prepočítané na podielové jednotky jednotlivých fondov, čím dochádza k zvýšeniu plnenia pre prípad dožitia. Vzhľadom na to, že vývoj hodnoty investovaného majetku sa nedá predvídať, nemôžeme k termínu ukončenia poistenia garantovať výšku Vášho poisťného plnenia pre prípad dožitia.

Výška Vášho poisťného plnenia pri dožití závisí od hodnoty všetkých pripísaných podielov investičných fondov z bežne plateného poisťného a z mimoriadnych vkladov a bude z nich určená k plánovanému koncu poistenia.

Mimoriadne poisťné vložené k Vašej zmluve nemá žiadny vplyv na prípadne dojednané garantované zabezpečenie (garantovanú poisťnú sumu pre prípad dožitia).

2.2 Plnenia v prípade smrti

Plnenia dohodnuté pre prípad smrti vyplácame vtedy, ak poistená osoba zomrie pred plánovaným koncom poistenia.

Plnenie pre prípad smrti podľa Všeobecných podmienok pre investičné životné poistenie sa zvyšuje o plnenie pre prípad smrti z mimoriadneho poisťného. Jeho výška až do plánovaného konca poistenia činí 105 % hodnoty poisťnej rezervy vytvorenej zo zaplateného mimoriadneho poisťného.

Počas možnosti predĺženia poistenia, resp. možnosti poistenia v splatenom stave, t.j. počas obdobia medzi plánovaným a najneskorším možným termínom ukončenia poistenia uvedeným v poisťke, predstavuje dodatočné plnenie pre prípad smrti 100 % hodnoty poistnej rezervy vytvorenej zo zaplateného mimoriadneho poistného.

Mimoriadne poistné k Vašej zmluve nemá žiadny vplyv na dohodnuté garantované plnenie pre prípad úmrtia a plnenie z úrazového pripoistenia.

3 Možnosť výplaty z mimoriadneho poistného

V rámci možnosti výplaty z mimoriadneho poistného môžete požiadať o výber poistnej rezervy investovanej do fondov vytvorenej z mimoriadneho poistného, ktorú Vám vyplatíme vo forme peňažného plnenia.

3.1 Požadovaná vyberaná peňažná čiastka musí predstavovať najmenej 200 EUR a najviac 100 % hodnoty poistnej rezervy vytvorenej z mimoriadneho poistného.

3.2 O možnosť výplaty z mimoriadneho poistného môžete požiadať ihneď po zaplatení prvého mimoriadneho poistného vždy k prvému dňu v mesiaci.

Písomná žiadosť o výplatu z poistnej rezervy vytvorenej z mimoriadnych vkladov poistného musí byť doručená na našu pobočku v Slovenskej republike najneskôr v lehote jedného týždňa pred požadovaným prvým dňom v mesiaci, ku ktorému o výplatu žiadate.

3.3 Požadovaná vyberaná peňažná čiastka sa prepočíta na podielové jednotky a poistná rezerva na krytie rizika z investovaných finančných prostriedkov v mene poistených vytvorená z mimoriadneho poistného sa k termínu výberu zníži o tieto podielové jednotky. Za každú výplatu vyberáme poplatok podľa aktuálnej tabuľky poplatkov pre mimoriadne poistné investičného životného poistenia, ktorým zaťažíme samotnú vyberanú peňažnú čiastku. Prepočet vyberanej peňažnej čiastky na podielové jednotky sa uskutoční podľa odkupného kurzu posledného burzového dňa pred termínom výberu.

3.4 Pred uplynutím 5 rokov po zaplatení prvého mimoriadneho poistného predstavuje poplatok 0,3 % vyberanej čiastky z mimoriadneho poistného, najmenej 5 EUR. Po uplynutí 5 rokov po zaplatení prvého mimoriadneho poistného sa neúčtuje žiadny poplatok. Vyhradujeme si právo v pravidelných intervaloch preskúmať výšku poplatkov a prípadne nanovo primerane stanoviť ich výšku. O zmenách Vás budeme informovať.

4 Kedy sa začína a kedy sa končí Vaša poistná ochrana z mimoriadneho poistného?

Vaša poistná ochrana z mimoriadneho poistného podľa bodu 2.2 sa začína, keď sme písomne potvrdili prijatie Vašej žiadosti o vklad mimoriadneho poistného a Vaše vložené mimoriadne poistné bolo pripísané na náš účet. Ustanovenia o ukončení Vašej poistnej ochrany nájdete v bode „Kedy sa začína a kedy sa končí poistná ochrana?“ Všeobecných podmienok pre investičné životné poistenie.

5 Výpoveď Vášho poistenia

5.1 Ak je Vaša zmluva vypovedaná podľa Všeobecných poistných podmienok pre investičné životné poistenie v súlade s bodmi „Kedy je možné poistenie vypovedať?“, resp. „Kedy je možné poistenie vypovedať alebo previesť do stavu bez povinnosti platiť poistné?“, dostane k tomuto úkonu oprávnená osoba po výpovedi okrem odkupnej hodnoty z bežného poistného aj odkupnú hodnotu z mimoriadneho poistného – ak existujú. Odkupná hodnota z mimoriadnych vkladov poistného nie je totožná so sumou Vami zaplateného mimoriadneho poistného, ale bude vypočítaná k smerodajnému dňu výpovede na základe uznaných pravidiel poistnej

matematiky ako časová hodnota Vášho poistenia (hodnota poistnej rezervy vytvorenej z mimoriadneho poistného). Pri výpočte odkupnej hodnoty bude odpočítaný jednorazový poplatok.

5.2 Pred uplynutím 5 rokov po zaplatení prvého mimoriadneho poistného predstavuje poplatok 0,3 % vyberanej čiastky z mimoriadneho poistného, najmenej 5 EUR. Po uplynutí 5 rokov po zaplatení prvého mimoriadneho poistného sa neúčtuje žiadny poplatok.

5.3 Dĺžne poistné z Vášho poistenia z dohodnutého bežne plateného poistného sa odpočíta z celkovej sumy výplaty (z bežne plateného poistného a z mimoriadnych vkladov poistného).

5.4 Odkupnú hodnotu z mimoriadnych vkladov poistného poskytneme ako peňažné plnenie spolu s odkupnou hodnotou z bežne plateného poistného osobe, ktorá je oprávnená prijať odkupnú hodnotu z tohto investičného životného poistenia

5.5 Na vrátenie mimoriadneho poistného nemáte nárok.

6 Ako použijeme Vaše mimoriadne poistné?

6.1 Vaše mimoriadne poistné odvedieme, po vydaní písomného potvrdenia o prijatí Vašej žiadosti o vklad mimoriadneho poistného a po pripísaní na náš účet, do 5 burzových dní, pokiaľ nie je určené na krytie nákladov na uzavretie zmluvy podľa bodu 7 a nákladov na správu, do poistnej rezervy (poistné určené na investovanie).

Investované poistné prepočítame podľa Vami zvoleného alokačného pomeru do podielových jednotiek príslušných fondov. Prepočet sa uskutoční podľa odkupného kurzu v deň prevodu do poistnej rezervy.

6.2 Riziková časť poistného potrebnú na krytie rizika smrti podľa bodu 2.2, vypočítanú podľa uznaných pravidiel poistnej matematiky, odoberáme mesačne z poistnej rezervy na krytie rizika z investovaných finančných prostriedkov vytvorenej z mimoriadneho poistného. Ak sa poistná rezerva skladá z majetku viacerých fondov, vyberáme rizikovú časť poistného v príslušnom pomere.

6.3 Sumy potrebné na úhradu našich správnych nákladov vyberáme mesačne z poistnej rezervy na krytie rizika z investovaných finančných prostriedkov, vytvorenej z mimoriadneho poistného. Ak sa poistná rezerva skladá z majetku viacerých fondov, v týchto prípadoch vyberáme správne náklady podľa príslušných podielov.

6.4 Pri tzv. tezaurovaných (resp. vyplácaných) fondoch prepočítavame vyplácané výnosy na začiatku nasledujúceho mesiaca do ďalších podielových jednotiek príslušného fondu. Prepočet sa uskutoční podľa odkupného kurzu posledného burzového dňa v mesiaci, v ktorom dochádza k výplате výnosov.

7 Ako zohľadňujeme pri výpočte poistného náklady na uzavretie zmlúv?

S uzatváraním poistných sú spojené náklady. Tieto tzv. náklady na uzavretie a predaj vo výške 4 % sú už paušálne zohľadnené v tarifnej kalkulácii. Preto sa neúčtujú zvlášť, ale sa zúčtovávajú s každým vloženým mimoriadnym poistným.

Tento uplatňovaný postup zúčtovania má z ekonomického hľadiska za následok, že suma, ktorá je k dispozícii pre odkupnú hodnotu z mimoriadneho poistného, nedosahuje v počiatočnom období Vášho poistenia výšku zaplateného mimoriadneho poistného.

8 Akým spôsobom sa podieľate na zisku?

To, ako sa Vaša zmluva bude podieľať na zisku, vyplýva z aktuálne platného poriadku pre podiely na zisku pre mimoriadne poistné k investičnému životnému poisteniu. Ďalšie vysvetlenia a príslušné poistno-matematické pokyny nájdete v informácii pre klientov k vzniku zisku.