

# Štruktúra investovania

## EuroInvestRing a Detský InvestRing

### Investičný balík

Tarifa produktov FLS platná od septembra 2005

Stav ku dňu: 27.5.2025

(v % kumulatívne)

Konzervatívny

20 %  
Amundi Funds – U.S. Pioneer Fund

60 %  
DWS - Internationale Renten Typ O

20 %  
DWS - Deutsche Quant Equity  
LowVolatility Europe

Výkonnosť za obdobie:

3 roky

+8,2 %

1 rok

+3,5 %

v priebehu roku 2025

-2,1 %

Rastový

30 %  
Amundi Funds – U.S. Pioneer Fund

30 %  
DWS - Internationale Renten Typ O

10 %  
Templeton Growth (Euro) Fund

30 %  
DWS - Deutsche Quant Equity  
Low Volatility Europe

Výkonnosť za obdobie:

3 roky

+19,8 %

1 rok

+4,9%

v priebehu roku 2025

-0,8%

Dynamický

40 %  
Amundi Funds – U.S. Pioneer Fund

20 %  
Templeton Growth (Euro) Fund

40 %  
DWS - Deutsche Quant Equity  
Low Volatility Europe

Výkonnosť za obdobie:

3 roky

+31,4 %

1 rok

+6,3 %

v priebehu roku 2025

0,5 %

Zriaďovateľ si vyhradzuje právo na možné chyby súvisiace s prepisom. Z tohto dôvodu nie je možné všetky údaje garantovať.

# Štruktúra investovania

## EuroInvestRing a Detský InvestRing

### Investičný balík

Tarifa produktov FLS platná od februára 2010

Stav ku dňu: 27.5.2025

(v % kumulatívne)

#### Konzervatívny

|                                                     |
|-----------------------------------------------------|
| 20 %                                                |
| Baloise Fund Invest (Lux)<br>– BFI Activ (EUR))     |
| 60 %                                                |
| DWS – Internationale Renten Typ O                   |
| 20 %                                                |
| DWS – Deutsche Quant Equity<br>LowVolatility Europe |

Výkonnosť za obdobie:

|                      |        |
|----------------------|--------|
| 3 roky               | +2,5 % |
| 1 rok                | +4,2 % |
| v priebehu roku 2025 | -0,5 % |

#### Rastový

|                                                     |
|-----------------------------------------------------|
| 30 %                                                |
| Baloise Fund Invest (Lux)<br>– BFI Activ (EUR)      |
| 30 %                                                |
| DWS – Internationale Renten Typ O                   |
| 10 %                                                |
| Templeton Growth (Euro) Fund                        |
| 30 %                                                |
| DWS – Deutsche Quant Equity<br>LowVolatility Europe |

Výkonnosť za obdobie:

|                      |         |
|----------------------|---------|
| 3 roky               | +11,2 % |
| 1 rok                | +5,9%   |
| v priebehu roku 2025 | +1,6 %  |

#### Dynamický

|                                                      |
|------------------------------------------------------|
| 10 %                                                 |
| Baloise Fund Invest (Lux)<br>– BFI Equity Fund (EUR) |
| 30 %                                                 |
| Baloise Fund Invest (Lux)<br>– BFI Activ (EUR)       |
| 20 %                                                 |
| Templeton Growth (Euro) Fund                         |
| 40 %                                                 |
| DWS – Deutsche Quant Equity<br>LowVolatility Europe  |

Výkonnosť za obdobie:

|                      |         |
|----------------------|---------|
| 3 roky               | +20,6 % |
| 1 rok                | +7,4 %  |
| v priebehu roku 2025 | +2,8 %  |

Zriaďovateľ si vyhradzuje právo na možné chyby súvisiace s prepisom. Z tohto dôvodu nie je možné všetky údaje garantovať.

# Štruktúra investovania

InvestRing*Optimal*, InvestRing*Optimal* junior, *Optimal/Invest* a *Optimal/Invest* junior

## Investičný balík

Tarifa produktov FLS platná od septembra 2011

Stav ku dňu: 27.5.2025

(v % kumulatívne)

### Konzervatívny

**30 %**

Baloise Fund Invest (Lux)  
– BFI Activ (EUR)

**30 %**

C-QuadratARTS Total Return  
Balanced

**40 %**

DWS – Internationale Renten Typ 0

#### Výkonnosť za obdobie:

|                      |        |
|----------------------|--------|
| 3 roky               | -1,0 % |
| 1 rok                | +0,5 % |
| v priebehu roku 2025 | -3,0 % |

### Rastový

**20 %**

Baloise Fund Invest (Lux)  
– BFI Activ (EUR)

**20 %**

DWS – Internationale Renten Typ 0

**20 %**

Baloise Fund Invest (Lux)  
– BFI Equity Fund (EUR)

**40 %**

C-QuadratARTS Total Return Balanced

#### Výkonnosť za obdobie:

|                      |        |
|----------------------|--------|
| 3 roky               | +3,3 % |
| 1 rok                | +0,2 % |
| v priebehu roku 2025 | -4,0 % |

### Dynamický

**20 %**

Templeton – Eastern Europe Fund

**40 %**

Baloise Fund Invest (Lux)  
– BFI Equity Fund (EUR)

**40 %**

C-QuadratARTS Total Return  
Dynamic

#### Výkonnosť za obdobie:

|                      |        |
|----------------------|--------|
| 3 roky               | +2,0 % |
| 1 rok                | -0,6 % |
| v priebehu roku 2025 | -3,2 % |

Zriaďovateľ si vyhradzuje právo na možné chyby súvisiace s prepisom. Z tohto dôvodu nie je možné všetky údaje garantovať.

# Štruktúra investovania

## InvestRingOptimal, InvestRingOptimal/junior, OptimalInvest a OptimalInvest/junior

### Investičný balík

Tarifa produktov FLS platná od septembra 2013

Stav ku dňu: 27.5.2025

(v % kumulatívne)

#### Konzervatívny

**30 %**

Baloise Fund Invest (Lux)  
– BFI Activ (EUR)

**30 %**

C-Quadrat ARTS Total Return  
Balanced

**40 %**

Baloise Fund Invest (Lux)  
– BFI Dynamic Allocation 0-40 (EUR)\*

#### Výkonnosť za obdobie:

|                      |        |
|----------------------|--------|
| 3 roky               | +6,9 % |
| 1 rok                | +1,5 % |
| v priebehu roku 2025 | -1,5 % |

#### Rastový

**20 %**

Baloise Fund Invest (Lux)  
– BFI Activ (EUR)

**20 %**

Baloise Fund Invest (Lux)  
– BFI Dynamic Allocation 0-40 (EUR)\*

**20 %**

Baloise Fund Invest (Lux)  
– BFI Equity Fund (EUR)

**40 %**

C-Quadrat ARTS Total Return Balanced

#### Výkonnosť za obdobie:

|                      |        |
|----------------------|--------|
| 3 roky               | +7,2 % |
| 1 rok                | +0,7 % |
| v priebehu roku 2025 | -3,3 % |

#### Dynamický

**20 %**

Amundi Funds – U.S. Pioneer Fund

**40 %**

Baloise Fund Invest (Lux)  
– BFI Equity Fund (EUR)

**40 %**

Baloise Fund Invest (Lux)  
– BFI Systematic Dynamic (EUR)\*\*

#### Výkonnosť za obdobie:

|                      |         |
|----------------------|---------|
| 3 roky               | +16,6 % |
| 1 rok                | +0,9 %  |
| v priebehu roku 2025 | -7,2 %  |

\* V roku 2025 prišlo k zlúčeniu pôvodného fondu BFI EuroBond (EUR) "O" s fondom BFI Dynamic Allocation 0-40

\*\*Zmena názvu sa uskutočnila v roku 2021.

Zriaďovateľ si vyhradzuje právo na možné chyby súvisiace s prepisom. Z tohto dôvodu nie je možné všetky údaje garantovať.

# Štruktúra investovania

InvestRing*Optimal*, InvestRing*Optimal*/junior, *Optimal/Invest* a *Optimal/Invest* junior

## Investičný balík

Tarifa produktov FLS platná od januára 2018

Stav ku dňu: 27.5.2025

(v % kumulatívne)

### Konzervatívny

**10 %**

Baloise Fund Invest (Lux)  
– BFI Dynamic Allocation 0-40 (EUR)\*

**15 %**

Baloise Fund Invest (Lux)  
– BFI Activ (EUR)

**75 %**

C-Quadrat ARTS Total Value Invest  
Protect\*\*

#### Výkonnosť za obdobie:

|                      |        |
|----------------------|--------|
| 3 roky               | +5,6 % |
| 1 rok                | +1,2 % |
| v priebehu roku 2025 | -2,1 % |

### Rastový

**20 %**

Baloise Fund Invest (Lux)  
– BFI Activ (EUR)

**20 %**

Baloise Fund Invest (Lux)  
– BFI Dynamic Allocation 0-40 (EUR)\*

**20 %**

Baloise Fund Invest (Lux)  
– BFI Equity Fund (EUR)

**40 %**

C-Quadrat ARTS Total Return Balanced

#### Výkonnosť za obdobie:

|                      |        |
|----------------------|--------|
| 3 roky               | +7,2 % |
| 1 rok                | +0,7 % |
| v priebehu roku 2025 | -3,3 % |

### Dynamický

**20 %**

Amundi Funds – U.S. Pioneer Fund

**40 %**

Baloise Fund Invest (Lux)  
– BFI Equity Fund (EUR)

**40 %**

Baloise Fund Invest (Lux)  
– BFI Systematic Dynamic (EUR)\*\*

#### Výkonnosť za obdobie:

|                      |         |
|----------------------|---------|
| 3 roky               | +16,6 % |
| 1 rok                | +0,9 %  |
| v priebehu roku 2025 | -7,2 %  |

\*\*Zmena názvu sa uskutočnila v roku 2020.“

\* V roku 2025 prišlo k zlúčeniu pôvodného fondu BFI EuroBond (EUR) "O" s fondom BFI Dynamic Allocation 0-40

„Zmena názvu sa uskutočnila v roku 2021.“

Zriaďovateľ si vyhradzuje právo na možné chyby súvisiace s prepisom. Z tohto dôvodu nie je možné všetky údaje garantovať.

# Štruktúra investovania

## EuroInvestRing, Detský InvestRing, InvestRing*Optimal*, InvestRing*Optimal* junior Optimal*Invest* aOptimal*Invest* junior

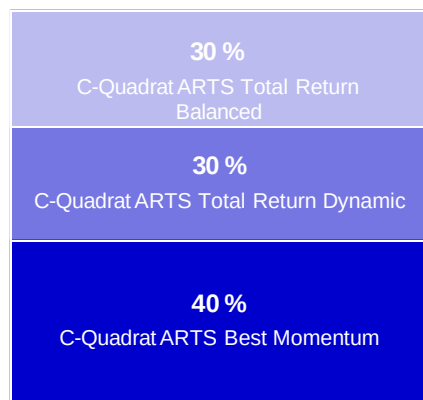
Investičný balík - Tarifa produktov FLS

Stav ku dňu: 27.5.2025

(v % kumulatívne)



### C-QUADRAT dynamické portfólio trendov \*



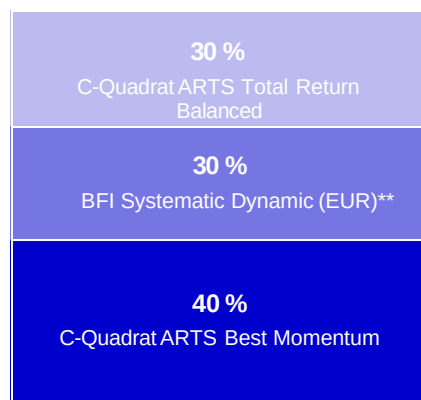
#### Výkonnosť za obdobie:

|                      |        |
|----------------------|--------|
| 3 roky               | -0,9 % |
| 1 rok                | -3,8 % |
| v priebehu roku 2025 | -3,6 % |

\*do septembra 2013



### C-QUADRAT dynamické portfólio trendov \*



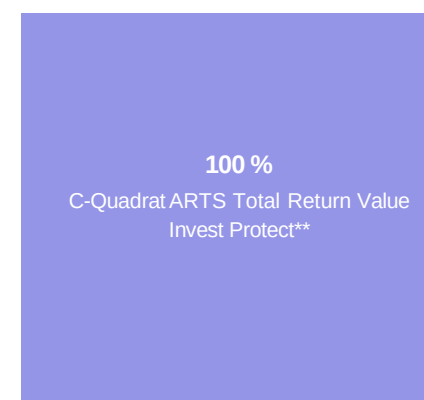
#### Výkonnosť za obdobie:

|                      |        |
|----------------------|--------|
| 3 roky               | +1,5 % |
| 1 rok                | -1,9 % |
| v priebehu roku 2025 | -3,3 % |

\*od septembra 2013



### C-QUADRAT Value Invest protect



#### Výkonnosť za obdobie:

|                      |        |
|----------------------|--------|
| 3 roky               | +4,3 % |
| 1 rok                | +0,4 % |
| v priebehu roku 2025 | -2,5 % |

„Zmena názvu sa uskutočnila v roku 2021.“

# Štruktúra investovania

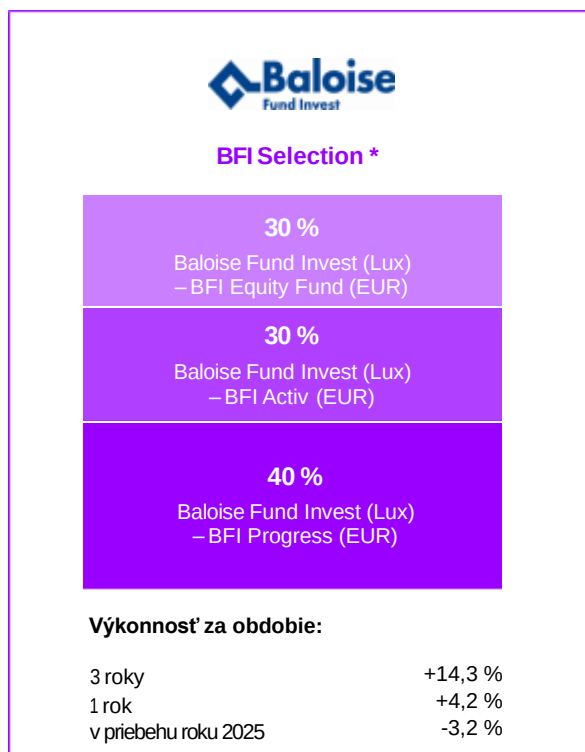
## EuroInvestRing, Detský InvestRing, InvestRing*Optimal*, InvestRing*Optimal* junior

### Optimal*Invest* aOptimal*Invest* junior

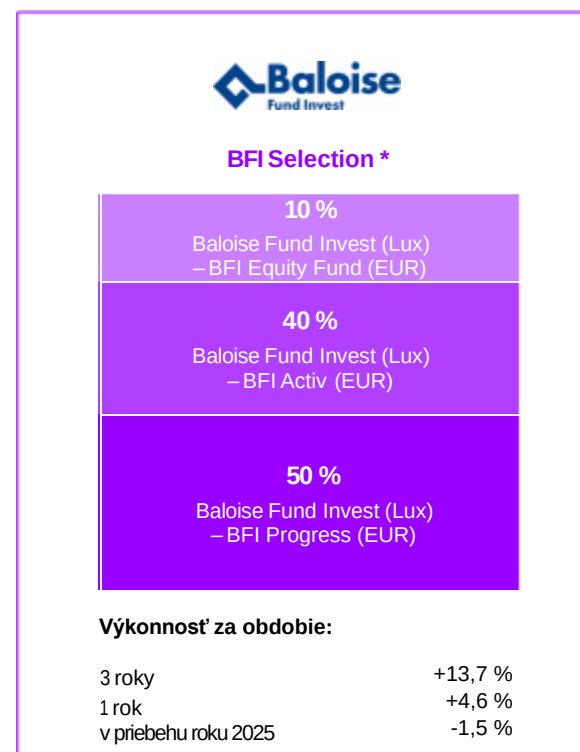
Investičný balík-Tarifa produktov FLS

Stav ku dňu: 27.5.2025

(v % kumulatívne)



\*do septembra 2013



\*od septembra 2013