



Sdělení klíčových informací Tempo

ÚČEL

V tomto dokumentu naleznete klíčové informace o investičním produktu Tempo. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon, pomohou vám porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

PRODUKT

Tempo, AXA investiční společnost a.s., www.axainvestice.cz

Tento produkt vytváří AXA investiční společnost a.s. se sídlem Lazarská 13/8, 120 00 Praha 2, Česká republika

AXA linka: +420 292 292 292, Fax: +420 225 021 200, email: info@axa.cz, www.axainvestice.cz, IČ: 64 57 90 18, společnost je zapsána v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 7462 (dále jen „Společnost“)

Pro další informace kontaktujte Společnost prostřednictvím výše uvedených kontaktních údajů.

Produkt, o jehož koupi uvažujete, je složitý a může být obtížně srozumitelný.

Tyto informace byly vytvořeny dne 30. 11. 2017.

O JAKÝ PRODUKT SE JEDNÁ?

Typ

Program pravidelného investování do investičních fondů.

Cíle

Tempo je produkt investování se střednědobým až dlouhodobým investičním horizontem, minimálně však 5 let. Cílem je zhodnocování vložených prostředků prostřednictvím některého ze 4 předdefinovaných portfolií zvolených v závislosti na individuálních požadavcích na rizikovost, návratnost. Složení jednotlivých portfolií je k dispozici na www.axainvestice.cz. Škála použitých druhů investičních nástrojů těchto fondů zahrnuje instrumenty peněžního trhu, dluhopisy, akcie a v menší míře komodity apod. Tyto nástroje mohou být do portfolií nabyvány i prostřednictvím cenných papírů investičních fondů. Aktuální hodnota investovaných prostředků může v čase klesat i stoupat v závislosti na vývoji finančních trhů a dalších souvisejících faktorů.

Pro koho je produkt určen

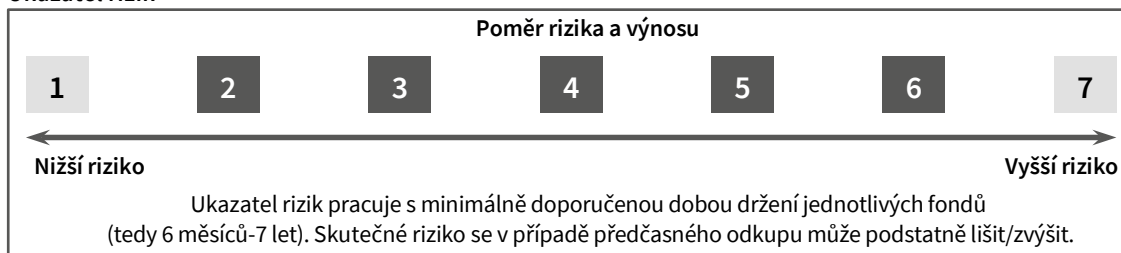
Produkt je určen pro klienty – fyzické osoby, kteří chtějí v delším časovém horizontu pravidelně investovat do fondů a jsou si vědomi kolísání hodnoty vložených finančních prostředků. Určení, pro jaký typ klienta s ohledem na jeho rizikový profil, je produkt vhodný, je závislé na charakteristice fondu, do kterého bude prostřednictvím produktu investováno. Bližší údaje k jednotlivým fondům jsou k dispozici ve Sdělení klíčových informací jednotlivých fondů, které je dostupné u osoby, která tento produkt zprostředkovává, nebo na www.axainvestice.cz.

Doba trvání produktu

Smlouva se uzavírá na dobu neurčitou, přičemž ve smlouvě je uvedena předpokládaná doba trvání pravidelného investování. Smlouvu lze ukončit písemnou dohodou smluvních stran. Jednostranně může AXA investiční společnost a.s. smlouvu ukončit pouze ze zákonných důvodů nebo po 24 měsících ode dne, kdy byla uzavřena, a to v případě, že klient během této doby nenabyl podílové listy žádného z Fondů.

JAKÁ RIZIKA PODSTUJUJI A JAKÉHO VÝNOSU BYCH MOHL DOSÁHNOUT?

Ukazatel rizik



Účelem ukazatele rizikovosti je umožnit lepší pochopení rizika spojeného s potencionálními zisky a ztrátami z investice v závislosti na rizikovosti investiční strategie fondu. Tento ukazatel prezentuje míru rizika produktu ve srovnání s jinými, pravděpodobnost ztráty investovaných prostředků v důsledku pohybu na trzích nebo finančních problémů poskytovatele, tzn. zohledňuje zejména tržní a úvěrové riziko, riziko nedostatečné likvidity a vypořádání, provozní rizika, rizika související s investičním zaměřením fondu a riziko kumulace poplatků. Fondy produktu jsou zařazeny do tříd 2 AXA CZK Konto, 3 AXA CEE Dluhopisový fond, 4 AXA Selection Opportunities, 5 AXA Selection Global Equity, AXA CEE Akciový a 6 AXA Selection Emerging Equity, AXA Small Cap Portfolio. Fondy vyšší rizikové třídy mají v dlouhodobém horizontu vyšší potenciál výnosu než fondy rizikové třídy nižší, to však neznamená, že zařazení

investice do nejméně rizikové skupiny je bez rizika. Návratnost investovaných prostředků není zaručena a produkt není chráněn proti budoucímu vývoji trhu klient tak může přijít o část nebo celou svou investici. Více informací o rizikových třídách jednotlivých podkladových investic a o významu jednotlivých rizik můžete nalézt Sdělení klíčových informací jednotlivých fondů.

Scénáře výkonosti

Výkonnost produktu je přímo závislá na výkonnosti fondu/fondů, do kterých je investováno.

Informace o výkonnosti k jednotlivým fondům jsou naleznete v Sdělení klíčových informací jednotlivých fondů, které je dostupné u osoby, která tento produkt zprostředkovává, nebo na www.axainvestice.cz.

Upozornění: aktuální daňové předpisy České republiky mohou ovlivnit skutečnou výši vyplácené částky.

CO SE STANE, KDYŽ AXA NEDOSTOJÍ SVÝM ZÁVAZKŮM?

Podílový fond má svého depozitáře (banka), který má ve vztahu k majetku fondu a jeho obhospodařování kontrolní povinnosti. Majetek podílových fondů je veden odděleně od majetku investiční společnosti. V případě, že AXA investiční společnost a.s. nedodrží své závazky vůči klientovi, utrpí klient finanční ztrátu. Tyto ztráty nejsou kryty žádnými zárukami ani systémem odškodnění.

S JAKÝMI NÁKLADY JE INVESTICE SPOJENA?

Na možný výnos investice mají dopad celkové náklady, které způsobují jeho snížení (snížení výnosu RIY). Celkové nákladu zahrnují jednorázové, průběžné i nepřímé náklady. Modelový příklad zobrazuje náklady na investici 30 000 Kč ročně při zhodnocení 3 % a postupně spláceném vstupním poplatku.

Uvedené částky zobrazují kumulativní náklady samotného produktu (bez zohlednění nákladů spojených přímo se zvolenou investiční možností) pro tři různé doby držení a zahrnují i možné sankce za předčasné ukončení. Veškeré uvedené náklady se mohou v budoucnu měnit. Ucelené sdělení o nákladech jednotlivých fondů naleznete ve Sdělení klíčových informací jednotlivých fondů, které je dostupné u osoby, která tento produkt zprostředkovává, nebo na www.axainvestice.cz. Osoba, která nabízí/prodává tento produkt, nebo o něm poskytuje poradenství, může účtovat další náklady. V takovém případě je povinna poskytnout o těchto nákladech další informace a ukázat jejich vliv na výši investice v čase.

| Náklady v čase | Pokud provedete odkup | | |
|-----------------------------------|-----------------------|------------------|------------------|
| | po 1 roce | po 3 letech | po 5 letech |
| Náklady celkem v Kč | 6 459 – 3 301 Kč | 6 459 – 3 301 Kč | 6 459 – 3 301 Kč |
| Dopad na výnos (RIY) ročně | 22,18 % - 11,33 % | 3,87 % - 1,95 % | 1,57 % - 0,79 % |

Tato tabulka ukazuje každoroční dopad různých typů nákladů na výnos investice, který byste mohli získat na konci doporučené doby držení a význam různých kategorií nákladů.

Skladba nákladů

| Tato tabulka ukazuje dopad na výnos ročně | | | |
|---|-------------------------------|-----------------|--|
| Jednorázové náklady | Náklady na vstup | 1,57 % - 0,79 % | Dopad nákladů, které platíte při vstupu do investování (jedná se o maximum, které platíte, a mohli byste platit méně). Toto zahrnuje i náklady na distribuci produktu. |
| | Náklady na výstup | 0 % | Dopad nákladů na ukončení Vaší investice, když dosáhla splatnosti. |
| Průběžné náklady | Portfolio transakční náklady | 0 % | Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt. |
| | Jiné průběžné náklady | 0 % | Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašeho produktu. Další náklady, které jsou spojeny se správou vašich investic naleznete v Sdělení klíčových informací jednotlivých fondů. |
| Vedlejší náklady | Výkonnostní poplatky | N/A | Dopad výkonnosti poplatku. Inkasujeme je z Vaší investice, pokud produkt překonal svůj srovnávací ukazatel. |
| | Odměny za zhodnocení kapitálu | N/A | Dopad odměn za zhodnocení kapitálu. |

JAK DLOUHO BYCH MĚL INVESTICI DRŽET? MOHU SI PENÍŽE VYBRAT PŘEDČASNĚ?

Minimální doba držení produktu je 5 let. Optimálního zhodnocení vložených prostředků lze dosáhnout, pokud je produkt držen po dobu sjednanou na smlouvě. Klient může kdykoliv požádat o odkup části nebo všech podílových listů kteréhokoliv nebo všech fondů v portfoliu. Odkup je proveden bezplatně zpravidla do 5 pracovních dní, nejpozději však do 2 týdnů od přijetí žádosti Společností, již zaplacený vstupní poplatek však společnost nevrací.

JAKÝM ZPŮSOBEM MOHU PODAT STÍŽNOST?

Stížnost je možné podat telefonicky na AXA linku +420 292 292 292, e-mailem na info@axa.cz, na kterékoliv pobočce pojistitele nebo přímo v sídle pojistitele anebo písemně na kontaktní adresu pojistitele AXA životní pojišťovna a.s., Úzká 488/8, 602 00 Brno.

Se stížností nebo reklamací je možné se obrátit také na Českou národní banku se sídlem Na Příkopě 28, 113 03 Praha 1, jakožto dohledový orgán pojistitele. Stížnost na výkon činnosti investičního zprostředkovatele je možné podat také způsobem, o kterém klienta na jeho žádost informuje tento zprostředkovatel.

JINÉ RELEVANTNÍ INFORMACE

Další informace o produktu obsahují předmluvní Informace pro klienta, které klient obdrží na základě zákona, a další dokumenty jako Obchodní podmínky Tempo a statuty fondů uveřejněné na www.axainvestice.cz.