

Informácie o určení investičných podielov a podkladových aktívach investičných programov investičného životného poistenia LIFE, EASY LIFE, KAMARÁT SNOOPY

Poisťovateľ investuje poisťné v mene poistených do nasledovných investičných programov:

Dlhopisové portfólio	
Zloženie investičného programu	%
Hotovosť	5%
EURO Cash dlhopisový o. p. f., IAD Investments, správ. spol., a.s.	30%
EURO Bond o. p. f., IAD Investments, správ. spol., a.s.	65%

Vyvážené portfólio	
Zloženie investičného programu	%
Hotovosť	5%
Global Index o. p. f., IAD Investments, správ. spol., a.s.	25%
EURO Bond o. p. f., IAD Investments, správ. spol., a.s.	20%
CE Bond o. p. f., IAD Investments, správ. spol., a.s.	20%
Optimal Balanced o. p. f., IAD Investments, správ. spol., a.s.	20%
Franklin Natural Resources Fund	10%

Ázijské akciové portfólio	
Zloženie investičného programu	%
Hotovosť	5%
Global Index o. p. f., IAD Investments, správ. spol., a.s.	25%
Templeton Asian Smaller Companies Fund	30%
PineBridge India Equity Fund	30%
Franklin Natural Resources Fund	10%

Americké akciové portfólio	
Zloženie investičného programu	%
Hotovosť	5%
Global Index o. p. f., IAD Investments, správ. spol., a.s.	25%
Franklin US Opportunities Fund	40%
PineBridge Latin America Equity Fund	20%
Franklin Natural Resources Fund	10%

Európske akciové portfólio	
Zloženie investičného programu	%
Hotovosť	5%
Global Index o. p. f., IAD Investments, správ. spol., a.s.	25%
Optimal Balanced o. p. f., IAD Investments, správ. spol., a.s.	30%
Franklin Mutual European Fund	30%
Franklin Natural Resources Fund	10%

Globálne akciové portfólio	
Zloženie investičného programu	%
Hotovosť	5%
Global Index o. p. f., IAD Investments, správ. spol., a.s.	55%
Templeton Emerging Markets Fund	20%
Franklin Natural Resources Fund	20%

Globálne rýchlo rastúce trhy	
Zloženie investičného programu	%
Hotovosť	5%
Global Index o. p. f., IAD Investments, správ. spol., a.s.	30%
Templeton Emerging Markets Fund	65%

Toto zloženie investičných programov je platné v čase dojednania poistenia a môže podliehať zmenám počas trvania poistenia v súlade s príslušnými Pravidlami pre investičné programy. Všetky aktuálne informácie o jednotlivých investičných programoch nájdete na našej internetovej stránke www.metlife.sk v časti Výnos investičných programov.

Popis fondov jednotlivých investičných programov

EURO Cash dlhopisový o. p. f., IAD Investments, správ. spol., a.s.

Správca: IAD Investments

Mena: EUR

Druh: dlhopisový fond

Stratégia fondu: Fond investuje finančné prostriedky do nástrojov peňažného a dlhopisového trhu, najmä štátnych dlhopisov, ktoré sú vydané významnými domácimi a zahraničnými subjektmi, a to výhradne v EUR. Celková dĺžka portfólia je kratšia ako jeden rok.

EURO Bond o. p. f., IAD Investments, správ. spol., a.s.

Správca: IAD Investments

Mena: EUR

Druh: dlhopisový fond

Stratégia fondu: Fond investuje finančné prostriedky do nástrojov peňažného a dlhopisového trhu, ktoré sú vydané významnými domácimi a zahraničnými subjektmi a to výhradne v EUR. Podiel dlhopisov predstavuje minimálne 80% hodnoty majetku v podielovom fonde. Dĺžka portfólia fondu je určená investičným horizontom podielového fondu.

Optimal Balanced o. p. f., IAD Investments, správ. spol., a.s.

Správca: IAD Investments

Mena: EUR

Druh: zmiešaný fond

Stratégia fondu: Fond uplatňuje kombinovanú stratégiu investícií tak do akciových nástrojov ako aj do nástrojov peňažného a dlhopisového trhu.

Akiové investície sú uskutočňované prostredníctvom indexových fondov obchodovaných na burze (tzv. ETF), pokrývajú akiové trhy Poľska, Česka, Maďarska, Turecka a Ruska. Akiové investície tvoria minimálne 34% hodnoty majetku podielového fondu. Dlhopisové investície tvoria najmä štátne dlhopisy Slovenska, Česka, Poľska a Maďarska, ktoré sú denominované v lokálnych menách.

Global Index o. p. f., IAD Investments, správ. spol., a.s.

Správca: IAD Investments

Mena: EUR

Druh: akiový fond

Stratégia fondu: Fond investuje finančné prostriedky do akiových investícií prostredníctvom indexových fondov obchodovaných na burze (tzv. ETF) pokrývajú hlavné akiové indexy vyspelých trhov po celom svete. Iba malú časť majetku fondu tvoria prostriedky na účtoch a vkladoch v bankách.

CE Bond o. p. f., IAD Investments, správ. spol., a.s.

Správca: IAD Investments

Mena: EUR

Druh: dlhopisový fond

Stratégia fondu: Fond investuje finančné prostriedky do nástrojov peňažného a dlhopisového trhu, najmä štátnych dlhopisov krajín strednej Európy (Slovensko, Česko, Poľsko, Maďarsko), ktoré sú denominované v menách EUR, CZK, PLN, HUF.

Franklin U.S. Opportunities Fund

Správca: Franklin Templeton Investment Funds

Mena: USD

Druh: akiový fond

Stratégia fondu: Cieľom fondu je zhodnocovanie kapitálu prostredníctvom investovania do majetkových cenných papierov amerických emitentov, ktoré majú udržateľné rastové charakteristiky a spĺňajú kritéria ocenenia a kvality. Zahŕňa to spoločnosti s malou, strednou a aj veľkou kapitalizáciou, ktoré majú silný rastový potenciál a reprezentujú širokú škálu sektorov s výnimočne vysokým potenciálom rastu, skrývajúcim inovatívne, rýchlo rastúce spoločnosti.

Franklin Mutual European Fund

Správca: Franklin Templeton Investment Funds

Mena: EUR

Druh: akiový fond

Stratégia fondu: Za normálnych trhových podmienok sa fond usiluje o dlhodobé zhodnotenie kapitálu investovaním predovšetkým do majetkových cenných papierov spoločností, ktoré majú svoje sídlo, alebo hlavné aktivity v európskych krajinách, a pri ktorých investičný manažér verí, že sú na trhu lacnejšie ako je ich vnútorná hodnota. Fond môže tiež investovať až 10% svojich čistých aktív do neeurópskych cenných papierov.

Franklin Natural Resources Fund

Správca: Franklin Templeton Investment Funds

Mena: USD

Druh: akiový fond

Stratégia fondu: Cieľom fondu je zhodnocovanie kapitálu a dosahovanie výnosu prostredníctvom investovania do majetkových a dlhových cenných papierov spoločností, ktoré vykonávajú podstatnú časť svojich aktivít v sektore prírodných zdrojov na rozvinutých ako aj rozvíjajúcich sa trhoch.

Templeton Emerging Markets Fund

Správca: Franklin Templeton Investment Funds

Mena: USD

Druh: akiový fond

Stratégia fondu: Dlhodobý kapitálový rast prostredníctvom investovania hlavne do majetkových cenných papierov spoločností z rozvíjajúcich sa trhov alebo spoločností, ktorých značná časť príjmov a ziskov pochádza z rozvíjajúcich sa ekonomík.

Templeton Asian Smaller Companies Fund

Správca: Franklin Templeton Investment Funds

Mena: USD

Druh: akiový fond

Stratégia fondu: Cieľom fondu je dosiahnutie dlhodobého zhodnotenia kapitálu hlavne prostredníctvom investovania do spoločností s malou kapitalizáciou, ktoré vznikli v ázijskom regióne (okrem Japonska) alebo ktorých hlavná obchodná činnosť sa realizuje v ázijskom regióne. Ázijské spoločnosti s malou kapitalizáciou zahŕňajú spoločnosti s kapitalizáciou menšou ako 2 mld. USD v čase nákupu. Fond má možnosť investovať aj do prevoditeľných cenných papierov, vrátane majetkových a dlhových cenných papierov od emitentov z celého sveta.

PineBridge Latin America Equity Fund

Správca: PineBridge Investments Ireland Limited

Mena: USD

Druh: akiový fond

Stratégia fondu: Tento fond sa zameriava na dosiahnutie nadpriemerného kapitálového zhodnotenia investovaním do akcií a obdobných cenných papierov spoločností obchodujúcich a pôsobiach v oblasti Latinskej Ameriky. Investície fondu budú rozdelené medzi akcie spoločností pôsobiach v krajinách Brazília, Mexiko, Chile, Argentína, Peru, Venezuela a Kolumbia, prípadne môže fond investovať aj v ostatných krajinách Latinskej Ameriky.

PineBridge India Equity Fund

Správca: PineBridge Investments Ireland Limited

Mena: USD

Druh: akiový fond

Stratégia fondu: Fond sa zameriava na dosiahnutie dlhodobého kapitálového rastu investovaním do akcií a obdobných cenných papierov spoločností registrovaných na burze cenných papierov v Indii, alebo do akcií spoločností blízkych ekonomickému vývoju a rastu Indie.

Informácie pre klienta:

Bližšie informácie o vyššie uvedených fondoch sú uvedené v štatútoch, predajných prospektoch, kľúčových informáciách pre investorov a/alebo v iných obdobných dokumentoch jednotlivých fondov. Riziko spojené s investovaním do fondov a premenlivosťou výnosov z nich nesie klient.

PR_IOPA_IŽP_238/02_0617/0619

IOPA IŽP 1