

Produktová karta
EPSILON FUND EURO BOND, 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:	Jednorazové investovanie do Fondu
Charakter Fondu:	Dlhopisový Fond
Mena investície:	EUR
Minimálna výška investície:	500 EUR
Odporúčaný investičný horizont Fondu:	viac ako 3 roky
Miera rizika/výnosov Fondu:	stupeň SRI 2 zo 7 – nízka riziková trieda (PRIIPs)
Trvalo udržateľná investícia:	čl. 8 SFDR nariadenia*

Cieľový investor, pre ktorého je produkt 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:	Investor, ktorý očakáva vysoký výnos a je ochotný akceptovať značné výkyvy svojej investície
Ciele a potreby investora:	Investičný horizont viac ako 3 roky s cieľom dosiahnuť zhodnotenie investície
Distribučná stratégia:	Prijatie a postúpenie pokynu, predaj bez poradenstva, predaj s investičným poradenstvom

Cieľový investor, pre ktorého produkt 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 Kľúčové informácie pre investorov alebo na internetovej stránke www.eurizonslovakia.com

* 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 zverejnených v súvislosti so SFDR nariadením je možné získať v dokumente Zodpovedné investovanie dostupnom na www.vub.sk v sekcii Misia a hodnoty, Ochrana investora.

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 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	1,50%	15,00 EUR	0,00%	0,00 EUR
Priebežné poplatky:	1,06%	10,60 EUR	1,06%	10,60 EUR
<i>Správčovský poplatok</i>	<i>0,85%</i>	<i>8,50 EUR</i>	<i>0,85%</i>	<i>8,50 EUR</i>
<i>Iné poplatky*</i>	<i>0,21%</i>	<i>2,10 EUR</i>	<i>0,21%</i>	<i>2,10 EUR</i>
Výstupné poplatky	0,00%	0,00 EUR	0,00%	0,00 EUR
Celkové náklady a poplatky**	2,56%	25,60 EUR	1,06%	10,60 EUR
Z toho Bankou prijaté poplatky od tretích strán súvisiace s poskytnutou investičnou službou	2,21%	22,06 EUR	0,71%	7,06 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.

**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.

Maximálny kumulatívny efekt poplatkov na zhodnotenie Vašej investície je 2,56 % v prvom roku a 1,06 % 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 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, 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 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.

