

Produktová karta

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:	Jednorazové investovanie do Fondu
Charakter Fondu:	Zmiešaný fond
Mena investície:	EUR
Minimálna výška investície:	150 EUR
Odporúčaný investičný horizont Fondu:	minimálne 5 rokov
Miera rizika/výnosov Fondu:	stupeň SRI 3 zo 7 – stredne nízka riziková trieda (PRIIPs)

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

Náklady a poplatky súvisiace s produktom a poskytnutou investičnou službou

Kategórie nákladov a poplatkov:

Vstupné náklady	- náklady, ktoré klient znáša pri nákupe podielových listov - kalkuluje 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) - kalkuluje 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 - kalkuluje sa ako % z aktuálnej hodnoty podielových listov

Nasledujúca tabuľka zobrazuje prehľad nákladov a poplatkov súvisiacich s Fondom a s poskytnutím súvisiacej investičnej služby. Uvedené náklady a poplatky sú zobrazené na ilustratívnom príklade investovanej sumy 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 (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	
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	2.50%	25.00 EUR	0.00%	0.00 EUR
Priebežné poplatky:	1.68%	16.80 EUR	1.68%	16.80 EUR
<i>Správcofský 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>
Výstupné poplatky	0.80%	8.00 EUR	0.00%	0.00 EUR
Celkové náklady a poplatky	4.98%	49.80 EUR	1.68%	16.80 EUR
Z toho Bankou prijaté poplatky od tretích strán súvisiace s poskytnutou investičnou službou	3,47%	34,72 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 4,98 % 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 našej internetovej stránke www.vub.sk, v časti 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 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.eurizonslovakia.com.

