

Podíl nákladových položek u investičního pojištění

Pro větší transparentnost produktů se UNIQA rozhodla zveřejňovat vedle výše management fee v jednotlivých investičních programech také jejich celkový TER, který zahrnuje veškeré náklady spojené s externí správou fondů použitých v rámci investičních programů.

Investiční program <i>Programy aktivní</i>	Maximální podíl akcií	Management fee	TER	Období
STABILNÍ	0%	0,80%	0,97%	1.1.16 - 31.12.16
SMÍŠENÝ	50%	1,23%	1,61%	1.1.16 - 31.12.16
DYNAMICKÝ	95%	1,66%	2,16%	1.1.16 - 31.12.16
AKCIOVÝ	100%	1,51%	2,23%	1.1.16 - 31.12.16
STRATEGY	100%	0,97%	1,16%	1.1.16 - 31.12.16
Partners 7 Stars	100%	1,50%	2,26%	1.1.16 - 31.12.16
Partners Universe 10	75%	1,50%	2,58%	1.1.16 - 31.12.16
Partners Universe 13	86%	1,60%	2,52%	1.1.16 - 31.12.16
C-QUADRAT strategie AMI	100%	1,95%	2,73%	1.1.16 - 31.12.16
Garantované zhodnocení	0%	není definováno *)	není definováno *)	1.1.16 - 31.12.16
INDEXOVÝ	100%	0,27%	0,28%	1.1.16 - 31.12.16

*) program s garantovaným zhodnocením, kde uvedená garance je pro klienta již ve formě čistého výnosu

Investiční program <i>Programy neaktivní</i>	Maximální podíl akcií	Management fee	TER	Období
STABIL	0%	0,80%	0,97%	1.1.16 - 31.12.16
PLUS	50%	0,81%	1,12%	1.1.16 - 31.12.16
EXTRA	95%	1,00%	1,49%	1.1.16 - 31.12.16
EQUITY	100%	1,03%	1,73%	1.1.16 - 31.12.16
Garantované zhodnocení 1,9% p.a.	0%	není definováno *)	není definováno *)	1.1.16 - 31.12.16
Garantované zhodnocení 2,4% p.a.	0%	není definováno *)	není definováno *)	1.1.16 - 31.12.16

*) program s garantovaným zhodnocením, kde uvedená garance je pro klienta již ve formě čistého výnosu

Management fee je odměna správce portfolia za jeho odborné směřování investic. Parametr TER zahrnuje vedle management fee i další náklady a poplatky spojené se správou finančních částek pro příslušný fond, např. poplatky bankám, management fee (pod)fondů, které zařadí do svého portfolia atd. Z pohledu klienta jde o náklady podobné RPSN v případě úvěru od banky, které musí vedle sjednaného úroku uhradit.

Praha, 31. 7. 2017