

Produktová karta
Investičné sporenie SK
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: | Pravidelné sporenie/investovanie do Fondu – investorovi sa priemeruje nákupná cena podielových listov |
| Charakter Fondu: | Zmiešaný fond |
| Mena investície: | EUR |
| Minimálna výška investície / mesiac: | 20 EUR |
| Maximálna výška investície / mesiac: | 5 000 EUR |
| Odporúčaná minimálna doba sporenia: | 5 rokov |
| Odporúčaná 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 (redemácii) 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 pravidelnej mesačnej investície vo výške 50 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 (3 000/3 600 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

| Pravidelné investovanie 50 EUR/mesiac: Celková výška investície na konci 5. roka vo výške 3000 EUR Celková výška investície na konci 6. roka vo výške 3600 EUR | Priemerné ročné náklady na investíciu počas prvých 5 rokov | | Priemerné ročné náklady na investíciu v 6. roku | |
|--|--|------------------|--|------------------|
| 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 | 0.00% | 0.00 EUR | 0.00% | 0.00 EUR |
| Priebežné poplatky: | 1.68% | 25.62 EUR | 1.68% | 55.86 EUR |
| <i>Správcofský poplatok</i> | <i>1.35%</i> | <i>20.59 EUR</i> | <i>1.35%</i> | <i>44.89 EUR</i> |
| <i>Iné poplatky*</i> | <i>0.33%</i> | <i>5.03 EUR</i> | <i>0.33%</i> | <i>10.97 EUR</i> |
| Výstupné poplatky | 3.00% | 18.00 EUR | 0.00% | 0.00 EUR |
| Celkové náklady a poplatky | 4.68% | 43.62 EUR | 1.68% | 55.86 EUR |
| Z toho Bankou prijaté poplatky od tretích strán súvisiace s poskytnutou investičnou službou | 0,97% | 5,83 EUR | 0,97% | 32,32 EUR |

*Medzi iné poplatky zaraďujeme poplatok za služby depozitára, poplatok za úschovu cenných papierov, makléřsky poplatok, 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 4,68 % počas prvých piatich rokov 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

