



PRÍLOHA K DOKUMENTU S KLÚČOVÝMI 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			24,12 €	24,10 €	22,95 €	
Percentuálny pomer rizikového poplatku z poistného			2,41%	2,41%	22,95%	
Vplyv rizikového poplatku na návratnosť investície			0,13%	0,13%	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	712,00 €	726,00 €	662,00 €
			Priemerný výnos každý rok	-28,82%	-27,44%	-33,84 %
		10 rokov	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	12 625,00 €	12 916,00 €	10 499,00 €
			Priemerný výnos každý rok	4,20%	4,60%	0,88%
		20 rokov	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	36 756,00 €	36 756,00 €	25 207,00 €
			Priemerný výnos každý rok	5,49%	5,49%	2,15%
	<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 €	633,00 €	619,00 €
			Priemerný výnos každý rok	-36,69%	-36,72%	-38,13%
		10 rokov	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	10 929,00 €	10 909,00 €	9 711,00 €
			Priemerný výnos každý rok	1,61%	1,58%	-0,53%
		20 rokov	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	28 653,00 €	28 653,00 €	22 564,00 €
		Priemerný výnos každý rok	3,31%	3,31%	1,14%	
<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	561,00 €	550,00 €	578,00 €	
		Priemerný výnos každý rok	-43,88%	-44,99%	-42,23%	
	10 rokov	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	9 545,00 €	9 327,00 €	9 007,00 €	
		Priemerný výnos každý rok	-0,85%	-1,27%	-1,91%	
	20 rokov	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	22 833,00 €	22 833,00 €	20 302,00 €	
		Priemerný výnos každý rok	1,25%	1,25%	0,14%	
<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	586,00 €	581,00 €	594,00 €	
		Priemerný výnos každý rok	-41,44%	-41,88%	-40,58%	
	10 rokov	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	7 795,00 €	7 658,00 €	8 068,00 €	
		Priemerný výnos každý rok	-4,58%	-4,92%	-3,95 %	
	20 rokov	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	14 673,00 €	14 189,00 €	15 666,00 €	
		Priemerný výnos každý rok	-3,05%	-3,40%	-2,39%	
<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		2 135,00 €	2 135,00 €	2 114,00 €	
	Kumulovaný rizikový poplatok		23,00 €	23,00 €	23,00 €	
	10 rokov	Koľko by oprávnené osoby mohli získať späť po odpočítaní nákladov	12 129,00 €	12 109,00 €	10 911,00 €	
	Kumulovaný rizikový poplatok		269,00 €	269,00 €	259,00 €	
	20 rokov		29 961,00 €	29 853,00 €	29 853,00 €	
	Kumulovaný rizikový poplatok		482,00 €	482,00 €	459,00 €	
<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		423,00 €	424,00 €	413,00 €	
	10 rokov		2 311,00 €	2 347,00 €	2 021,00 €	
	20 rokov		5 900,00 €	6 064,00 €	4 651,00 €	
Vplyv nákladov na výnos (RIY) ročne	1 rok		43,15%	43,21%	41,77%	
	10 rokov		4,76%	4,83%	4,14%	
	20 rokov		3,03%	3,10%	2,47%	
Jednorazové náklady	Vstupné náklady		0,47%	0,48%	0,40%	
	Výstupné náklady		0,00%	0,00%	0,00%	
Priebežné náklady	Transakčné náklady		0,00%	0,00%	0,00%	
	Iné priebežné náklady		2,56%	2,63%	2,07%	