

Produktová karta
Kombiprodukt Magnifica
EQUITY INNOVATION, otvorený podielový fond Eurizon Capital S.A. („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:	5 000 EUR (1 666 EUR do termínovaného vkladu a 3 334 EUR do Fondov)
Úroková sadzba na termínovanom vklade:	Zvýhodnená počas prvej viazanosti vkladu (1 rok) Po prvom roku alebo pri predčasnom výbere z vkladu bude sadzba automaticky prehodnotená na aktuálne platnú
Charakter Fondu:	Akciový fond
Mena investície:	EUR
Odporúčaný investičný horizont Fondu:	minimálne 5 rokov
Miera rizika/výnosov Fondu:	stupeň SRI 4 zo 7 – stredná riziková trieda (PRIIPs)
Trvalo udržateľná investícia:	čl. 8 SFDR nariadenia**

* 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:	Stredná riziková trieda
Ciele a potreby investora:	Investičný horizont minimálne 5 rokov Ciele súvisiace s udržateľnosťou** a dosiahnutím zhodnotenia 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

** Fond presadzujúci environmentálne alebo sociálne vlastnosti alebo ich kombináciu v súlade s čl. 8 SFDR nariadenia (Nariadenia (EÚ) č. 2019/2088 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb). Viac informácií týkajúcich sa aspektov udržateľnosti nájdete v príslušnej fondovej dokumentácii (najmä predajný prospekt) a v dokumente *Zodpovedné investovanie* dostupnom na www.vub.sk v sekcii *Misia a hodnoty, Ochrana investora*.

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

Náklady a poplatky súvisiace s produktom a poskytnutou investičnou službou

Kategórie nákladov a poplatkov:

Vstupné náklady	- náklady, ktoré klient znáša pri nákupe podielových listov - kalkujú 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) - kalkujú sa ako % z aktuálnej hodnoty podielových listov - zahŕňajú náklady spojené so správou a iné poplatky
Výstupné náklady	- náklady, ktoré klient znáša pri predaji (redemácií) podielových listov - kalkujú 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 Kombiproduktu Magnifica predstavuje 5 000 EUR, pričom sa vklad prerozdeľuje do Termínovaného vkladu a podielových fondov v pomere 1:2, tzn. 1 666 EUR do Termínovaného vkladu a 3 334 EUR do podielových fondov. Uvedené náklady a poplatky sú zobrazené na ilustratívnom príklade investovanej sumy do Fondu 3 334 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 (3 334 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 3 334 EUR

Celková investícia vo výške 3 334 EUR	Klient vlastní investíciu do 1 roka		Klient vlastní investíciu viac ako 1 rok	
Náklady a poplatky súvisiace s investičnou službou	0,00%	0,00 EUR	0,00%	0,00 EUR
Náklady a poplatky súvisiace s produktom:				
Vstupné poplatky	2,00%	66,68 EUR	0,00%	0,00 EUR
Priebežné poplatky:	2,04%	68,01 EUR	2,04%	68,01 EUR
<i>Správcofský poplatok</i>	<i>1,80%</i>	<i>60,01 EUR</i>	<i>1,80%</i>	<i>60,01 EUR</i>
<i>Iné poplatky*</i>	<i>0,24%</i>	<i>8,00 EUR</i>	<i>0,24%</i>	<i>8,00 EUR</i>
Výstupné poplatky	0,00%	0,00 EUR	0,00%	0,00 EUR
Celkové náklady a poplatky**	4,04%	134,69 EUR	2,04%	68,01 EUR
Z toho Bankou prijaté poplatky od tretích strán súvisiace s poskytnutou investičnou službou	3.49%	116.49 EUR	1.49%	49.81 EUR

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

**Do celkových poplatkov môže byť pri splnení podmienok započítaný aj výkonnostný poplatok. Viac informácií o výkonnostnom poplatku nájdete v dokumentoch KID, Štatút a Predajný prospekt pre príslušný Fond.

Všetky uvedené náklady a poplatky sú maximálne, Vaše skutočné náklady a poplatky môžu byť nižšie. Maximálny kumulatívny efekt poplatkov na zhodnotenie Vašej investície je 4,05 % v prvom roku a 2,05 % 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.

Zdaňovanie výnosu

Výnosy z podielového fondu podliehajú zdaneniu v zmysle zákona č. 595/2003 Z.z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov. Za priznanie výnosov z uvedeného podielového fondu a ich zdanenie je zodpovedný klient, a to podaním daňového priznania v zmysle uvedeného zákona.

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, 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 § 73b ods. 2 Zákona o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) získava od EURIZON, 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, Zmluvných podmienok fondu (Štatút) a Dokumentu s kľúčovými informáciami môžete získať bezplatne v slovenskom jazyku, príp. anglickom jazyku, v pobočkách VÚB banky, na internetovej stránke www.vub.sk a na stránke správcovskej spoločnosti www.eurizonslovakia.com.

