

VÚB, a. s.,
Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava 25,
Obch. reg.: Mestský súd Bratislava III
Oddiel: Sa, vložka č. 341/B, IČO: 31320155 BIC: SUBASKBX
vub.sk (ďalej len "VÚB, a. s." alebo "banka")

Predmet činnosti: podľa zákona o bankách
Orgán dohľadu: Národná banka Slovenska
I. Karvaša 1, 813 25 Bratislava
Banková licencia udelená rozhodnutím NBS
č. UBD-1744/1996 z 26.9.1996

Skupiny finančných nástrojov a produktov zodpovedajúce typu investora

Obsah

| | |
|---|---|
| Úvod..... | 3 |
| Prehľad č. 1 k retailovému investičnému dotazníku používanému pre model „primeranosť“ | 4 |
| Prehľad č. 2 k investičnému dotazníku oddelenia Predaj | 5 |

Upozornenie:

Informácie obsiahnuté v tomto dokumente sú pripravené tak, aby boli zrozumiteľné pre priemerného neprofesionálneho klienta. Za žiadnych okolností nepredstavujú marketingové oznámenie, investičné poradenstvo, investičný prieskum, finančnú analýzu, investičné odporúčanie ani iné formy všeobecného odporúčania.

Všetky práva sú vyhradené.

Spracoval:

oddelenie Compliance VÚB, a. s.

compliance@vub.sk

12. 10. 2023

Úvod

Účelom tohto dokumentu je poskytnúť klientovi informáciu o skupinách finančných nástrojov a produktov, ktoré zodpovedajú jednotlivým typom investora v zmysle postupov VÚB, a. s. platných pre model obsluhy „primeranosť“ v súlade s § 73g ZoCP¹, tzv. „appropriateness model“.

Typ investora nazývame aj ako investičná stratégia, investičný profil alebo rizikový profil. Stanovuje sa na základe vyhodnotenia odpovedí, ktoré klient poskytol v investičnom dotazníku používanom VÚB, a. s. pre model „primeranosť“. Každému typu investora zodpovedajú určité skupiny finančných nástrojov a produktov a táto skutočnosť je uvedená v prehľadoch nižšie. Tu uvedené prehľady sa nevzťahujú na klientov služieb privátneho bankovníctva a klientov obsluhovaných pod investičnou službou investičné poradenstvo (InvestPlan).

Detailnejšie informácie o tvorbe investičnej stratégie, investičných dotazníkoch a posudzovaní primeranosti/vhodnosti finančných nástrojov a produktov nájdete v dokumente „Sprievodca investora“, ktorý je dostupný na našich obchodných miestach na výveskách a na našom webovom sídle www.vub.sk v sekcii Misia a hodnoty/Ochrana investora.

V tomto dokumente sú spomenuté len také skupiny finančných nástrojov a produktov, ktoré zodpovedajú aspoň jednému typu investora. Klient sa môže vždy obrátiť so svojimi požiadavkami na obchodné miesto VÚB, a. s., a to aj v prípade, ak má záujem o finančný nástroj alebo produkt, ktorý z tohto dokumentu nevyplýva.

¹ Zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov („ZoCP“).

Prehľad č. 1 k retailovému investičnému dotazníku používanému pre model „primeranosť“

| Popis | Profil |
|----------------------------|--|
| INVESTIČNÝ PROFIL A | <ul style="list-style-type: none"> Vaša úroveň znalostí a skúseností v oblasti investovania zodpovedá štruktúrovaným depozitám, osobitným podielovým fondom investujúcim najmä do bežných účtov a termínovaných vkladov. Klientovi možno ponúknuť nasledujúcu skupinu špeciálnych produktov aktuálne distribuovaných VUB bankou: Eurizon SK - Rezervný fond (REF) |
| INVESTIČNÝ PROFIL B | <ul style="list-style-type: none"> Vaša úroveň znalostí a skúseností v oblasti investovania zodpovedá štruktúrovaným depozitám, osobitným podielovým fondom investujúcim najmä do bežných účtov a termínovaných vkladov. Navyše je vaša úroveň znalostí a skúseností dostatočná pre bežné investičné produkty – cenné papiere s minimálnou/nízkou komplexnosťou ako napr. dlhopisy², akcie alebo podielové fondy investujúce najmä do uvedených, resp. obdobných investičných produktov. Klientovi možno ponúknuť produkty z predchádzajúcej skupiny a aj nasledujúce produkty: Prémiový vklad, cenné papiere s minimálnou/nízkou komplexnosťou, najmä podielové listy podielových fondov: Eurizon SK - Konzervatívne portfólio (KOP), Active bond fund (ABF), Dynamické portfólio (DOP), Stredoeurópske Aktívne Portfólio (SEP), Flexibilný konzervatívny fond (FLK), ESG Zodpovedné Portfólio (ZPF), Active Magnifica (AMG), MIX 15 (M15), MIX 30 (M30), Eurizon Manager Selection Fund - MS10, MS20, MS40, MS70 (E10, E20, E40, E70), Eurizon Fund - Bond High Yield (EBH), Bond Inflation Linked (EBI), Bond Corporate Smart ESG (EBS), Bond Emerging Markets “RD” (EBE), Absolute Green Bond (AGB), Epsilon Fund - Euro Bond (EEB) |
| INVESTIČNÝ PROFIL C | <ul style="list-style-type: none"> Vaša úroveň znalostí a skúseností v oblasti investovania zodpovedá štruktúrovaným depozitám, osobitným podielovým fondom investujúcim najmä do bežných účtov a termínovaných vkladov. Navyše je vaša úroveň znalostí a skúseností v oblasti investovania dostatočná pre bežné investičné produkty – cenné papiere s minimálnou/nízkou komplexnosťou ako napr. dlhopisy³, akcie alebo podielové fondy investujúce najmä do uvedených, resp. obdobných investičných produktov, podielové fondy so špecifickou investičnou stratégiou ako napr. zaistené alebo regionálne akciové fondy. Klientovi možno ponúknuť produkty z predchádzajúcich dvoch skupín a aj podielové listy podielových fondov: Eurizon SK -Vyvážený rastový fond (VRF), Akciové portfólio (APO), Svetové portfólio (STO), Eurizon Fund - World Smart Volatility (EEW), Equity Emerging Markets Smart Volatility (EEM), Azioni Strategia Flessibile (ASF), Sustainable Global Equity (ESG), Equity China A (EEC), Equity USA (EEU), Equity Innovation (EEL), Equity Planet (EPL), Equity People (EPE) |
| INVESTIČNÝ PROFIL D | <ul style="list-style-type: none"> Vaša úroveň znalostí a skúseností v oblasti investovania zodpovedá štruktúrovaným depozitám, osobitným podielovým fondom investujúcim najmä do bežných účtov a termínovaných vkladov. Navyše je vaša úroveň znalostí a skúseností dostatočná pre bežné investičné produkty – cenné papiere s minimálnou/nízkou komplexnosťou ako napr. dlhopisy⁴, akcie alebo podielové fondy investujúce najmä do uvedených, resp. obdobných investičných produktov, ako aj podielové fondy so špecifickou investičnou stratégiou ako napr. zaistené alebo regionálne akciové fondy a zložitejšie investičné produkty, ktoré sa týkajú napr. menej známych ukazovateľov finančných trhov. Klientovi možno v súčasnosti ponúknuť len produkty zo všetkých predchádzajúcich troch skupín. POZN. Momentálne sú pre túto skupinu primerané všetky produkty v ponuke VÚB, a. s. dostupnej pre retailového neprofesionálneho klienta pod modelom „primeranosť“. |

2 S výnimkou podnikových dlhopisov s vysokým rizikovým profilom v zmysle Stanoviska odboru dohľadu nad kapitálovým trhom NBS zo dňa 28. 4. 2021 (dohľadový benchmark) k distribúcii podnikových dlhopisov

3 S výnimkou podnikových dlhopisov s vysokým rizikovým profilom v zmysle Stanoviska odboru dohľadu nad kapitálovým trhom NBS zo dňa 28. 4. 2021 (dohľadový benchmark) k distribúcii podnikových dlhopisov

4 S výnimkou podnikových dlhopisov s vysokým rizikovým profilom v zmysle Stanoviska odboru dohľadu nad kapitálovým trhom NBS zo dňa 28. 4.2021 (dohľadový benchmark) k distribúcii podnikových dlhopisov

Prehľad č. 2 k investičnému dotazníku oddelenia Predaj

| | | Konzervatívny investor | Progresívny investor | Dynamický investor |
|------------------------|---|------------------------|----------------------|--------------------|
| Úrokové operácie | Úrokové deriváty základného zaistenia ⁵ | | x | x |
| | Vybrané úrokové deriváty základného zaistenia ⁵ | | x | x |
| | Úrokové deriváty podmieneného zaistenia ⁶ | | x | x |
| Menové operácie | Menové spotové (promptné) operácie | x | x | x |
| | Menové deriváty základného zaistenia ⁵ | | x | x |
| | Vybrané menové deriváty podmieneného zaistenia ⁶ | | x | x |
| | Menové deriváty podmieneného zaistenia ⁶ | | x | x |
| Štruktúrované produkty | Špeciálne štruktúrované depozitá bez konverzie | x | x | x |
| | Špeciálne štruktúrované depozitá s prípadnou konverziou | | x | x |
| Komoditné operácie | Komoditné deriváty | | x | x |

⁵ Jednoduché deriváty bežne používané na účel zaistenia

⁶ Komplexnejšie deriváty určené na špecifické potreby zaistenia