

# Informace o nákladovosti investičního fondu platné od 1. února 2021



Účelem tohoto dokumentu je zajištění informovanosti klienta o nákladovosti investičních fondů, do kterých klient může alokovat část pojistného určenou k investování.

Hodnoty průběžných nákladů jednotlivých investičních fondů i možnost alokace prostředků klienta mezi různě nákladové fondy se v průběhu trvání pojistné smlouvy může měnit a obě tyto okolnosti mohou výrazně ovlivnit konečnou úroveň nákladovosti investiční části.

Název fondu / strategie / programu investování	Správce / investiční manažer	ISIN	Riziko- vost*	Průběžný popla- tek**	Výkonnostní poplatek***	Období
Aviva Investors European Property Fund	Aviva Investors Global Services Limited	GB00B450DC55	4	2,52%	0,00%	1.1. - 31.12. 2020
Aviva Investors Asia Property Fund	Aviva Investors Global Services Limited	GB00B5TTPG36	4	2,20%	0,00%	1.1. - 31.12. 2020
Aviva Investors European Equity Income A	Aviva Investors Global Services Limited	LU0274935054	6	1,74%	0,00%	1.1. - 31.12. 2020
Aberdeen Global Wld Res Eq S2 HEUR	Aberdeen Asset Management (Part of Aberdeen Standard Investments)	LU0505784883	6	2,15%	0,00%	1.1. - 31.12. 2020
Aberdeen Global Wld Res Eq A2	Aberdeen Asset Management (Part of Aberdeen Standard Investments)	LU0505663152	6	1,69%	0,00%	1.1. - 31.12. 2020
BNP PARIBAS Bond World Emerging Local	BNP Paribas Investment Partners.	LU0823386163	5	1,75%	0,00%	1.1. - 31.12. 2020
iShares MSCI World UCITS (Inc)	BlackRock Fund Advisors	IE00B0M62Q58	6	0,50%	0,00%	1.1. - 31.12. 2020
Franklin Global Real Estate N(acc)USD	Franklin Templeton Invts	LU0229948756	6	2,60%	0,00%	1.1. - 31.12. 2020
Partners Universe 10 Fund	Partners investiční společnost, a.s.	CZ0008473527	4	1,76%	20 % z výkonnosti nad Etalon (inlace navýšená o 1%) při dodržení principu High Water Mark	1.1. - 31.12. 2020
Partners Universe 13 Fund	Partners investiční společnost, a.s.	CZ0008473535	4	1,76%	20 % z výkonnosti nad Etalon (inlace navýšená o 1,5%) při dodržení principu High Water Mark	1.1. - 31.12. 2020
Wood & Company Dluhopisový Fund	WOOD & Company investiční společnost, a.s.,	CZ0008472826	2	0,44%	0,00%	1.1. - 31.12. 2020
PARVEST EQUITY WORLD LOW VOLAT	BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Luxembourg	LU1022403593	5	1,98%	0,00%	1.1. - 31.12. 2020
Conseq Polish Bonds Fund	Conseq Investment Management, a.s.	CZ0008474079	3	1,55%	0,00%	1.1. - 31.12. 2020
CE Bond o.p.f. Fund	IAD Investments, správ. spol., a.s.		3	2,41%	0,00%	1.1. - 31.12. 2020
Optimal Balanced o.p.f. IAD	IAD Investments, správ. spol., a.s.	SK3210000038	5	3,38%	0,00%	1.1. - 31.12. 2020
Global Index o.p.f. IAD	IAD Investments, správ. spol., a.s.	SK3210000020	6	3,65%	0,00%	1.1. - 31.12. 2020
Czech Conservative o.p.f. Fund	IAD Investments, správ. spol., a.s.		3	1,02%	0,00%	1.1. - 31.12. 2020
Franklin Natural Resources N Acc EUR	Franklin Templeton Invts	LU0300742037	7	2,59%	0,00%	1.1. - 31.12. 2020
Franklin U.S. Opportunities Fund Class N	Franklin Templeton Invts	LU0188150956	6	2,56%	0,00%	1.1. - 31.12. 2020
Templeton Emerging Markets N Acc USD	Franklin Templeton Invts	LU0109402221	6	2,50%	0,00%	1.1. - 31.12. 2020
Templeton Asian Smaller Companies Fund Class N	Franklin Templeton Invts	LU0592650161	6	2,73%	0,00%	1.1. - 31.12. 2020
Falcon Gold Equity Fund A USD	Alpina Fund Management S.A.	CH0002783535	7	1,98%	0,00%	1.1. - 31.12. 2020
PineBridge American Equity A	PineBridge Investments	IE0034235303	5	2,00%	0,00%	1.1. - 31.12. 2020
PineBridge Latin America Equity A	PineBridge Investments	IE00B1B80R65	6	2,18%	0,00%	1.1. - 31.12. 2020
PineBridge Greater China Equity A	PineBridge Investments Asia Limited	IE0032431581	6	2,13%	0,00%	1.1. - 31.12. 2020
PineBridge Global Emerg Mkts Foc Eq A	PineBridge Investments	IE00B0JY6N72	6	2,30%	0,00%	1.1. - 31.12. 2020
PineBridge India Equity A	PineBridge Investments Asia Limited	IE00B0JY6M65	5	2,03%	0,00%	1.1. - 31.12. 2020
PineBridge Europe Small Cap Equity A1	PineBridge Investments	IE0030412666	5	2,13%	0,00%	1.1. - 31.12. 2020

\* Riziková kategorie podkladového fondu (SRRI) - je vypočtena na základě výnosů fondů v průběhu posledních 5ti let. Hodnota 1 až 3 – jedná se o nízké riziko. V uvedeném stupni rizika se nacházejí podílové fondy, které mají nízké riziko kolísání kurzu – hodnoty podílu. K nim patří zpravidla určité dluhopisové fondy, fondy peněžního trhu a nebo i konzervativní smíšené fondy. Hodnota 4 – jedná se o střední riziko. V tomto stupni rizika jsou ty podílové fondy, které vykazují střední riziko investování. Kurzy – hodnoty podílu fondů této kategorie mohou za rok kolísat v rozpětí od 5 % do 10 %. Patří sem např. smíšené investiční fondy, u kterých je povolena i větší akciová složka. Do této kategorie rizika patří i některé dluhopisové fondy, které investují do rizikovějších dluhopisů. Hodnota 5 až 7 – jedná se o nadprůměrné nebo vysoké riziko. Pokud je fond zařazen do rizikové skupiny 5 a výše, pak se definuje jako investice s nadprůměrným rizikem. Investice, které vykazují náchylnost na kolísání kurzu – hodnoty podílu minimálně 10 % za rok, patří do uvedeného stupně rizika. Patří sem např. čistě akciové fondy. Platí ovšem, že fondy s nízkou mírou rizika přinášejí v dlouhodobém horizontu i nižší výnos než fondy s vyšší mírou rizika. Stejně pravidelně investování (tj. např. měsíční nákupy) výrazně snižuje riziko časování investice a umožňuje tzv. průměrování nákupní ceny.

\*\*Průběžné poplatky tzv. Ongoing charges představují celkovou výši nákladů hrazených z majetku fondu nebo portfolia v průběhu příslušného období. Zahrnují odměny za správu a veškeré poplatky vybrané v uplynulém roce. Transakční náklady a výkonnostní poplatky nejsou součástí tohoto ukazatele.

\*\*\* Benchmark (etalon) - je porovnávací hodnota, ke které porovnáme výkonnost fondu. Pokud fond investuje např. do amerických akcií, benchmarkem může být americký akciový index, jako např. S&P 500. Pokud by fond investoval do amerických technologických akcií, porovnávací hodnotou může být technologický index NASDAQ.

High water mark - Princip High water mark se používá při správě kapitálu profesionálními investory, kdy dosažený zisk se rozděluje mezi správce investice a investora. To znamená, že se odevzdává zisk jen při překonání maxima na účtu. Tudiž se nestane, že po poklesu jeden měsíc zaplatíte provizi další měsíc pouze při vyrovnání ztráty. Platí se provize vždy jen u nově vytvořeného zisku po překonání zůstatku na účtu.