VÚB, a.s., Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava 25
Obch. reg.: Mestský súd Bratislava III
Oddiel: Sa, Vložka č.: 341/B, IČO: 31320155, www.vub.sk
(ďalej len „banka“ alebo „VÚB, a.s.“)

Produktová karta
Eurizon Fund - Equity Real Estate, 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:	Akciový fond zameraný na realitný sektor (špeciálny fond nehnuteľností)
Mena investície:	EUR
Minimálna výška investície:	500 EUR
Odporúčaný investičný horizont Fondu:	minimálne 5 rokov
Miera rizika/výnosov Fondu:	stupeň SRI 4 zo 7 – stredne vysoká riziková trieda (PRIIPs)
Trvalo udržateľná investícia:	čl. 8 SFDR nariadenia*

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 vysoká riziková trieda
Ciele a potreby investora:	Investičný horizont minimálne 5 rokov Ciele súvisiace s udržateľnosťou* a dosiahnutím zhodnotenia investície. Rast hodnoty investície a diverzifikácia portfólia prostredníctvom expozície na rozvinuté realitné trhy
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

** 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.*

VÚB, a.s., Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava 25
Obch. reg.: Mestský súd Bratislava III
Oddiel: Sa, Vložka č.: 341/B, IČO: 31320155, www.vub.sk
(ďalej len „banka“ alebo „VÚB, a.s.“)

Náklady a poplatky súvisiace s produktom a poskytnutou investičnou službou

Kategórie nákladov a poplatkov:

Vstupné náklady	- náklady, ktoré klient znáša pri nákupe podielových listov - kalkulujú sa ako % z investovanej sumy
Priebežné náklady	- náklady, ktoré klient znáša počas držby podielových listov, poplatky sú klientovi zúčtovávané na dennej báze pri ocenení podielových listov (ich percentuálne vyjadrenie sa zobrazuje na anualizovanej báze) - kalkulujú 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 - kalkulujú 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	**3,00%**	**30,00 EUR**	**0,00%**	**0,00 EUR**
Priebežné poplatky:	**1,95%**	**19,50 EUR**	**1,95%**	**19,50 EUR**
Správcovský poplatok	*1,70%*	*17,00 EUR*	*1,70%*	*17,00 EUR*
*Iné poplatky**	*0,25%*	*2,50 EUR*	*0,25%*	*2,50 EUR*
Výstupné poplatky	**0,00%**	**0,00 EUR**	**0,00%**	**0,00 EUR**
Celkové náklady a poplatky**	**4,95%**	**49,50 EUR**	**1,95%**	**19,50 EUR**
Z toho Bankou prijaté poplatky od tretích strán súvisiace s poskytnutou investičnou službou	4,41%	44,11 EUR	1,41%	14,11 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. 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 informácii o výkonnostnom poplatku nájdete v dokumentoch KID, Štatút a Predajný prospekt pre príslušný Fond.

Maximálny kumulatívny efekt poplatkov na zhodnotenie investície predstavuje približne 4,95% v prvom roku a 1,95 % 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.

VÚB, a.s., Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava 25
Obch. reg.: Mestský súd Bratislava III
Oddiel: Sa, Vložka č.: 341/B, IČO: 31320155, www.vub.sk
(ďalej len „banka“ alebo „VÚB, a.s.“)

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.