

Príloha k žiadanke Invest

Číslo poisťnej zmluvy:

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Označenie druhu príslušných podkladových aktív pre investičné životné poistenie

1. Allianz akciový dynamický fond (AADF)	
Podielový fond:	Growth Opportunities o. p. f., IAD Investments správ. spol., a. s.
Správca:	IAD Investments, správ. spol., a.s., Bratislava
Depozitár:	Československá obchodná banka, a.s., Bratislava
Mena:	EUR
Druh:	zmiešaný
Rizikový faktor:	vyšoký
Stratégia fondu:	Fond investuje predovšetkým do podielových listov iných podielových fondov, investičných nástrojov dlhového charakteru a nástrojov peňažného trhu, pričom podiel jednotlivých druhov investícií na celkovom portfóliu je aktívne riadený a prispôsobovaný aktuálnemu vývoju na finančných trhoch. Akciové investície sú smerované do rozvinutých (západná Európa, USA, Japonsko), ale aj do rozvíjajúcich sa regiónov (východná Európa, Ázia, južná Amerika). Dlhopisové a peňažné investície primárne tvoria nástroje denominované v EUR, fond však aktívne vyhľadáva aj atraktívne investičné príležitosti denominované v cudzích menách, ktoré nemusia byť zabezpečené voči menovému riziku. Cieľom investičnej stratégie je dynamickým riadením podielového fondu dosiahnuť participáciu na raste akciových a dlhopisových trhov v dlhodobom horizonte minimálne 5 rokov pri dodržaní rizikového profilu podielového fondu. Viac informácií k podielovému fondu, a teda aj jeho predajný prospekt, zjednodušený predajný prospekt a štatút, nájdete na www.iad.sk .

2. Allianz dlhopisový dynamický fond (ADDF)	
Podielový fond:	Bond Dynamic o. p. f., IAD Investments správ. spol., a. s.
Správca:	IAD Investments, správ. spol., a.s., Bratislava
Depozitár:	Československá obchodná banka, a.s., Bratislava
Mena:	EUR
Druh:	dlhopisový
Rizikový faktor:	stredný
Stratégia fondu:	Fond investuje predovšetkým do dlhopisov, podielových listov iných peňažných a dlhopisových fondov, investičných nástrojov dlhového charakteru a nástrojov peňažného trhu. Portfólio fondu primárne tvoria nástroje denominované v EUR. Fond však aktívne vyhľadáva aj atraktívne investičné príležitosti denominované v cudzích menách, ktoré nemusia byť zabezpečené voči menovému riziku. Cieľom investičnej stratégie podielového fondu je dosiahnuť stabilný a rovnomerný rast hodnoty podielového fondu vyjadrenej v tuzemskej mene v strednodobom horizonte 3 – 4 rokov. Viac informácií k podielovému fondu, a teda aj jeho predajný prospekt, zjednodušený predajný prospekt a štatút, nájdete na www.iad.sk .

3. Allianz stratégia fond (ASF)	
Poistné alokované do tohto fondu sa investuje do Peňažného fondu. K 1. aprílu každého párneho kalendárneho roka, počnúc rokom 2008, sa všetky podielové jednotky Peňažného fondu automaticky prevedú do Zabezpečeného fondu I a k 1. aprílu každého nepárneho kalendárneho roka, počnúc rokom 2009, sa všetky podielové jednotky z Peňažného fondu automaticky prevedú do Zabezpečeného fondu II. V rámci Allianz stratégie fondu poisťovateľ v mene poistených poistné investuje do nasledovných podielových fondov:	

3.1 Peňažný fond (PF)	
Podielový fond:	Fond krátkodobých investícií o. p. f., IAD Investments správ. spol., a. s.
Správca:	IAD Investments, správ. spol., a.s., Bratislava
Depozitár:	Československá obchodná banka, a.s., Bratislava
Mena:	EUR
Druh:	peňažný
Rizikový faktor:	veľmi nízky
Stratégia fondu:	Fond investuje predovšetkým do konzervatívnych dlhových cenných papierov, nástrojov peňažného trhu a podielových listov iných peňažných a dlhopisových podielových fondov, vydaných najmä bonitnými spoločnosťami (napríklad bankami, finančnými inštitúciami a pod.) alebo štátmi s investičným ratingom. Majetok fondu tvoria primárne nástroje denominované v EUR, časť majetku fondu môže byť investovaná do nástrojov denominovaných v cudzích menách, ktoré nemusia byť zabezpečené voči menovému riziku. Cieľom investičnej stratégie podielového fondu je dosiahnuť stabilný a rovnomerný rast hodnoty podielového fondu vyjadrenej v tuzemskej mene v horizonte jedného roka. Viac informácií k podielovému fondu, a teda aj jeho predajný prospekt, zjednodušený predajný prospekt a štatút, nájdete na www.iad.sk .

3.2 Zabezpečený fond I (ZF I)	
Podielový fond:	Protected Equity 1 o. p. f., IAD Investments správ. spol., a. s.
Správca:	IAD Investments, správ. spol., a.s., Bratislava
Depozitár:	Československá obchodná banka, a.s., Bratislava
Mena:	EUR
Druh:	zmiešaný
Rizikový faktor:	nízky
Stratégia fondu:	Fond investuje predovšetkým do nástrojov peňažného trhu, dlhopisov, akcií a podielových listov iných podielových fondov. Cieľom investičnej stratégie je aktívnym riadením podielového fondu dosiahnuť participáciu na raste akciových a dlhopisových trhov a súčasne počínajúc od 1. 4. 2008 dosahovať takú hodnotu podielu, ktorá bude vždy na konci stanoveného obdobia rovná alebo vyššia ako na začiatku tohto obdobia. Stanovené obdobia budú vždy dvojročné, pričom prvé začne plynúť 1. 4. 2008 a uplynie 31. 3. 2010. Viac informácií k podielovému fondu, a teda aj jeho predajný prospekt, zjednodušený predajný prospekt a štatút, nájdete na www.iad.sk .

3.3 Zabezpečený fond II (ZF II)	
Podielový fond:	Protected Equity 2 o. p. f., IAD Investments správ. spol., a. s.
Správca:	IAD Investments, správ. spol., a.s., Bratislava
Depozitár:	Československá obchodná banka, a.s., Bratislava
Mena:	EUR
Druh:	zmiešaný
Rizikový faktor:	nízky
Stratégia fondu:	Fond investuje predovšetkým do nástrojov peňažného trhu, dlhopisov, akcií a podielových listov iných podielových fondov. Cieľom investičnej stratégie je aktívnym riadením podielového fondu dosiahnuť participáciu na raste akciových a dlhopisových trhov a súčasne počínajúc od 1. 4. 2009 dosahovať takú hodnotu podielu, ktorá bude vždy na konci stanoveného obdobia rovná alebo vyššia ako na začiatku tohto obdobia. Stanovené obdobia budú vždy dvojočné, pričom prvé začne plynúť 1. 4. 2009 a uplynie 31. 3. 2011. Viac informácií k podielovému fondu, a teda aj jeho predajný prospekt, zjednodušený predajný prospekt a štatút, nájdete na www.iad.sk .

4. Allianz akciový fond Nové trhy (AAFNT)	
Podielový fond:	Allianz RCM Global Emerging Markets Equity - AT - EUR
Správca:	Allianz Global Investors Ireland Ltd.
Sub-správca:	Allianz Global Investors KAG, Frankfurt
Depozitár:	State Street Custodial Serv. (Irel.) Ltd.
Mena:	EUR
Druh:	akciový
Rizikový faktor:	vysoký
Stratégia fondu:	Fond sa sústreďuje na akcie takých spoločností, ktoré majú sídlo v novorozvíjajúcich sa trhoch sveta alebo ktoré na nich vykonávajú významné ekonomické aktivity. Investičným cieľom je dosiahnuť rast investovaného kapitálu v dlhodobom časovom období. Regiónovo sú investície rozložené po celom svete a zahŕňajú také rozvíjajúce sa ekonomiky ako napríklad Brazília, Južná Kórea, Rusko, Taiwan, Hong Kong, Mexiko, India, Južná Afrika, Malajzia. Sektorovo pokrývajú najviac informačné technológie, finančný sektor, ťažbu a spracovanie surovín, energetiku, telekomunikačné služby. Viac informácií k podielovému fondu, a teda aj jeho predajný prospekt, zjednodušený predajný prospekt a štatút, nájdete na www.allianzgi-b2b.eu .

5. Allianz akciový fond Európske malé spoločnosti (AAFEMS)	
Podielový fond:	Allianz RCM Europe Small Cap Equity - AT - EUR
Správca:	Allianz Global Investors Luxembourg S.A.
Sub-správca:	Allianz Global Investors KAG, Frankfurt
Depozitár:	State Street Bank Luxembourg S.A.
Mena:	EUR
Druh:	akciový
Rizikový faktor:	vysoký
Stratégia fondu:	Fond sa sústreďuje na akcie spoločností s relatívne nižším kapitálovým vybvením, ktoré sú registrované v Európe (okrem Ruska a Turecka). Investičným cieľom je dosiahnuť rast kapitálu v dlhodobom časovom horizonte. Teritoriálne pokrýva najviac vyspelé ekonomiky ako napríklad Spojené kráľovstvo, Nemecko, Švajčiarsko, Švédsko, Francúzsko, Holandsko. Sektorovo je orientovaný najmä na priemysel, produkciu nadštandardných tovarov a služieb, informačné technológie, ťažbu a spracovanie surovín, energetiku, finančný sektor, zdravotná starostlivosť. Viac informácií k podielovému fondu, a teda aj jeho predajný prospekt, zjednodušený predajný prospekt a štatút, nájdete na www.allianzgi-b2b.eu .

6. Allianz akciový fond Agrotrendy (AFAGR)	
Podielový fond:	Allianz RCM Global Agricultural Trends - AT - EUR
Správca:	Allianz Global Investors Luxembourg S.A.
Sub-správca:	RCM Capital Management LLC., San Francisco
Depozitár:	State Street Bank Luxembourg S.A.
Mena:	EUR
Druh:	akciový
Rizikový faktor:	vysoký
Stratégia fondu:	Fond sa v rámci globálneho akciového trhu sústreďuje na spoločnosti, ktoré profitujú priamo alebo nepriamo z vývoja predovšetkým týchto oblastí: využitie zdrojov produkcie agrovýroby ako sú pôda a voda, výroba, skladovanie a transport agrokomodít, spracovanie, doprava a predaj potravín a nápojov ako aj nepotravinárskych výrobkov (zahŕňujúc drevárske a papierenské výrobky). Investičným cieľom je dosiahnuť v dlhodobom hľadisku rast investovaného kapitálu. Oblasťami investovania sú napríklad USA, Kanada, Singapur, Brazília, Nórsko, Indonézia, Holandsko. Viac informácií k podielovému fondu, a teda aj jeho predajný prospekt, zjednodušený predajný prospekt a štatút, nájdete na www.allianzgi-b2b.eu .

Cieľom fondov je dlhodobý nárast hodnoty ich aktív. Riziko spojené s investovaním a premenlivosťou výnosov nesie klient. Hodnoty majetku fondov sa počítajú a vyjadrujú v EUR. Hodnota investície do podielového fondu môže rásť, klesať alebo stagnovať a nie je zaručená návratnosť pôvodne investovanej čiastky. Hodnotu investície v podielovom fonde môžu ovplyvniť nasledovné riziká: trhové, úrokové, kurzové, riziko vysporiadania, nízkej likvidity, poklesu čistej hodnoty majetku v podielovom fonde, riziko nestálosti prostredia, politické a právne riziko. Bližšie informácie o podielových fondoch, najmä o investičných stratégiách jednotlivých podielových fondov obsahujú štatúty, predajné prospekty a zjednodušené predajné prospekty jednotlivých podielových fondov.

Osobitné ustanovenia pre investovanie do Allianz stratégie fondu k programu Invest

1. Allianz stratégie fondu tvoria 3 fondy: Peňažný fond, Zabezpečený fond I a Zabezpečený fond II.
2. Za poistné alokované (umiestnené) do Allianz stratégie fondu sa nakupujú podielové jednotky Peňažného fondu. K 1. aprílu každého párneho kalendárneho roka, počnúc rokom 2008, sa všetky podielové jednotky z Peňažného fondu automaticky prevedú do Zabezpečeného fondu I a k 1. aprílu každého nepárneho kalendárneho roka, počnúc rokom 2009, sa všetky podielové jednotky z Peňažného fondu automaticky prevedú do Zabezpečeného fondu II.
3. Poisťovateľ má právo na poplatok za odkup podielových jednotiek zo Zabezpečeného fondu I alebo Zabezpečeného fondu II (ďalej len „odkupný poplatok zo Zabezpečených fondov“), ktorý slúži na krytie administratívnych nákladov spojených s vykonaním prevodu podielových jednotiek z ktoréhokoľvek zo Zabezpečených fondov, s vykonaním čiastočného odkupu akumulovaných podielových jednotiek ktoréhokoľvek zo Zabezpečených fondov, alebo so zánikom poistenia s výplatou odbytného. Tento poplatok je hradený znížením počtu akumulovaných podielových jednotiek na účte poistníka vo výške zodpovedajúcej tomuto poplatku, ktorá závisí od správcu fondu.
4. Pri prevode podielových jednotiek z Allianz stratégie fondu sa podielové jednotky prevedú rovnakým pomerom z Peňažného fondu, zo Zabezpečeného fondu I a Zabezpečeného fondu II. Odkupný poplatok zo Zabezpečených fondov sa navýši o poplatok v zmysle čl. 12 Všeobecných poistných podmienok pre investičné životné poistenie (ďalej len „VPP“). Pri prevode podielových jednotiek do Allianz stratégie fondu sa podielové jednotky umiestnia v Peňažnom fonde.
5. V prípade čiastočného odkupu akumulovaných podielových jednotiek zo Zabezpečeného fondu I alebo zo Zabezpečeného fondu II sa odkupný poplatok zo Zabezpečených fondov navýši o poplatok podľa čl. 14 ods. 3 VPP.
6. Poisťovateľ nemá právo na odkupný poplatok zo Zabezpečených fondov pri prevode podielových jednotiek, čiastočnom odkupe, alebo zániku poistenia s výplatou odbytného a) zo Zabezpečeného fondu I k 31. marcu každého párneho kalendárneho roka, počnúc rokom 2010, a b) zo Zabezpečeného fondu II k 31. marcu každého nepárneho kalendárneho roka, počnúc rokom 2011.
7. Osobitné ustanovenia pre investovanie do Allianz stratégie fondu sú prílohou VPP a boli schválené dňa 13. 06. 2008.