



Informácie k fondom investičného životného poistenia v produktoch typu Comfort

Časť 1.

Fondy investičného životného poistenia

Peňažný fond

Prostriedky v tomto fonde sú prevažne investované do termínovaných vkladov v bankách, do štátnych pokladničných poukážok a krátkodobých dlhopisov, do otvorených podielových fondov so zameraním na peňažný trh a do podielových listov fondu AXA EUR Konto. Tento spôsob investovania je takmer bezrizikový a volia ho konzervatívni klienti, ktorí sa uspokojia s istým a stabilným výnosom. Hodnota podielovej jednotky fondu je určená v EUR.

Kód fondu	Špecifický symbol ¹⁾	Poplatok za správu fondu ²⁾³⁾⁴⁾
AXAF 01S	1001	1 %

Dlhopisový fond

Prostriedky v tomto fonde sú investované predovšetkým do nákupu kvalitných štátnych a podnikových dlhopisov alebo do otvorených podielových fondov so zameraním na dlhopisy denominované v EUR. Dlhopisový fond predstavuje relatívne nízku mieru investičného rizika a v priemere sa očakáva vyšší výnos ako pri Peňažnom fonde. Hodnota podielovej jednotky fondu je určená v EUR.

Kód fondu	Limit pre Stop-loss	Limit pre zamykanie výnosov	Špecifický symbol ¹⁾	Poplatok za správu fondu ²⁾³⁾
AXAF 02S	15 %	20 %	1002	1,3 %

Zahraničný fond (akciový)

Prostriedky tohto fondu sú investované do zahraničných akcií rozvinutých trhov alebo do otvorených podielových fondov so zameraním na zahraničné akciové investície. Portfólio fondu je investované v USA, Európe a Japonsku. Zahraničný fond umožňuje dosiahnutie vysokých výnosov, prirodzene pri vyššom investičnom riziku. V tomto fonde klient nesie kurzové riziko príslušných mien, v ktorých sú akcie denominované. Hodnota podielovej jednotky fondu je určená v EUR.

Kód fondu	Limit pre Stop-loss	Limit pre zamykanie výnosov	Špecifický symbol ¹⁾	Poplatok za správu fondu ²⁾³⁾
AXAF 03S	33 %	50 %	1003	1,5 %

Realitný fond

Tento fond je zameraný na investície do vybraných európskych realitných otvorených podielových fondov a využíva ďalšie kvalitné inštrumenty domáceho peňažného trhu. Expozícia celého portfólia je zaistená do EUR. Hodnota podielovej jednotky fondu je určená v EUR.

Kód fondu	Limit pre Stop-loss	Limit pre zamykanie výnosov	Špecifický symbol ¹⁾	Poplatok za správu fondu ²⁾³⁾
AXAF 04S	33 %	50 %	1004	1 %

AXA CEE Dluhopisový fond

Prostriedky fondu sú investované do otvoreného podielového fondu AXA CEE Dluhopisový fond. Dluhopisový fond predstavuje relatívne nízku mieru investičného rizika. Výnos a riziko je možné oproti priemeru očakávať vyššie ako u Peňažného fondu a nižšie ako u Akciového fondu. Fond je vhodný pre konzervatívnych strednodobých investorov, ktorí majú základné vedomosti o nástrojoch finančného trhu a ktorí sa chcú podieľať na výnosoch z dlhopisov regiónov strednej a východnej Európy. Odporučeným horizontom investície vo fonde sú minimálne 3 roky. Hodnota podielovej jednotky fondu je určená v EUR.

Kód fondu	Limit pre Stop-loss	Limit pre zamykanie výnosov	Špecifický symbol ¹⁾	Poplatok za správu fondu ²⁾³⁾⁴⁾
AXACEE 01S	15 %	20 %	1021	0 %

AXA CEE Akciový fond

Prostriedky fondu sú investované do otvoreného podielového fondu AXA CEE Akciový fond. Akciový fond je určený investorom, ktorí sú ochotní akceptovať vysokú kolísavosť investície a s tým spojené riziko výmenou za možnosť dosiahnutia vyššieho výnosu ako dlhopisové fondy a ktorí sa chcú podieľať na výnosoch z akciových trhov regiónov strednej a východnej Európy. Odporučeným investičným horizontom je minimálne 5 rokov. Hodnota podielovej jednotky fondu je určená v EUR.

Kód fondu	Limit pre Stop-loss	Limit pre zamykanie výnosov	Špecifický symbol ¹⁾	Poplatok za správu fondu ²⁾³⁾⁴⁾
AXACEE 02S	33 %	50 %	1022	0 %

AXA Selection Opportunities

Cieľom fondu je dosahovanie čo najvyššieho dlhodobého zhodnotenia investovaním do zahraničných fondov kolektívneho investovania, ktoré investujú do akcií a dlhopisov. Investície nie sú teritoriálne ani sektorovo obmedzené, preto je investícia do podielového fondu vhodná pre investorov, ktorí hľadajú ľahký spôsob účasti na vývoji svetových akciových a dlhopisových trhoch a sú ochotní akceptovať vysoké riziko a vysokú kolísavosť investície s cieľom dosiahnuť vysoké zhodnotenie. Odporúčaný investičný horizont je minimálne 5 rokov. Hodnota podielovej jednotky fondu je určená v EUR.

Kód fondu	Limit pre Stop-loss	Limit pre zamykanie výnosov	Špecifický symbol ¹⁾	Poplatok za správu fondu ²⁾³⁾⁴⁾
AXAS 01S	25 %	40 %	1023	0 %

AXA Selection Emerging Equity

Cieľom fondu je dosiahnutie čo najvyššieho dlhodobého kapitálového zhodnotenia investovaním do renomovaných zahraničných fondov kolektívneho investovania, ktoré investujú do akcií. Investícia do podielového fondu je vhodná pre investorov, ktorí hľadajú ľahký spôsob účasti na svetových akciových trhoch, predovšetkým do akcií spoločnosti obchodovaných na trhoch rozvojových a rozvíjajúcich sa krajín podľa Morgan Stanlex Capital International Global Emerging Markets Index. Fond je určený investorom, ktorí sú ochotní za účelom dosiahnutia vysokého zhodnotenia akceptovať vysokú kolísavosť investície. Odporúčaný investičný horizont je minimálne 5 rokov. Hodnota podielovej jednotky fondu je určená v EUR.

Kód fondu	Limit pre Stop-loss	Limit pre zamykanie výnosov	Špecifický symbol ¹⁾	Poplatok za správu fondu ²⁾³⁾⁴⁾
AXAS 02S	33 %	50 %	1024	0 %

AXA Progressive ETF

Fond umožňuje investorom podieľať sa na výkonnosti akcií globálnych a rozvíjajúcich sa trhov a na vývoji cien komodít. Investičná stratégia pozostáva z diverzifikácie majetku fondu pomocou investovania do cenných papierov fondov kolektívneho investovania, najmä fondov finančnej skupiny AXA. Fond umožňuje dosiahnutie vysokých výnosov, prirodzene pri vyššom investičnom riziku a zvýšenej volatilitate. Fond je denominovaný v EUR.

Kód fondu	Limit pre Stop-loss	Limit pre zamykanie výnosov	Špecifický symbol ¹⁾	Poplatok za správu fondu ²⁾³⁾⁴⁾
AXAF 13S	33 %	50 %	1013	1 %

AXA Dynamic ETF

Fond umožňuje investorom podieľať sa na výkonnosti akcii globálnych trhov, vývoji cien komodít a na vývoji kvalitných dlhopisových inštrumentov denominovaných v EUR. Investičná stratégia pozostáva z diverzifikácie majetku fondu pomocou investovania do cenných papierov fondov kolektívneho investovania, najmä fondov finančnej skupiny AXA. Fond umožňuje dosiahnutie vysokých výnosov, prirodzene pri vyššom investičnom riziku a zvýšenej volatilitate. Fond je denominovaný v EUR.

Kód fondu	Limit pre Stop-loss	Limit pre zamykanie výnosov	Špecifický symbol ¹⁾	Poplatok za správu fondu ²⁾³⁾⁴⁾
AXAF 14S	25 %	40 %	1014	1 %

AXA Balanced ETF

Fond umožňuje investorom podieľať sa na výkonnosti kvalitných dlhopisových inštrumentov denominovaných v EUR a akciách globálnych trhov. Investičná stratégia pozostáva z diverzifikácie majetku fondu pomocou investovania do cenných papierov fondov kolektívneho investovania, najmä fondov finančnej skupiny AXA. Ide o zmiešaný fond, ktorý ponúka vyvážený pomer medzi rizikom a výnosom. Fond predstavuje zvýšene investičné riziko a vyššiu volatilitu za účelom dosiahnutia vyššieho výnosu. Fond je denominovaný v EUR.

Kód fondu	Limit pre Stop-loss	Limit pre zamykanie výnosov	Špecifický symbol ¹⁾	Poplatok za správu fondu ²⁾³⁾⁴⁾
AXAF 15S	20 %	30 %	1015	1 %

AXA Commodity ETF

Fond umožňuje investorom podieľať sa na vývoji cien komodít. Investičná stratégia pozostáva z diverzifikácie majetku fondu pomocou investovania do cenných papierov fondov kolektívneho investovania, najmä fondov finančnej skupiny AXA. Fond umožňuje dosiahnutie vysokých výnosov, prirodzene pri vyššom investičnom riziku a zvýšenej volatilitate. Fond je denominovaný v EUR.

Kód fondu	Limit pre Stop-loss	Limit pre zamykanie výnosov	Špecifický symbol ¹⁾	Poplatok za správu fondu ²⁾³⁾⁴⁾
AXAF 16S	25 %	40 %	1016	1 %

Okrem vyššie uvedených fondov je poisťiteľ oprávnený vytvoriť ďalšie fondy

1) Špecifický symbol pre platby mimoriadneho poistného.

2) Maximálna výška poplatkov za správu jednotlivých fondov z celkovej hodnoty fondu ročne. (Poisťiteľ je oprávnený poplatky účtovať v nižšej než maximálnej výške.)

3) Poplatok za správu fondov sa odráta z hodnoty fondu každý oceňovací deň vo výške: $V \cdot (1 - (1 - p / 36500)^n)$. Kde V je hodnota fondu z predchádzajúceho ocenenia, p je výška ročnej zrážky v % a n je počet kalendárnych dní, ktorý uplynul od predchádzajúceho oceňovacieho dňa.

4) Za správu majetku v podielovom fonde je účtovaný správcovský poplatok v zmysle štatútu podielových fondov.

Časť 2.

Podmienky aktívnej ochrany investovaných prostriedkov (investičných nástrojov)

Článok 1.

Realokácia

- (1) Poistník môže pri uzatvorení poistnej zmluvy, príp. pri zmene poistnej zmluvy, dohodnúť automaticky prevod podielových jednotiek zo zvolených fondov do Peňažného fondu AXAF 01S alebo do fondu s podobnou investičnou stratégiou (ďalej len „realokácia“). Realokáciu nie je možné zrušiť počas doby jej účinnosti uvedenej v poistnej zmluve/žiadosti o zmenu poistnej zmluvy, pokiaľ nie je s poistiteľom dohodnuté inak.
- (2) Poistník si sám zvolí začiatok a koniec realokácie. Začiatok môže byť najskôr po uplynutí 5 rokov od začiatku poistenia, pričom účinnosť realokácie začína prvým dňom začiatku realokácie, zvoleného v poistnej zmluve/žiadosti o zmenu poistnej zmluvy. Koniec musí byť označený zhodne najneskôr s koncom poistnej doby, pričom účinnosť realokácie končí dňom, ktorý predchádza roku, ktorý je v poistnej zmluve zvolený ako koniec doby účinnosti realokácie. V prípade, ak je zároveň zvolené zamykanie výnosov a/alebo stop-loss, začiatok realokácie je najskôr zhodný s koncom zamykania výnosov a/alebo stop-loss. Začiatok a koniec realokácie je určený v rokoch a celým číslom udávajúcim počet rokov od začiatku poistenia.
- (3) Poistiteľ pri začatí realokácie automaticky zmení klientom definovaný alokačný pomer bežného poistného, a to tak, že s výnimkou poistného, alokovaného do Peňažného fondu AXAF 01S, bude bežné poistné alokované do Peňažného fondu AXAF 01S alebo do fondu s podobnou investičnou stratégiou. Poistník nie je oprávnený po začatí realokácie až do konca realokácie meniť alokačný pomer bežného poistného (v prípade, že zašle žiadosť o zmenu alokačného pomeru počas realokácie, žiadosť bude automaticky považovaná za neplatnú). Právo poistníka definovať vlastný alokačný pomer pri zaplatení mimoriadneho poistného týmto nie je ovplyvnené.
- (4) Realokácia bude realizovaná tak, že na začiatku každého mesiaca realokačného obdobia bude z každého fondu zastúpeného na podielovom účte (okrem

Peňažného fondu AXAF 01S) prevedená časť vo veľkosti 1/k z aktuálneho počtu všetkých počiatočných i akumuláčnych podielových jednotiek do Peňažného fondu AXAF 01S alebo do fondu s podobnou investičnou stratégiou, kde k je počet mesiacov zostávajúcich do konca dohodnutej realokácie.

- (5) Prevody podielových jednotiek v rámci realokácie nepodliehajú poplatkom podľa Obchodných podmienok.

Článok 2.

Zamykanie výnosov

- (1) Poistník môže pri uzatvorení poistnej zmluvy, príp. pri zmene poistnej zmluvy dohodnúť automatické prevody dosiahnutých výnosov, vznikajúcich rastom hodnoty investície, do Peňažného fondu AXAF 01S alebo do fondu s podobnou investičnou stratégiou, t. j. do fondu s nižším investičným rizikom (ďalej len „zamykanie výnosov“). Zmyslom týchto prevodov je minimalizácia investičného rizika pri prevedenej časti investície, ktoré môže súvisieť s možným budúcim znížením hodnoty tejto investície v dôsledku prípadného poklesu ceny podielových jednotiek vo fondoch s vyšším investičným rizikom.
- (2) Počas platnosti poistnej zmluvy nie je možné zrušiť zamykanie výnosov, pokiaľ už začalo, pokiaľ nie je s poistiteľom dohodnuté inak.
- (3) Zamykanie výnosov sa vzťahuje len na akumuláčne podielové jednotky. Zamykanie výnosov sa uskutočňuje oddelene pre jednotlivé fondy zastúpené na podielovom účte (okrem Peňažného fondu AXAF 01S).
- (4) Poistník si sám zvolí začiatok a koniec zamykania výnosov. Začiatok môže byť najskôr po uplynutí 4 rokov od začiatku poistenia, pričom účinnosť zamykania výnosov začína prvým dňom začiatku zamykania výnosov zvoleného v poistnej zmluve/žiadosti o zmenu poistnej zmluvy. Koniec musí byť označený najneskôr rokom nasledujúcim po roku dohodnutom ako koniec poistnej doby, pričom účinnosť zamykania výnosov končí dňom, ktorý predchádza roku, ktorý je v poistnej zmluve/žiadosti o zmenu poistnej zmluvy

zvolený ako koniec doby účinnosti zamykania výnosov. V prípade, ak je zároveň zvolená realokácia, koniec zamykania výnosov je najneskôr zhodný so začiatkom realokácie podľa čl. 1. ods. (2) tohto dokumentu. Začiatok a koniec zamykania výnosov je určený v rokoch a celým číslom udávajúcim počet rokov od začiatku poistenia. K zamykaniu výnosov bude dochádzať minimálne jedenkrát za mesiac.

- (5) Pre účely zamykania výnosov sa hodnotou investície v danom fonde rozumie súčin počtu akumulovaných podielových jednotiek tohto fondu a ich predajnej ceny platnej k okamihu porovnania, či došlo ku splneniu podmienky pre zamknutie výnosov.
- (6) Výškou vložených finančných prostriedkov do daného fondu sa rozumie súhrn poistného (vrátane mimoriadneho poistného) investovaného do nákupu akumulovaných podielových jednotiek tohto fondu zvýšený o hodnotu prevodov akumulovaných podielových jednotiek do tohto fondu z iných fondov a znížený o uskutočnené zrážky rizikového poistného, administratívne poplatky a ďalšie poplatky podľa Obchodných podmienok. Výška vložených finančných prostriedkov nebude znížená o uskutočnené čiastočné odkupy a prevody akumulovaných podielových jednotiek do iných fondov.
- (7) Výnosom sa rozumie rozdiel medzi hodnotou investície podľa ods. (5) tohto článku a výškou vložených finančných prostriedkov podľa ods. (6) tohto článku.
- (8) Pre každý fond uvedený v Obchodných podmienkach, a/alebo vyššie v 1. časti tohto dokumentu (okrem Peňažného fondu AXAF 01S), je v týchto Obchodných podmienkach, a/alebo vyššie v 1. časti tohto dokumentu pre účely zamykania výnosov stanovený/uvadený limit pre podiel výnosu podľa ods. (7) tohto článku a vložených finančných prostriedkov podľa ods. (6) tohto článku.
- (9) Porovnanie, či došlo ku splneniu podmienky pre zamknutie výnosu, uskutoční poisťiteľ minimálne jedenkrát za mesiac pre jednotlivé fondy. Pokiaľ podiel výnosu a výška vložených finančných prostriedkov dosiahne minimálne limit stanovený v Obchodných podmienkach a/alebo uvedený vyššie v 1. časti tohto dokumentu podľa ods. (8)

tohto článku, poisťiteľ uskutoční prevod akumulovaných podielových jednotiek zodpovedajúcich výnosu podľa ods. (7) tohto článku do Peňažného fondu AXAF 01S alebo do fondu s podobnou investičnou stratégiou. Pokyn na presun bude automaticky uskutočnený ku dňu, ku ktorému výnos dosiahne minimálne stanovený limit.

- (10) Prevody podielových jednotiek v rámci zamykania výnosov nepodliehajú poplatkom podľa Obchodných podmienok.
- (11) Zamykanie výnosov a Realokácia podľa čl. 1. tohto dokumentu nemôžu prebiehať súčasne.

Článok 3 Stop-Loss

- (1) Poisťník môže pri uzatvorení poistnej zmluvy, príp. pri zmene poistnej zmluvy dohodnúť tzv. Stop-loss, t. j. presun investície z fondu po dosiahnutí, resp. prekročení vopred definovanej úrovne straty hodnoty podielových jednotiek (ďalej len „presun investície z fondu“).
- (2) Počas platnosti poistnej zmluvy nie je možné zrušiť presun investície z fondu, pokiaľ už začal, pokiaľ nie je s poisťiteľom dohodnuté inak.
- (3) Presun investície z fondu sa vzťahuje len na akumulované podielové jednotky. Presun investície z fondu sa uskutočňuje oddelene pre jednotlivé fondy zastúpené na podielovom účte (okrem Peňažného fondu AXAF 01S).
- (4) Poisťník si sám zvolí začiatok a koniec presunu investície z fondu. Začiatok môže byť najskôr po uplynutí 4 rokov od začiatku poistenia, pričom účinnosť presunu investície z fondu začína prvým dňom začiatku presunu investície z fondu zvoleného v poistnej zmluve/žiadosti o zmenu poistnej zmluvy. Koniec musí byť označený najneskôr rokom nasledujúcim po roku dohodnutom ako koniec poistnej doby, pričom účinnosť presunu investície z fondu končí dňom, ktorý predchádza roku, ktorý je v poistnej zmluve/žiadosti o zmenu poistnej zmluvy zvolený ako koniec doby účinnosti presunu investície z fondu. V prípade, ak je zároveň zvolená realokácia, koniec presunu investície z fondu je najneskôr zhodný so začiatkom realokácie podľa čl. 1. ods. (2) tohto dokumentu. Začiatok a koniec presunu investície z fondu je určený v rokoch a celým číslom udávajúcim počet rokov od

začiatku poistenia. K presunu investície z fondu bude dochádzať na dennej báze.

- (5) Pre účely presunu investície z fondu sa hodnotou investície v danom fonde rozumie súčin počtu akumulovaných podielových jednotiek tohto fondu a ich predajnej ceny platnej k okamihu porovnania, či došlo ku splneniu podmienky pre presun investície z fondu.
- (6) Výškou vložených finančných prostriedkov do daného fondu sa rozumie súhrn poistného (vrátane mimoriadneho poistného) investovaného do nákupu akumulovaných podielových jednotiek tohto fondu zvýšený o hodnotu prevodov akumulovaných jednotiek do tohto fondu z iných fondov a znížený o uskutočnené zrážky rizikového poistného, administratívne poplatky a ďalšie poplatky podľa Obchodných podmienok. Výška vložených finančných prostriedkov nebude znížená o uskutočnené čiastočné odkupy a prevody akumulovaných podielových jednotiek do iných fondov. Po realizácii presunu investície z fondu je výška vložených finančných prostriedkov do príslušného fondu stanovená na nulu a pre účely ďalšieho výpočtu výšky vložených prostriedkov sa zohľadňujú iba zmeny stavu, ktoré nastanú po dátume presunu investície z fondu.
- (7) Stratou hodnoty podielových jednotiek sa rozumie rozdiel medzi hodnotou investície podľa ods. (5) tohto článku a výškou vložených finančných prostriedkov podľa ods. (6) tohto článku.
- (8) Pre každý fond uvedený v Obchodných podmienkach, a/alebo vyššie v 1. časti tohto dokumentu (okrem Peňažného fondu AXAF 01S), je v týchto Obchodných podmienkach, a/alebo vyššie v 1. časti tohto dokumentu pre účely presunu investície z fondu stanovený/uvadený limit pre podiel straty hodnoty podielových jednotiek podľa ods. (7) tohto článku a vložených finančných prostriedkov podľa ods. (6) tohto článku.
- (9) Porovnanie, či došlo ku splneniu podmienky pre presun investície z fondu, uskutoční poisťiteľ denne pre jednotlivé fondy. Pokiaľ podiel straty hodnoty podielových jednotiek a vložených finančných prostriedkov dosiahne, resp. prekročí limit stanovený podľa ods. (7) tohto článku v Obchodných podmienkach a/alebo uvedený vyššie v 1. časti tohto

dokumentu, poisťiteľ uskutoční prevod všetkých akumulovaných podielových jednotiek z tohto fondu do Peňažného fondu AXAF 01S alebo do fondu s podobnou investičnou stratégiou. Pokyn na presunutie bude automaticky uskutočnený ku dňu, kedy strata hodnoty dosiahne, resp. prekročí stanovený limit.

- (10) Prevody podielových jednotiek nepodliehajú poplatkom podľa Obchodných podmienok.
- (11) Nové investície budú i naďalej alokované do fondov podľa investičnej stratégie stanovenej poisťiteľom.
- (12) Právo poisťníka na prevody podielových jednotiek, týmto nie je ovplyvnené.
- (13) Poisťník môže dohodnúť presun investície z fondu súčasne so zamykaním výnosov podľa čl. 2. tohto dokumentu. Pokiaľ si poisťník zvolí súčasne zamykanie výnosov i presun investície z fondu, časové obdobie pre obe tieto možnosti musí byť totožné.
- (14) Presun investície z fondu a realokácia podľa čl. 1. tohto dokumentu nemôžu prebiehať súčasne.