

**Produktová karta  
 Kombiprodukt**
**DYNAMICKÉ PORTFÓLIO, otvorený podielový fond Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s.  
 („Fond“)**

Tento dokument má informatívny charakter, je určený pre klientov s cieľom poskytnúť im prehľad najdôležitejších informácií podľa delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2017/565, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/EÚ, pokiaľ ide o organizačné požiadavky a podmienky výkonu činnosti investičných spoločností, ako aj o vymedzené pojmy na účely uvedenej smernice („Nariadenie“). Cieľom dokumentu je predovšetkým informovať klienta o základnej charakteristike produktu, spolu s rizikami a všetkými nákladmi i poplatkami, ktoré sú spojené s investíciou do predmetného finančného nástroja. Tento dokument nie je marketingovým materiálom.

**Opis produktu**

Základné parametre produktu:

|  |  |
|--|--|
| Typ investície:                        | Kombinácia 12 mesačného termínovaného vkladu (1/3 z objemu) a jednorazovej investície do Fondov (2/3 z objemu)*  |
| Minimálna výška investície:            | 1 500 EUR (500 EUR do termínovaného vkladu a 1 000 EUR do Fondov)  |
| Úroková sadzba na termínovanom vklade: | Zvýhodnená počas prvej viazanosti vkladu (1 rok)<br>Po prvom roku alebo pri predčasnom výbere z vkladu bude sadzba automaticky prehodnotená na aktuálne platnú |
| Charakter Fondu:                       | Zmiešaný fond  |
| Mena investície:                       | EUR  |
| Odporúčaný investičný horizont Fondu:  | minimálne 5 rokov  |
| Miera rizika/výnosov Fondu:            | stupeň SRI 3 zo 7 – stredne nízka riziková trieda (PRIIPs)   |

\* Klient má možnosť kúpiť jednotlivé súčasti tohto balíka aj jednotlivo, avšak bez zvýhodnenia úrokovej sadzby na termínovanom vklade ako aj zvýhodnených vstupných poplatkov pri investícii do Fondov spojených s Kombiproduktom, a to v súlade s aktuálne platným Cenníkom VÚB, a.s.

**Cieľový investor, pre ktorého je Fond určený**

|  |   |
|--|---|
| Typ investora:                               | Neprofesionálny klient  |
| Znalosti a skúsenosti investora:             | So základnými znalosťami ako napr. akcie, dlhopisy, a/alebo podielové fondy             |
| Schopnosť investora znášať finančné straty:  | Schopnosť znášať potenciálnu stratu kapitálu  |
| Únosná miera rizika na výnosoch pre klienta: | Stredne nízka riziková trieda   |
| Ciele a potreby investora:                   | Investičný horizont minimálne 5 rokov s cieľom dosiahnuť zhodnotenie investície         |
| Distribučná stratégia:                       | Prijatie a postúpenie pokynu, predaj bez poradenstva, predaj s investičným poradenstvom |

**Cieľový investor, pre ktorého Fond NIE je určený**

|  |   |
|--|---|
| Typ investora:                               | --  |
| Znalosti a skúsenosti investora:             | --  |
| Schopnosť investora znášať finančné straty:  | Neschopnosť znášať akúkoľvek stratu svojej investície |
| Únosná miera rizika na výnosoch pre klienta: | --  |
| Ciele a potreby investora:                   | Uchovanie hodnoty, likvidita, hedging                 |

**Riziká produktu**

S investíciou do podielových fondov je spojené aj riziko. Hodnota investície môže rásť, stagnovať alebo aj klesať a nie je zaručená návratnosť pôvodne investovanej sumy. Na Vašu investíciu sa nevzťahuje pákový efekt.

Podrobný popis rizík nájdete v priloženom Dokumente s kľúčovými informáciami alebo na internetovej stránke [www.eurizonslovakia.com](http://www.eurizonslovakia.com)

**Náklady a poplatky súvisiace s produktom a poskytnutou investičnou službou**
**Kategórie nákladov a poplatkov:**

|                   |   |
|-------------------|---|
| Vstupné náklady   | - náklady, ktoré klient znáša pri nákupe podielových listov<br>- kalkuluju sa ako % z investovanej sumy   |
| Priebežné náklady | - náklady, ktoré klient znáša počas držby podielových listov, poplatky sú klientovi zúčtované na dennej báze pri ocenení podielových listov (ich percentuálne vyjadrenie sa zobrazuje na anualizovanej báze)<br>- kalkuluju sa ako % z aktuálnej hodnoty podielových listov<br>- zahŕňajú náklady spojené so správou a iné poplatky |
| Výstupné náklady  | - náklady, ktoré klient znáša pri predaji (redemácií) podielových listov<br>- kalkuluju sa ako % z aktuálnej hodnoty podielových listov   |

Nasledujúca tabuľka zobrazuje prehľad nákladov a poplatkov súvisiacich s Fondom a s poskytnutím súvisiacej investičnej služby. Minimálna investícia do Kombiprojektu predstavuje 1 500 EUR, pričom sa vklad prerozdeľuje do Termínovaného vkladu a podielových fondov v pomere 1:2, tzn. 500 EUR do Termínovaného vkladu a 1000 EUR do podielových fondov. Uvedené náklady a poplatky sú zobrazené na ilustratívnom príklade investovanej sumy do Fondu 1 000 EUR, pričom nižšie uvedené náklady a poplatky (v %) predstavujú skutočne účtované % (v súlade s aktuálne platným Cenníkom VÚB, a.s. ako aj fondovou dokumentáciou) a fiktívna je výška celkovej investície do Fondu (1 000 EUR), na príklade ktorej sú jednotlivé náklady a poplatky v tabuľke vyčíslené (v EUR).

Uvedené prehľady nákladov a poplatkov predstavujú detailný rozklad nákladov podľa Nariadenia.

Všetky náklady a poplatky majú negatívny vplyv na konečné čisté zhodnotenie plynúce z investície do Fondu.

**Ilustratívny príklad na investovanej sume 1 000 EUR**

| Celková investícia vo výške 1 000 EUR   | Klient vlastní investíciu do 1 roka |                  | Klient vlastní investíciu viac ako 1 rok |                  |
|---|-------------------------------------|------------------|--|------------------|
|   | 0,00%                               | 0,00 EUR         | 0,00%                                    | 0,00 EUR         |
| <b>Náklady a poplatky súvisiace s investičnou službou</b>                                   | <b>0,00%</b>                        | <b>0,00 EUR</b>  | <b>0,00%</b>                             | <b>0,00 EUR</b>  |
| <b>Náklady a poplatky súvisiace s produktom:</b>  |                                     |                  |  |                  |
| <b>Vstupné poplatky</b>   | <b>2.00%</b>                        | <b>20.00 EUR</b> | <b>0.00%</b>                             | <b>0.00 EUR</b>  |
| <b>Priebežné poplatky:</b>  | <b>1.68%</b>                        | <b>16.80 EUR</b> | <b>1.68%</b>                             | <b>16.80 EUR</b> |
| <i>Správčovský poplatok</i>   | <i>1.35%</i>                        | <i>13.50 EUR</i> | <i>1.35%</i>                             | <i>13.50 EUR</i> |
| <i>Iné poplatky*</i>  | <i>0.33%</i>                        | <i>3.30 EUR</i>  | <i>0.33%</i>                             | <i>3.30 EUR</i>  |
| <b>Výstupné poplatky</b>  | <b>0.80%</b>                        | <b>8.00 EUR</b>  | <b>0.00%</b>                             | <b>0.00 EUR</b>  |
| <b>Celkové náklady a poplatky</b>   | <b>4.48%</b>                        | <b>44.80 EUR</b> | <b>1.68%</b>                             | <b>16.80 EUR</b> |
| Z toho Bankou prijaté poplatky od tretích strán súvisiace s poskytnutou investičnou službou | 2.97%                               | 29.72 EUR        | 0.97%                                    | 9.72 EUR         |

\*Medzi iné poplatky zaraďujeme poplatok za služby depozitára, poplatok za úschovu cenných papierov, maklérske poplatky, poplatky spojené s auditom, bankové poplatky, poplatok za úpis, ak je prítomný, či náklady na správu fondov tretích strán, ak sú prítomné.

Všetky uvedené náklady a poplatky sú maximálne, Vaše skutočné náklady a poplatky môžu byť nižšie. Maximálny kumulatívny efekt poplatkov na zhodnotenie Vašej investície je 4,48 % v prvom roku a 1,68 % v každom nasledujúcom roku.

V prípade presunu investovanej sumy z jedného podielového fondu do druhého platí, že klient znáša kladný rozdiel medzi vstupným poplatkom nového fondu a pôvodného fondu.

Žiadne iné finančné záväzky ani zábezpeky (okrem vyššie spomenutých) plynúce z investície do Fondu sa neaplikujú.

### **Súhrn k stratégii vykonávania pokynov**

V prípade podielových listov zabezpečujeme prijatie a postúpenie pokynu správcovskej spoločnosti, ktorá spravuje predmetný podielový fond. Uskutočňujeme všetky kroky tak, aby sme dosiahli pre klienta najlepší možný výsledok, a to primerane v zmysle Stratégie vykonávania, postupovania a alokácie pokynov, ktorá je dostupná na našich obchodných miestach a na našom webovom sídle [www.vub.sk](http://www.vub.sk), v časti O VÚB, Misia a hodnoty, sekcia „Ochrana investora“.

### **Politika prijímania stimulov**

V súvislosti s poskytovaním investičných služieb klientovi VÚB vo vzťahu k podielovým listom v zmysle ust. § 73b ods. 2 ZoCP získava od Eurizon SK, peňažné plnenia a/alebo nepeňažné plnenie vo forme poskytovania školení alebo organizovania súťaží.

### **Konflikt záujmov**

Klient berie na vedomie, že v súvislosti s transakciami s finančnými nástrojmi emitovanými spoločnosťami patriacimi do ISP Group vystupuje VÚB ako distribútor a v tejto súvislosti existuje možnosť vzniku konfliktu záujmov z dôvodu príslušnosti VUB a týchto spoločností v rámci skupiny ISP Group.

Pri poskytovaní investičných služieb súvisiacich s uvedenými finančnými nástrojmi VÚB dôsledne dodržiava opatrenia prijaté na zvládnutie konfliktu záujmov a vždy uprednostňuje záujmy klienta pred vlastnými.

### **Ďalšie relevantné informácie**

Ďalšie informácie o Fonde, vrátane aktuálneho predajného prospektu, Štatútu a Dokumentu s kľúčovými informáciami môžete získať bezplatne v slovenskom jazyku, v pobočkách VÚB banky a na internetovej stránke [www.vub.sk](http://www.vub.sk).

