



PRÍLOHA K DOKUMENTU S KĽÚČOVÝMI INFORMÁCIAMI MODELOVÉ PORTFÓLIÁ

PROGRAM OBLÚK ŽIVOTA – SPOLU			Dynamické portfólio	Vyvážené portfólio	Premyslené portfólio	
Odporúčané obdobie držby			20 rokov	20 rokov	20 rokov	
Ročné poistné			1 000 €	1 000 €	1 000 €	
Ročný rizikový poplatok			22,81 €	22,54 €	22,54 €	
Percentuálny pomer rizikového poplatku z poistného			2,28%	2,25%	2,25%	
Vplyv rizikového poplatku na návratnosť investície			0,14%	0,14%	0,14%	
<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			3	3	3	
<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	703,00 €	714,00 €	714,00 €
			Priemerný výnos každý rok	-29,71%	-28,55%	-28,55%
		10 rokov	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	11 156,00 €	11 082,00 €	11 082,00 €
			Priemerný výnos každý rok	1,98%	1,86%	1,86%
		20 rokov	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	27 223,00 €	26 401,00 €	26 401,00 €
			Priemerný výnos každý rok	2,85%	2,57%	2,57%
	<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	617,00 €	614,00 €	613,79 €
			Priemerný výnos každý rok	-38,25%	-38,62%	-38,62%
		10 rokov	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	9 564,00 €	9 257,00 €	9 257,00 €
			Priemerný výnos každý rok	-0,81%	-1,41%	-1,41%
		20 rokov	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	21 877,00 €	20 495,00 €	20 495,00 €
		Priemerný výnos každý rok	0,85 €	0,23%	0,23%	
<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	540,00 €	524,00 €	524,00 €	
		Priemerný výnos každý rok	-46,03%	-47,60%	-47,60%	
	10 rokov	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	8 285,00 €	7 845,00 €	7 845,00 €	
		Priemerný výnos každý rok	-3,45%	-4,47%	-4,47%	
	20 rokov	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	17 924,00 €	16 335,00 €	16 335,00 €	
		Priemerný výnos každý rok	-1,06%	-1,97%	-1,97%	
<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	574,00 €	565,00 €	565,00 €	
		Priemerný výnos každý rok	-42,64%	-43,49%	-43,49%	
	10 rokov	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	7 764,00 €	7 626,00 €	7 626,00 €	
		Priemerný výnos každý rok	-4,66%	-5,00%	-5,00%	
	20 rokov	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	14 536,00 €	14 042,00 €	14 042,00 €	
		Priemerný výnos každý rok	-3,15%	-3,51%	-3,51%	
<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		2 112,00 €	2 107,00 €	2 107,00 €	
	Kumulovaný rizikový poplatok		23,00 €	23,00 €	23,00 €	
	10 rokov	Koľko by oprávnené osoby mohli získať späť po odpočítaní nákladov	10 764 €	10 457,00 €	10 457,00 €	
	Kumulovaný rizikový poplatok		279,00 €	282,00 €	266,00 €	
	20 rokov		23 077,00 €	21 695,00 €	21 695,00 €	
	Kumulovaný rizikový poplatok		510,00 €	517,00 €	474,00 €	
<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		415,00 €	414,00 €	414,00 €	
	10 rokov		2 148,00 €	2 164,00 €	2 146,00 €	
	20 rokov		5 176,00 €	5 162,00 €	5 162,00 €	
Vplyv nákladov na výnos (RIY) ročne	1 rok		42,17%	42,01%	42,01%	
	10 rokov		4,59%	4,62%	4,62%	
	20 rokov		2,93%	2,98%	2,98%	
Jednorazové náklady	Vstupné náklady		0,41%	0,40%	0,40%	
	Výstupné náklady		0,00%	0,00%	0,00%	
Priebežné náklady	Transakčné náklady		0,00%	0,00%	0,00%	
	Iné priebežné náklady		2,52%	2,58%	2,58%	

