

Investičné správy
AVIVA Életbiztosító Zrt.

2010 September



Rizikové zaradenie:

Nízke riziko: *

Podielové fondy patriace do tejto kategórie investujú do cenných papierov a bankových inštrumentov s nízkym rizikom. Tieto podielové fondy zastupujú nízke riziko a práve preto majú nízke očakávanie výnosov. Investície do podielových fondov

Podpriemerné riziko: **

Podielové fondy patriace do tejto kategórie sú prevažne dlhopisové podielové fondy a patria do podpriemerného rizika. Cieľom týchto podielových fondov je dosiahnutie reálneho výnosu a zachovanie hodnoty investovaného kapitálu nízke

Priemerné riziko: ***

Podielové fondy patriace do tejto kategórie majú priemerné riziko. Cieľom uvedených podielových fondov je pri záväzku priemerného rizika dosiahnutie vyššieho výnosu strednodobo ako sú pri dlhopisových podielových fondoch a dôležitá

Vysoké riziko: **** *****

Fondy v tejto kategórii sú vysoko rizikové. Táto kategória obsahuje prevažne podielové akciové fondy (v niektorých prípadoch sa môžu vyskytnúť aj iné typy), ktorých cieľom je maximalizovať výnosy klientov popri dosiahnutí čo

Európsky podielový fond akcií nehnuteľností (EUR); Ázijský podielový fond akcií nehnuteľností (EUR); Európsky podielový fond akcií Giants (EUR); Medzinárodný akciový podielový fond Generation Gold (EUR); Holandský akciový podielový fond (EUR)

Shanghai Express Kína (Shanghai Express Čína) prevažný podielový fond akciových fondov (EUR); Ázijský akciový podielový fond (EUR) ; Salsa – podielový fond latinskoamerických akciových fondov (EUR) ; Sputnik – podielový fond východoeurópskych akciových fondov (EUR)

Peňažný podielový fond v eurách (EUR)



| | |
|-----------------------------------|---|
| Benchmark: | 7 dňový eurový LIBOR |
| Typ: | Medzinárodné cenné papiere |
| Dátum vytvorenia fondu: | 2006.04.10 |
| Deň hodnotenia: | 2010.09.30 |
| Kurz: | 0,927 EUR/jednotka |
| Veľkosť podielového fondu: | 7 278 777 EUR |
| Deviza: | EUR |
| Správca podielového fondu: | Unicredit Bank Hungary Zrt. |
| Depozitár fondu: | * |
| Rizikový stupeň: | <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> |

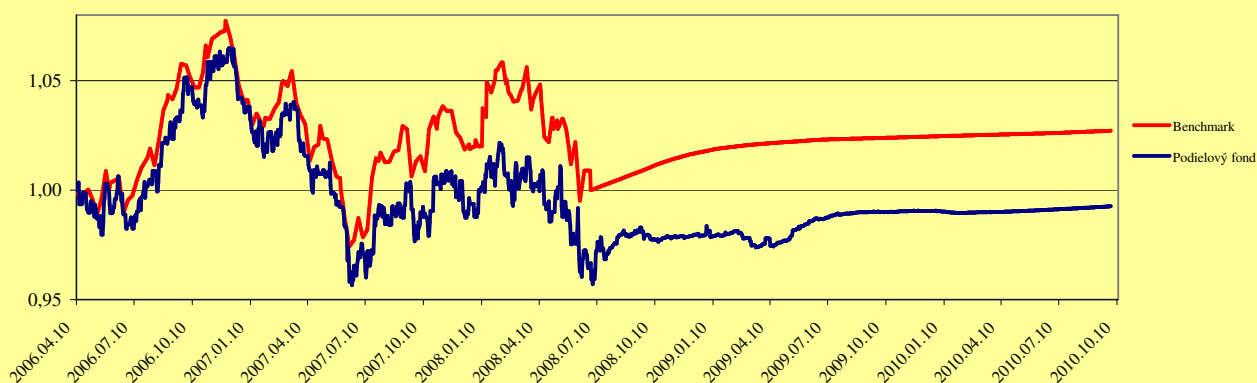
Sledovaná investičná politika je ideálnou pre klientov, ktorí chcú obísť riziká, veď dlhodobo zabezpečuje vypočítateľný výnos nad mieru inflácie pri minimálnom riziku. Odporúča sa tým investorom, ktorí sa snažia o neprerývaný príjem a o bezpečnosť kapitálu bez kurzového rizika. Základnou valutom investičných fondov kúpených podielovým fondom je euro a tak investori, ktorí si vyberú podielový fond, nemusia rátať s krízovým kurzovým rizikom.

Aktuálne zloženie:

| | |
|------------------------|--------|
| AVIVA EUR Reserve Fund | 89,00% |
| Likvidné prostriedky | 11,00% |

Grafy zobrazujúce výkonnosť podielového fondu:

Výkonnosť podielového fondu a benchmarku od zavedenia fondu:



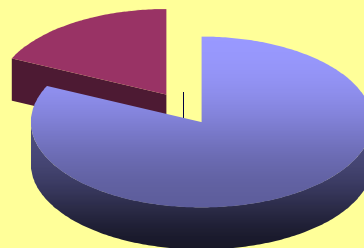
Uvedené kurzy sú pred odpisom poplatku správcu fondu, ale po odpise za bankové, brokerské a depozitárne poplatky.

Vo fonde nastala zmena benchmarku. Nový benchmark je od 1. júla 2008 bol namiesto Merrill Lynch EMU Direct Index zavedený nový benchmark LIBOR 7 dňový eurový.

| Výnosy | 1 mesačný | 3 mesačný | 6 mesačný | 9 mesačný | 1 ročný | 2 ročný | 5 ročný |
|----------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|---------|---------|
| Podielový fond AVIVA | 0,054% | 0,152% | 0,262% | 0,224% | 0,268% | 1,351% | - |
| Benchmark | 0,033% | 0,106% | 0,177% | 0,246% | 0,323% | 1,680% | - |

Investičné informácie:

| | | |
|------------------|-------------------|---------------|
| 82,00% Austrália | 18,00% Francúzsko | 0,00% USA |
| 0,00% Írsko | 0,00% Holandsko | 0,00% Ostatné |
| 0,00% Anglicko | 0,00% Hotovosť | 0,00% Fínsko |
| 0,00% Nemecko | 0,00% Rakúsko | |



Základnou valutom podielového fondu je euro. Medzi možnými investíciami podielového fondu môžu byť popri obligáciách aj bankové vklady, respektíve aj minimálna hotovosť (euro). Od filozofie podielového fondu je cudzia špekulatívna investičná politika, ktorá sa snaží o krátkodobý zisk. Poisťovňa v prípade podielového fondu neposkytuje ani kapitálovú, ani výnosovú garanciu.

Uvedené výnosy sú orientačné. Hore uvedené údaje sa vzťahujú na predchádzajúce výnosy, na budúce hodnoty investície neznamenajú garancie. Cena podielových jednotiek sa priebežne mení. Uvedené údaje sú údaje výnosov po odpise nákladov a vzťahujú sa na tie podielové jednotky, ktoré sa nachádzali aj v prvý a posledný deň skúmaného obdobia v podielovom fonde.

Európsky podielový fond akcií nehnuteľností (EUR)



Benchmark: EPRA/NAREIT EUROPA index (50%)
 FTSE EPRA/NAREIT Emerging Europe Index (37,5%); RMAX (12,5%)

Typ: Investičné papiere nehnuteľnosti

Dátum vytvorenia fondu: 2006.09.01

Deň hodnotenia: 2010.09.30

Kurz: 0,5369 EUR/jednotka

Veľkosť podielového fondu: 1 366 064 EUR

Deviza: EUR

Správca podielového fondu: Unicredit Bank Hungary Zrt.

Depozitár fondu: ****

Rizikový stupeň:

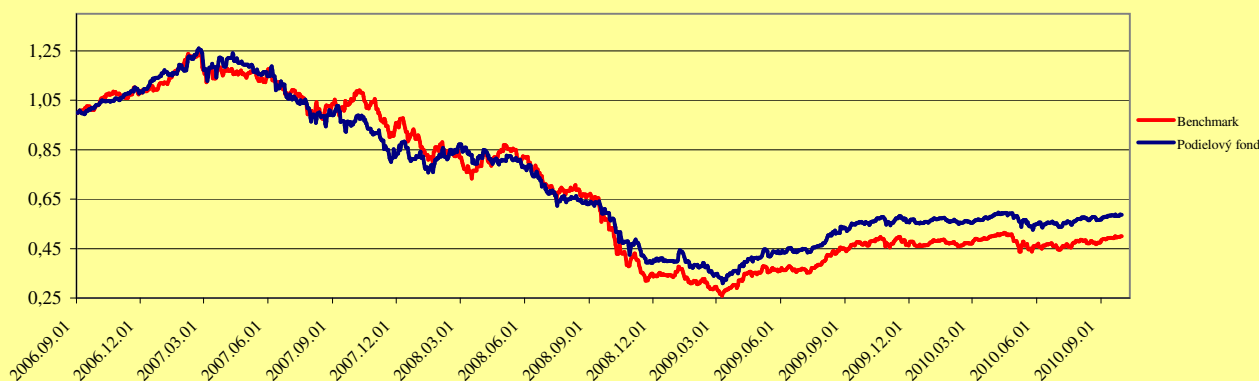
Odvetvie nehnuteľností je podľa rizikových a výnosových údajov z minulosti vyváženým prechodom medzi štátnymi dlhopismi a akciovými investíciami. V podielovom fonde sú predovšetkým akcie spoločností, ktoré sú aktívne na európskom kontinente v oblasti vývoja, využívania a správy nehnuteľností, respektíve spoločnosti na výrobu základných materiálov a investičné spoločnosti.

Aktuálne zloženie:

| | |
|------------------------------|--------|
| Concorde ingatlan alap | 47,50% |
| AVIVA European Property Fund | 49,50% |
| Likvidné prostriedky | 3,00% |

Grafy zobrazujúce výkonnosť podielového fondu:

Výkonnosť podielového fondu a benchmarku od zavedenia fondu:



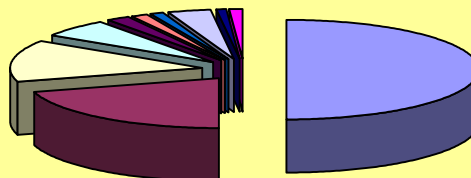
Uvedené kurzy sú pred odpisom poplatku správcu fondu, ale po odpise za bankové, brokerské a depozitárne poplatky.

V prípade peňažného fondu došlo k čiastočnej zmene benchmarku. Unicredit EME Real Estate Rex EUR mal 37,5%-nú váhu v benchmarku a namiesto toho je od 01. 05.2010 novou zložkou benchmarku FTSE EPRA/NAREIT Emerging Europe Index s takou istou váhou.

| Výnosy | 1 mesačný | 3 mesačný | 6 mesačný | 9 mesačný | 1 ročný | 2 ročný | 5 ročný |
|----------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|---------|---------|
| Podielový fond AVIVA | 3,1% | 7,1% | 0,2% | 4,0% | 5,1% | 2,8% | - |
| Benchmark | 4,8% | 9,8% | -0,1% | 5,1% | 5,7% | -6,0% | - |

Investičné informácie:

- 50,00% Akcie východoeurópskych realitných investorov
- 20,55% Veľká Británia
- 13,50% Francúzsko
- 6,08% Holandsko
- 1,74% Hotovosť
- 1,48% Švédsko
- 1,10% Belgicko & Luxemburgsko
- 3,70% Švajčiarsko
- 0,80% Fínsko
- 1,05% Nemecko



Základnou valutou investičného fondu Aviva Investors European REIT B, ktorý bol kúpený podielovým fondom, je euro, teda investori, ktorí si vyberú podielový fond, nemusia rátať s krížovým kurzovým rizikom. V prípade časti podielového fondu, ktorá je spravovaná spoločnosťou Concorde Befektetési Alapkezelő Zrt. (Concorde Investičná Správcovská, a. s.), je činnosť zamierených podnikov a investičných fondov (vývoj a predaj nehnuteľností) vo veľkej miere založená na eurách, takže investori ani v tomto prípade nemusia rátať s krížovým kurzovým rizikom devíz. Poist'ovňa v prípade podielového fondu neposkytuje ani kapitálovú, ani výnosovú garanciu.

Uvedené výnosy sú orientačné. Hore uvedené údaje sa vzťahujú na predchádzajúce výnosy, na budúce hodnoty investície neznamenajú garancie. Cena podielových jednotiek sa priebežne mení. Uvedené údaje sú údaje výnosov po odpise nákladov a vzťahujú sa na tie podielové jednotky, ktoré sa nachádzajú aj v prvý a posledný deň skúmaného obdobia v podielovom fonde.

Európsky podielový fond akcií Giants (EUR)



Benchmark: MSCI EUROPE

Typ: Európske akcie

Dátum vytvorenia fondu: 2006.01.16

Deň hodnotenia: 2010.09.30

Kurz: 0,7508 EUR/jednotka

Veľkosť podielového fondu: 3 068 864 EUR

Deviza: EUR

Správca podielového fondu: Unicredit Bank Hungary Zrt.

Depozitár fondu: ****

Rizikový stupeň:

Podielový fond je konštrukciou typu „fond fondov“, a tak portfólio, zostavené z diverzifikovaných fondov správcovských spoločností so stabilným zázemím znamená vďaka viacnásobnej diverzifikácii (diverzifikácia investičných stratégií) menšie riziko, než aké majú osobitě akciové investície alebo akciové fondy.

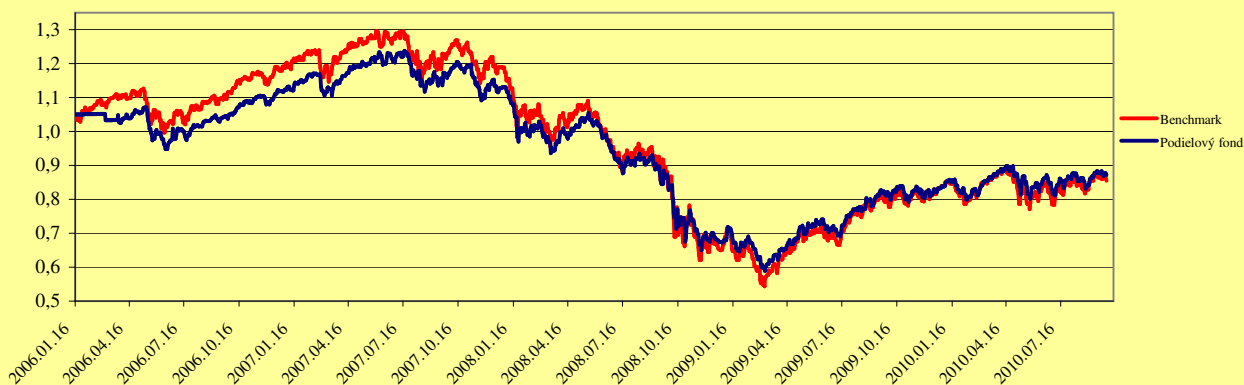
Do investičných fondov v pozadí sa medzi inými dostanú také renomované európske spoločnosti, ako Vodafone, Total., HSBC, E.On, BNP Paribas, Nestlé alebo British American Tobacco.

Aktuálne zloženie:

| | |
|---------------------------------|--------|
| Edmond de Rotchild Fund | 5,00% |
| Fidelity European Growth Fund | 23,00% |
| Franklin Templeton Mutual Fund | 28,00% |
| Goldman Sachs EU Core Equity | 21,00% |
| JP Morgan Europe Strategic Fund | 19,00% |
| Likvidné prostriedky | 4,00% |

Grafy zobrazujúce výkonnosť podielového fondu:

Výkonnosť podielového fondu a benchmarku od zavedenia fondu:

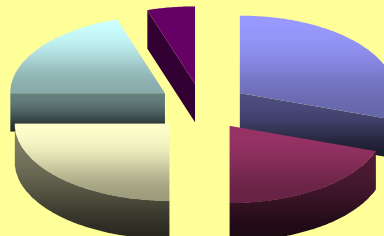


Uvedené kurzy sú pred odpisom poplatku správcu fondu, ale po odpise za bankové, brokerské a depozitárne poplatky.

| Výnosy | 1 mesačný | 3 mesačný | 6 mesačný | 9 mesačný | 1 ročný | 2 ročný | 5 ročný |
|----------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|---------|---------|
| Podielový fond AVIVA | 3,6% | 5,2% | -0,3% | 4,3% | 6,5% | 5,7% | - |
| Benchmark | 3,2% | 6,6% | -1,6% | 2,0% | 6,8% | 0,6% | - |

Investičné informácie:

- 29,91% Franklin Templeton Mutual EU Fund
- 19,62% JPM Europe Strategic Value Fund
- 24,73% Fidelity European Growth Fund
- 19,71% Goldman Sachs EU Core Equity
- 4,98% Edmond de Rotchild Fund EURend



Základnou valútou podielového fondu je euro. Podielový fond investuje aj do akcií štátov európskeho priestoru, ktorý je mimo eurozóny, takže investori musia rátať s kurzovým rizikom medzi eurom a týmito inými devízami. Od filozofie podielového fondu je cudzia špekulatívna investičná politika, ktorá sa snaží o krátkodobý zisk. Poisťovňa v prípade podielového fondu neposkytuje ani kapitálovú, ani výnosovú garanciu.

Uvedené výnosy sú orientačné. Hore uvedené údaje sa vzťahujú na predchádzajúce výnosy, na budúce hodnoty investície neznamenajú garancie. Cena podielových jednotiek sa priebežne mení. Uvedené údaje sú údaje výnosov po odpise nákladov a vzťahujú sa na tie podielové jednotky, ktoré sa nachádzali aj v prvý a posledný deň skúmaného obdobia v podielovom fonde.

Medzinárodný akciový podielový fond Generation Gold (EUR)



Benchmark: MSCI WORLD

Typ: Medzinárodné akcie

Dátum vytvorenia fondu: 2006.01.16

Deň hodnotenia: 2010.09.30

Kurz: 0,8089 EUR/jednotka

Veľkosť podielového fondu: 2 683 565 EUR

Deviza: EUR

Medzinárodný akciový podielový fond Generation Gold vyberá papiere zo všetkých regiónov sveta od takých podnikov, ktoré zodpovedajú investičnému profilu, teda profitujú zo starnutia populácie. Diverzifikácia medzi krajinami a hospodárskymi odvetviami, ako aj veľký počet cenných papierov v podielovom fonde výrazne znižuje riziko investovania. Takýmto spôsobom podielový fond je schopný zabezpečiť vyšší výnos, ktorý možno na akciovom trhu strednodobo a dlhodobu očakávať.

Správca podielového fondu: Unicredit Bank Hungary Zrt.

Depozitár fondu: ****

Rizikový stupeň:

Aktuálne zloženie:

| | |
|---------------------------------|--------|
| KBC Equity Fund Generation Gold | 98,00% |
| Likvidné prostriedky | 2,00% |

Grafy zobrazujúce výkonnosť podielového fondu:

Výkonnosť podielového fondu a benchmarku od zavedenia fondu:

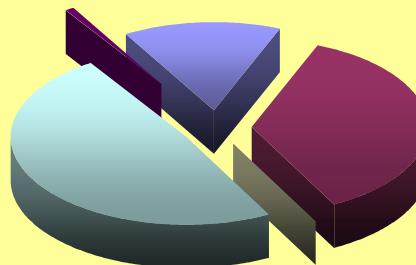


Uvedené kurzy sú pred odpisom poplatku správcu fondu, ale po odpise za bankové, brokerské a depozitárne poplatky.

| Výnosy | 1 mesačný | 3 mesačný | 6 mesačný | 9 mesačný | 1 ročný | 2 ročný | 5 ročný |
|----------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|---------|---------|
| Podielový fond AVIVA | 3,2% | 0,5% | -1,3% | 9,3% | 15,2% | 14,1% | - |
| Benchmark | 1,5% | 1,6% | -2,6% | 6,0% | 12,3% | -7,1% | - |

Investičné informácie:

- 14,44% Zdravotníctvo
- 36,21% Financie
- #REF! Ostatné
- 48,46% Spotrebný tovar
- 0,89% Priemysel



Základnou valutou podielového fondu je euro. Keďže v podielovom fonde sú akcie z početných regiónov sveta mimo eurozóny (napríklad americký dolár, britská libra, japonský jen atď.), investori musia rátať s kurzovým rizikom medzi eurom a týmito inými devízami. Od filozofie podielového fondu je cudzia špekulatívna investičná politika, ktorá sa snaží o krátkodobý zisk. Poist'ovňa v prípade podielového fondu neposkytuje ani kapitálovú, ani výnosovú garanciu.

Uvedené výnosy sú orientačné. Hore uvedené údaje sa vzťahujú na predchádzajúce výnosy, na budúce hodnoty investície neznamenajú garancie. Cena podielových jednotiek sa priebežne mení. Uvedené údaje sú údaje výnosov po odpise nákladov a vzťahujú sa na tie podielové jednotky, ktoré sa nachádzali aj v prvý a posledný deň skúmaného obdobia v podielovom fonde.

Holandský akciový podielový fond (EUR)



| | |
|-----------------------------------|-----------------------------|
| Benchmark: | AEX Index |
| Typ: | Medzinárodne akcie |
| Dátum vytvorenia fondu: | 2006.09.01 |
| Deň hodnotenia: | 2010.09.30 |
| Kurz: | 0,691 EUR/jednotka |
| Veľkosť podielového fondu: | 2 094 541 EUR |
| Deviza: | EUR |
| Správca podielového fondu: | Unicredit Bank Hungary Zrt. |
| Depozitár fondu: | *** |
| Rizikový stupeň: | |

Podielový fond stavia svoju investičnú stratégiu na stabilné holandské makroekonomické prostredie. Podielový fond – výberom medzi investičnými stratégiami – raz pristúpi k nadváženiu spoločností, ktoré platia vyššie dividendy, inokedy modeluje referenčný index podielového fondu v záujme dosiahnutia najlepšieho výkonu.

V podielovom fonde sú také holandské spoločnosti, ako Royal Dutch Shell, ING, Unilever alebo Philips Electronics, ktoré sú rozhodujúce aj v celosvetovom meradle.

Aktuálne zloženie:

| | |
|---------------------------------|--------|
| KBC Multi Track High Div Neth. | 6,00% |
| KBC Multi Track Neth. | 12,00% |
| Europartners Multi Inv. Fund NL | 78,00% |
| Likvidné prostriedky | 4,00% |

Grafy zobrazujúce výkonnosť podielového fondu:

Výkonnosť podielového fondu a benchmarku od zavedenia fondu:

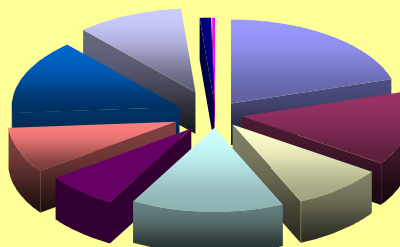


Uvedené kurzy sú pred odpisom poplatku správcu fondu, ale po odpise za bankové, brokerské a depozitárne poplatky.

| Výnosy | 1 mesačný | 3 mesačný | 6 mesačný | 9 mesačný | 1 ročný | 2 ročný | 5 ročný |
|----------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|---------|---------|
| Podielový fond AVIVA | 5,6% | 2,1% | -0,9% | 2,2% | 9,6% | 6,7% | - |
| Benchmark | 5,7% | 5,5% | -2,9% | -0,3% | 7,4% | 0,9% | - |

Investičné informácie:

- 20,23% Financie
- 14,30% Spotrebný tovar
- 8,67% Ostatné
- 14,89% Suroviny
- 6,96% Telekomunikácia
- 8,87% Priemyselné akcie
- 14,30% Energetika
- 10,36% Informatika
- 1,25% Zdravotníctvo
- 0,17% Hotovosť



Medzi možnými investíciami podielového fondu môžu byť popri obligáciách aj bankové vklady, respektíve aj minimálna hotovosť (euro). Podľa skúseností z minulosti možno strednodobo a dlhodobu dosiahnuť prostredníctvom podielových fondov akciového trhu vyšší výnos, ako v prípade podielových fondov peňažného trhu, ale v prípade voľby investičných podielových fondov založených na akciách musí klient rátať s väčším investičným rizikom. Poisťovňa v prípade podielového fondu neposkytuje ani kapitálovú, ani výnosovú garanciu.

Uvedené výnosy sú orientačné. Hore uvedené údaje sa vzťahujú na predchádzajúce výnosy, na budúce hodnoty investície neznamenajú garancie. Cena podielových jednotiek sa priebežne mení. Uvedené údaje sú údaje výnosov po odpise nákladov a vzťahujú sa na tie podielové jednotky, ktoré sa nachádzali aj v prvý a posledný deň skúmaného obdobia v podielovom fonde.

Ázijský akciový podielový fond (EUR)



Benchmark: MSCI far Esat ex Japan index (80%)
Japan TSE First Section index (20%)

Typ: Ázijské akcie

Dátum vytvorenia fondu: 2006.09.01

Deň hodnotenia: 2010.09.30

Kurz: 0,9958 EUR/jednotka

Veľkosť podielového fondu: 9 460 241 EUR

Deviza: EUR

Správca fondu spoznal rastové možnosti ázijského regiónu. Toto potvrdzuje aj fakt, že zo zahraničných podielových fondov neustále prichádza na ázijské a tichomorské kapitálové trhy významné množstvo investícií. Možno očakávať, že výsledky spoločností na ázijských trhoch aj v budúcnosti budú výraznou mierou prevyšovať výsledky podnikov, ktoré sú prítomné na vyspelých kapitálových trhoch.

V podielových fondoch sú akcie i takých, aj v Maďarsku známych spoločností, akými sú Toyota, Panasonic, Honda Motor, China Mobile alebo Samsung Electronics.

Správca podielového fondu: Unicredit Bank Hungary Zrt.

Depozitár fondu: ****

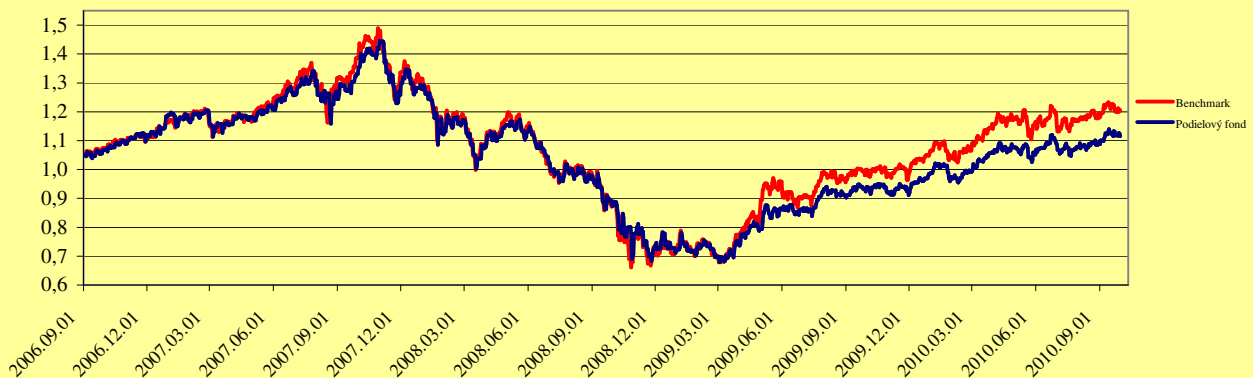
Rizikový stupeň:

Aktuálne zloženie:

| | |
|---------------------------|--------|
| AVIVA Asia Pacific Equity | 78,00% |
| AVIVA Japanese Equity | 20,00% |
| Likvidné prostriedky | 2,00% |

Grafy zobrazujúce výkonnosť podielového fondu:

Výkonnosť podielového fondu a benchmarku od zavedenia fondu:

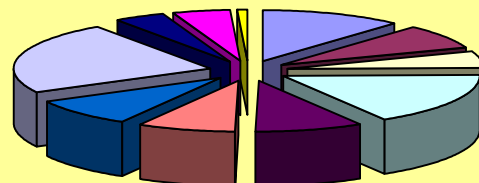


Uvedené kurzy sú pred odpisom poplatku správcu fondu, ale po odpise za bankové, brokerské a depozitárne poplatky.

| Výnosy | 1 mesačný | 3 mesačný | 6 mesačný | 9 mesačný | 1 ročný | 2 ročný | 5 ročný |
|----------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|---------|---------|
| Podielový fond AVIVA | 1,7% | 2,4% | 5,6% | 13,7% | 20,0% | 29,4% | - |
| Benchmark | 2,1% | 1,3% | 5,7% | 13,5% | 21,4% | 39,0% | - |

Investičné informácie:

- 11,75% Financie
- 7,73% Informatika
- 5,20% Priemyselné akcie
- 16,78% Telekomunikácia
- 8,81% Suroviny
- 8,16% Ostatné
- 8,78% Energetika
- 23,09% Spotrebný tovar
- 4,23% Inžinierske siete
- 4,70% Zdravotníctvo
- 0,77% Hotovosť



Základnou valutou podielového fondu je euro. Medzi možnými investíciami podielového fondu môžu byť popri obligáciách aj bankové vklady, respektíve aj minimálna hotovosť (euro). Od filozofie podielového fondu je cudzia špekulatívna investičná politika, ktorá sa snaží o krátkodobý zisk. Klienti, ktorí si vyberú zmiešaný ázijský podielový fond (dolár, jen), musia vedieť, že tento podielový fond nesie v sebe väčšie riziko, než priemerný akciový podielový fond. Poisťovňa v prípade podielového fondu neposkytuje ani kapitálovú, ani výnosovú garanciu.

Uvedené výnosy sú orientačné. Hore uvedené údaje sa vzťahujú na predchádzajúce výnosy, na budúce hodnoty investície neznamenajú garancie. Cena podielových jednotiek sa priebežne mení. Uvedené údaje sú údaje výnosov po odpise nákladov a vzťahujú sa na tie podielové jednotky, ktoré sa nachádzali aj v prvý a posledný deň skúmaného obdobia v podielovom fonde.

Salsa – podielový fond latinskoamerických akciových fondov (EUR)



Benchmark: MSCI EM Latin America
Typ: Lat.-amer. Akcie
Dátum vytvorenia fondu: 2008.05.01
Deň hodnotenia: 2010.09.30
Kurz: 0,9522 EUR/jednotka
Veľkosť podielového fondu: 9 179 355 EUR
Devíza: EUR

Latinská Amerika je spoločným názvom španielsky a portugalsky hovoriacich krajín amerického kontinentu, a tieto patria medzi rozvojové krajiny. Svetový hospodársky význam, váhu tohto regiónu určuje jeho bohatosť na nerastné suroviny, jeho poľnohospodárske produkty, lacná pracovná sila a ekonomický rozmach posledných rokov. Tieto prispievajú k pozitívnemu ekonomickému hodnoteniu tohto priestoru. Správcovia majetku so svojim neustálym a aktívnym manažmentom zabezpečujú, aby sa finančné prostriedky dostávali do odvetví a spoločností, ktoré sú hybnou silou latinskoamerických ekonomík.

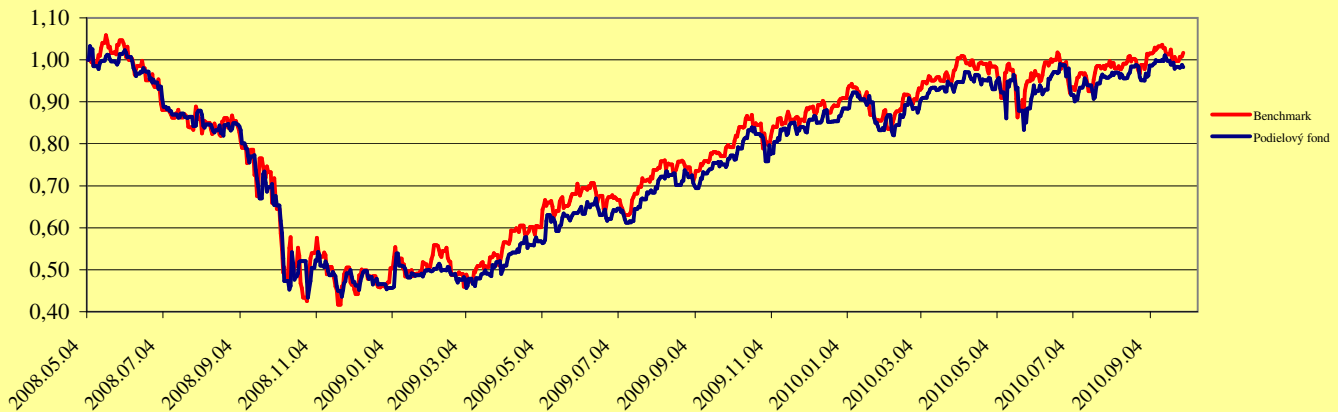
Správca podielového fondu: Unicredit Bank Hungary Zrt.
Depozitár fondu: ****
Rizikový stupeň:

Aktuálne zloženie:

| | |
|-------------------------------|--------|
| Quantis Dél-Amerikai részvény | 92,00% |
| Gartmore | 35,43% |
| Templeton | 14,84% |
| CAAM | 39,68% |
| ING | 10,05% |
| Likvid eszközzök | 8,00% |

Grafy zobrazujúce výkonnosť podielového fondu:

Výkonnosť podielového fondu a benchmarku od zavedenia fondu:

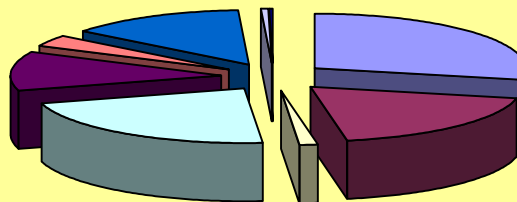


Uvedené kurzy sú pred odpisom poplatku správcu fondu, ale po odpise za bankové, brokerské a depozitárne poplatky.

| Výnosy | 1 mesačný | 3 mesačný | 6 mesačný | 9 mesačný | 1 ročný | 2 ročný | 5 ročný |
|----------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|---------|---------|
| Podielový fond AVIVA | 1,5% | 0,3% | 5,0% | 11,2% | 28,5% | - | - |
| Benchmark | 2,7% | 8,1% | 4,1% | 11,8% | 27,5% | - | - |

Investičné informácie:

- 27,30% Financie
- 18,21% Spotrebný tovar
- 1,45% Ostatné
- 21,12% Suroviny
- 11,06% Telekomunikácia
- 3,41% Priemyselné akcie
- 12,92% Energetika
- 0,50% Zdravotníctvo
- 0,37% Hotovosť



Klienti, ktorí si vyberú tento podielový fond, musia vedieť, že zmiešaný latinskoamerický akciový podielový fond Salsa nesie v sebe väčšie riziko, než priemerný akciový podielový fond. Poistovnía v prípade podielového fondu neposkytujú ani kapitálovú, ani výnosovú garanciu.

Quantis je správcom fondu typu „fund selector“, teda na základe priebežného monitoringu trhu vyberá najlepšie investičné fondy, ktoré zapadajú do profilu uvedeného podielového fondu.

Uvedené výnosy sú orientačné. Hore uvedené údaje sa vzťahujú na predchádzajúce výnosy, na budúce hodnoty investície neznamenajú garancie. Cena podielových jednotiek sa priebežne mení. Uvedené údaje sú údaje výnosov po odpise nákladov a vzťahujú sa na tie podielové jednotky, ktoré sa nachádzali aj v prvý a posledný deň skúmaného obdobia v podielovom fonde.

Szputnyik (Sputnik) – podielový fond východoeurópskych akciových fondov (EUR)



Benchmark: MSCI EM East Europe

Typ: Východoeur. Akcie

Dátum vytvorenia fondu: 2008.05.01

Deň hodnotenia: 2010.09.30

Kurz: 0,6707 EUR/jednotka

Veľkosť podielového fondu: 8 391 436 EUR

Deviza: EUR

Správca podielového fondu: Unicredit Bank Hungary Zrt.

Depozitár fondu: ****

Rizikový stupeň:

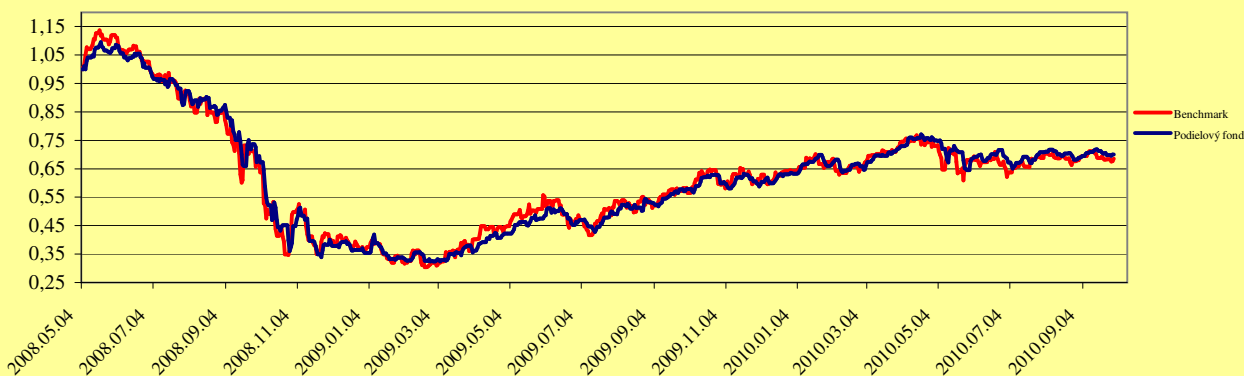
Investičné fondy, ktoré možno kupovať cez tento podielový fond, investujú v rámci východoeurópskeho regiónu hlavne v Rusku, ale významný podiel môže dosiahnuť aj Poľsko, Turecko či Česko. Rusko má najväčšie rezervy zo zemného plynu a vlastní aj polovicu nerastnej suroviny 21. storočia, paládia. Okrem toho je významnou mocnosťou aj vo vzťahu surovín, ako napríklad železo, meď, nikel, diamant, zlato či ropa. Ekonomickým vývojom a rastom počtu obyvateľstva Zeme je čoraz väčší dopyt o tieto komodity, a výrazne rastie aj ich kurz. Tieto sú faktory, ktoré pre Rusko zabezpečia dráhu rýchleho hospodárskeho rastu a v krajine vytvárajú pozitívne investičné prostredie.

Aktuálne zloženie:

| | |
|---------------------------------------|---------------|
| Quantis Kelet-Európai részvény | 91,00% |
| Nevsky | 39,41% |
| East Capital | 27,56% |
| Hexam | 21,89% |
| Barings | 11,14% |
| Likvid eszközök | 9,00% |

Grafy zobrazujúce výkonnosť podielového fondu:

Výkonnosť podielového fondu a benchmarku od zavedenia fondu:

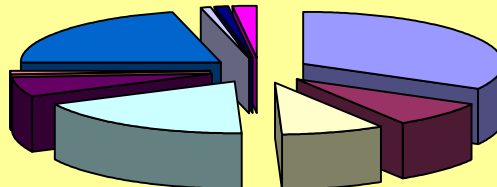


Uvedené kurzy sú pred odpisom poplatku správcu fondu, ale po odpise za bankové, brokerské a depozitárne poplatky.

| Výnosy | 1 mesačný | 3 mesačný | 6 mesačný | 9 mesačný | 1 ročný | 2 ročný | 5 ročný |
|-----------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|
| Podielový fond AVIVA | 1,6% | 1,7% | -3,0% | 10,6% | 22,5% | - | - |
| Benchmark | 0,8% | 5,3% | -5,3% | 6,8% | 19,3% | - | - |

Investičné informácie:

- 33,08% Financie
- 7,97% Spotrebný tovar
- 8,28% Ostatné
- 18,56% Suroviny
- 5,98% Telekomunikácia
- 1,03% Priemyselné akcie
- 21,23% Energetika
- 0,88% Informatika
- 1,04% Zdravotníctvo
- 1,95% Hotovosť



Klienti, ktorí si vyberú tento podielový fond, musia vedieť, že tento zmiešaný východoeurópsky akciový podielový fond Szputnyik (Sputnik) nesie v sebe väčšie riziko, než priemerný akciový podielový fond. (Pri výbere tohto podielového fondu treba rátať s kurzovým rizikom, krížovým kurzovým rizikom valút a v menšej miere aj politickým rizikom.) Poist'ovňa v prípade podielového fondu neposkytuje ani kapitálovú, ani výnosovú garanciu.

Quantis je správcom fondu typu „fund selector“, teda na základe priebežného monitoringu trhu vyberá najlepšie investičné fondy, ktoré zapadajú do profilu uvedeného podielového fondu.

Uvedené výnosy sú orientačné. Hore uvedené údaje sa vzťahujú na predchádzajúce výnosy, na budúce hodnoty investície neznamenajú garancie. Cena podielových jednotiek sa priebežne mení. Uvedené údaje sú údaje výnosov po odpise nákladov a vzťahujú sa na tie podielové jednotky, ktoré sa nachádzali aj v prvý a posledný deň skúmaného obdobia v podielovom fonde.

Shanghai Express Kína (Shanghai Express Čína) prevažný podielový fond akciových fondov (EUR)



Benchmark: MSCI CHINA

Typ: Ázijské akcie

Dátum vytvorenia fondu: 2008.05.01

Deň hodnotenia: 2010.09.30

Kurz: 1,0024 EUR/jednotka

Veľkosť podielového fondu: 10 349 218 EUR

Deviza: EUR

Správca podielového fondu: Unicredit Bank Hungary Zrt.

Depozitár fondu: ****

Rizikový stupeň:

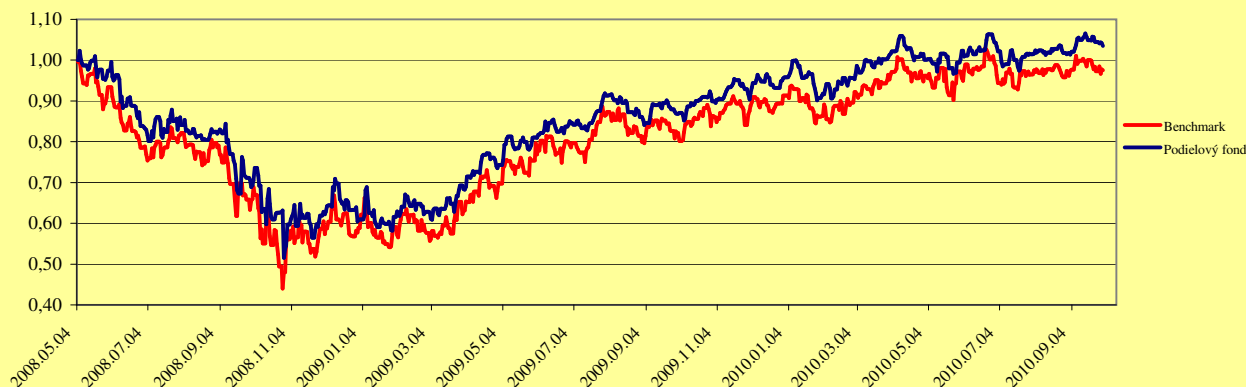
V súčasnosti je Čína jednou z najrýchlejšie sa rozvíjajúcich ekonomík. Tempo rastu niekoľkonásobne prevyšuje aj tempo rastu vyspelých, napríklad európskych ekonomík. Krajina je dnes už bez pochyb treťou najväčšou ekonomikou, predbehla aj Nemecko. Prevažný podielový fond akciových fondov Shanghai Express Kína (Shanghai Express Čína) pri výbere cenných papierov prioritne sleduje identifikáciu spoločností, ktoré dlhodobo zabezpečujú vynikajúci rastové možnosti. Správca fondu sa snaží o minimalizovanie investičného rizika s priebežným monitorovaním a analýzou trhu.

Aktuálne zloženie:

| | |
|-------------------------------|--------|
| Quantis Kína USD rézvény alap | 61,00% |
| Allianz | 38,83% |
| Robeco | 16,21% |
| Schroders | 12,94% |
| Henderson | 17,73% |
| Fidelity | 4,89% |
| BGF | 9,40% |
| JP Morgan China Fund | 34,00% |
| Likvid eszközök | 5,00% |

Grafy zobrazujúce výkonnosť podielového fondu:

Výkonnosť podielového fondu a benchmarku od zavedenia fondu:



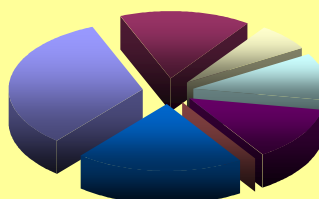
Uvedené kurzy sú pred odpisom poplatku správcu fondu, ale po odpise za bankové, brokerské a depozitárne poplatky.

Vo fonde nastala zmena benchmarku. Od 1. júla 2008 bol namiesto FTSE China International zavedený nový benchmark MSCI China.

| Výnosy | 1 mesačný | 3 mesačný | 6 mesačný | 9 mesačný | 1 ročný | 2 ročný | 5 ročný |
|----------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|---------|---------|
| Podielový fond AVIVA | 1,79% | -0,77% | 2,17% | 8,03% | 19,22% | - | - |
| Benchmark | 0,99% | -1,18% | 2,36% | 6,75% | 19,53% | - | - |

Investičné informácie:

- 32,90% Financie
- 15,70% Priemyselné akcie
- 6,80% Suroviny
- 11,30% Energetika
- 13,10% Telekomunikácia
- #REF! Ostatné
- 20,20% Spotrebný tovar



Klienti, ktorí si vyberú tento podielový fond, musia vedieť, že prevažný dolárový akciový podielový fond Shanghai Express Kína (Shanghai Express Čína) nesie v sebe väčšie riziko, než priemerný akciový podielový fond. (Pri výbere tohto podielového fondu treba rátať s kurzovým rizikom, krízovým kurzovým rizikom valút a v menšej miere aj politickým rizikom.) Poistovňa v prípade podielového fondu neposkytuje ani kapitálovú, ani výnosovú garanciu.

Quantis je správcom fondu typu „fund selector“, teda na základe priebežného monitoringu trhu vyberá najlepšie investičné fondy, ktoré zapadajú do profilu uvedeného podielového fondu.

Uvedené výnosy sú orientačné. Hore uvedené údaje sa vzťahujú na predchádzajúce výnosy, na budúce hodnoty investície neznamenajú garancie. Cena podielových jednotiek sa priebežne mení. Uvedené údaje sú údaje výnosov po odpise nákladov a vzťahujú sa na tie podielové jednotky, ktoré sa nachádzali aj v prvý a posledný deň skúmaného obdobia v podielovom fonde.

Ázijský podielový fond akcií nehnuteľností (EUR)

Benchmark: FTSE EPRA/NAREIT Asia

Typ: Investičné papiere nehnuteľností

Dátum vytvorenia fondu: 2008.06.04

Deň hodnotenia: 2010.09.30


Kurz: 0,9011 EUR/jednotka

Veľkosť podielového fondu: 2 387 575 EUR

Deviza: EUR

Správca podielového fondu: Unicredit Bank Hungary Zrt.

Depozitár fondu: ****

Rizikový stupeň: 



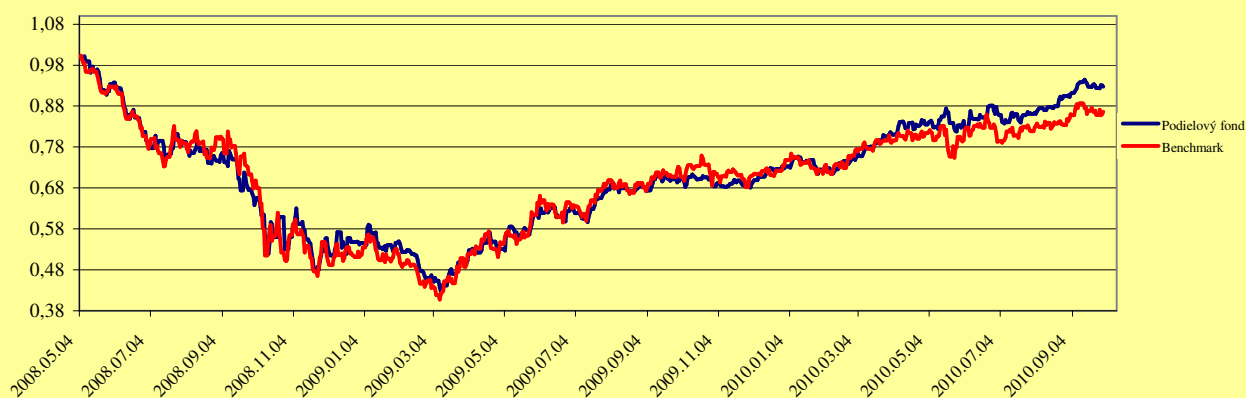
Sú presvedčivé argumenty, aby sa do osobného portfólia investorov dostal aj Ázijský podielový fond akcií nehnuteľností. Výkyv výnosu investícií do nehnuteľností je malý, cash flow je ľahko plánovateľný, čo pozitívne vplyva na rizikový/výnosový profil podielového fondu. Obzvlášť preto, lebo ázijský trh investovania do nehnuteľností dosiahol celkom novú úroveň likvidity, a umožňuje investorom, aby výnos dosiahli cez spoločnosti, ktoré investujú do nehnuteľností (REIT).

Aktuálne zloženie:

| | |
|-----------------------------------|--------|
| Credit Suisse Asian property Fund | 98,00% |
| Likvidné prostriedky | 2,00% |

Grafy zobrazujúce výkonnosť podielového fondu:

Výkonnosť podielového fondu a benchmarku od zavedenia fondu:

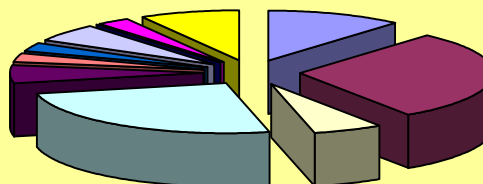


Uvedené kurzy sú pred odpisom poplatku správcu fondu, ale po odpise za bankové, brokerské a depozitárne poplatky.

| Výnosy | 1 mesačný | 3 mesačný | 6 mesačný | 9 mesačný | 1 ročný | 2 ročný | 5 ročný |
|----------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|---------|---------|
| Podielový fond AVIVA | 2,33% | 5,60% | 13,53% | 26,53% | 31,82% | - | - |
| Benchmark | 2,68% | 6,77% | 9,23% | 15,82% | 18,38% | - | - |

Investičné informácie:

| | |
|---------------------|--------------------|
| ■ 11,50% Japonsko | ■ 29,10% Hong Kong |
| □ 5,80% Austrália | □ 25,40% Singapur |
| ■ 5,70% USA | ■ 2,70% Čína |
| ■ 2,80% Južná Kórea | □ 5,80% Malajzia |
| ■ #REF! Tajvan | ■ 2,80% Indonézia |
| □ 8,40% Thajsko | |



Podielový fond odporúčame klientom, ktorí sú ochotní na veľké riskovanie. Od filozofie podielového fondu je cudzia špekulatívna investičná politika, ktorá sa snaží o krátkodobý zisk. Poist'ovňa v prípade podielového fondu neposkytuje ani kapitálovú, ani výnosovú garanciu.

Uvedené výnosy sú orientačné. Hore uvedené údaje sa vzťahujú na predchádzajúce výnosy, na budúce hodnoty investície neznamenajú garancie. Cena podielových jednotiek sa priebežne mení. Uvedené údaje sú údaje výnosov po odpise nákladov a vzťahujú sa na tie podielové jednotky, ktoré sa nachádzali aj v prvý a posledný deň skúmaného obdobia v podielovom fonde.

Kárpátok fejlődő európai kötvény eszközalap (EUR)



Benchmark: 3 hónapos euró LIBOR

Típus: Feltörekvő piaci kötvény

A eszközalap indulásának napja: 2010.05.04

Értékelési nap: 2010.09.30

Árfolyam: 0,9919 EUR/egység

Eszközalap nagysága: 284 809 EUR

Deviza: EUR

Letétkezelő: Unicredit Bank Hungary Zrt.

Kockázati besorolás: **

Hozam besorolás:

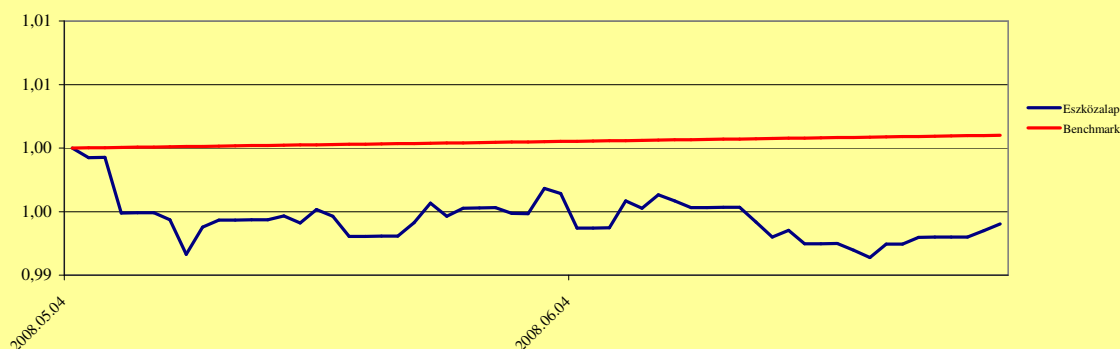
A Kárpátok fejlődő európai kötvény eszközalap célja pozitív eredmény elérése bármilyen tőkepiaci viszonyok közt. Az eszközalap kitűzött célja 6-8% közötti éves hozam elérése euróban. Az alapkezelő rendkívül fontosnak tartja az eszközalap árfolyam-ingadozásának minimalizálását, az éven túli negatív teljesítmény elkerülését. Az eszközalap kiválóan beilleszthető a személyes megtakarítási portfólióba, hiszen átlag alatti kockázatot képvisel, így a személyes befektetési portfólió stabil lábát képezheti.

Aktuális összetétel:

| | |
|----------------------------------|-------|
| Schroder ISF Em Eur Debt Abs Ret | 98,0% |
| Likvid eszközök | 2,0% |

[Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:](#)

Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta

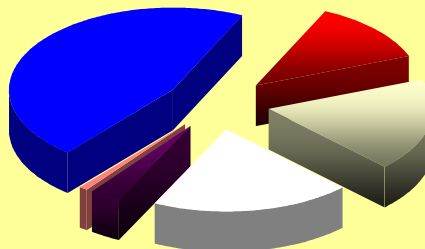


A bemutatott árfolyamok az alapkezelői díj elvonása előtti, de a banki, brókeri és letétkezelői díj elvonása utáni árfolyamok.

| Hozamok | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 2 éves | 5 éves |
|------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|--------|
| AVIVA eszközalap | -1,2% | - | - | - | - | - | - |
| Benchmark | 2,7% | - | - | - | - | - | - |

Befektetési információk:

- 45,90% Német és francia rövid lejáratú kincstárjegy
- 12,10% Magyarország
- 18,40% Lengyelország
- 19,60% Csehország
- 3,20% Törökország
- 0,80% Egyéb



Az eszközalap alapvalutája az euró. Az eszközalap lehetséges befektetési között a kötvények mellett bankbetét, illetőleg készpénz (euró) is szerepelhet. A rövid távú nyereségre törekvő, spekulatív befektetési politika idegen az eszközalap szemléletétől. A biztosító sem tőke-, sem hozamgaranciát nem vállal az eszközalapra.

A bemutatott hozamok tájékoztató jellegűek. A bemutatott adatok múltbeli hozamokra vonatkoznak, a befektetések jövőbeli értékére nem jelentenek garanciát. A befektetési egységek ára folyamatosan változik. Az adatok költséghozam utáni hozam adatok, azon befektetési egységekre értendőek, melyek a mért időszak első és utolsó napján is szerepeltek az eszközalapban.



AVIVA Életbiztosító Zrt.
1138 Budapest, Népfürdő utca 22.
Telefon: +421233006516 www.aviva.sk e-mail: info@aviva.sk

Uvedené výnosy sú orientačné. Hore uvedené údaje sa vzťahujú na predchádzajúce výnosy, na budúce hodnoty investície neznamenajú garancie. Cena podielových jednotiek sa priebežne mení. Uvedené údaje sú údaje výnosov po odpise nákladov a vzťahujú sa na tie podielové jednotky, ktoré sa nachádzali aj v prvý a posledný deň skúmaného obdobia v podielovom fonde.