

**Produktová karta**  
**AKCIOVÉ 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:                      | Akciový fond  |
| Mena investície:                      | EUR   |
| Minimálna výška investície:           | 150 EUR   |
| Odporúčaný investičný horizont Fondu: | minimálne 7 rokov   |
| Miera rizika/výnosov Fondu:           | stupeň SRI 5 zo 7 – stredne vysoká 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 vysoká riziková trieda  |
| Ciele a potreby investora:                   | Investičný horizont minimálne 7 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](http://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<br>- 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)<br>- kalkuluje sa ako % z aktuálnej hodnoty podielových listov<br>- zahŕňajú náklady spojené so správou a iné poplatky |
| Výstupné náklady  | - náklady, ktoré klient znáša pri predaji (redemácii) podielových listov<br>- 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 |                  |
|---|-------------------------------------|------------------|--|------------------|
|   |                                     |                  |  |                  |
| <b>Náklady a poplatky súvisiace s investičnou službou</b>                                   | <b>0,00%</b>                        | <b>0,00 EUR</b>  | <b>0,00%</b>                             | <b>0,00 EUR</b>  |
| <b>Náklady a poplatky súvisiace s produktom:</b>  |                                     |                  |  |                  |
| <b>Vstupné poplatky</b>   | <b>2,50%</b>                        | <b>25,00 EUR</b> | <b>0,00%</b>                             | <b>0,00 EUR</b>  |
| <b>Priebežné poplatky:</b>  | <b>1,50%</b>                        | <b>15,00 EUR</b> | <b>1,50%</b>                             | <b>15,00 EUR</b> |
| <i>Správcovský poplatok</i>   | <i>1,20%</i>                        | <i>12,00 EUR</i> | <i>1,20%</i>                             | <i>12,00 EUR</i> |
| <i>Iné poplatky*</i>  | <i>0,30%</i>                        | <i>3,00 EUR</i>  | <i>0,30%</i>                             | <i>3,00 EUR</i>  |
| <b>Výstupné poplatky</b>  | <b>0,80%</b>                        | <b>8,00 EUR</b>  | <b>0,00%</b>                             | <b>0,00 EUR</b>  |
| <b>Celkové náklady a poplatky</b>   | <b>4,80%</b>                        | <b>48,00 EUR</b> | <b>1,50%</b>                             | <b>15,00 EUR</b> |
| Z toho Bankou prijaté poplatky od tretích strán súvisiace s poskytnutou investičnou službou | 3,40%                               | 34,00 EUR        | 0,90%                                    | 9,00 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 4,80 % v prvom roku a 1,50 % 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](http://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](http://www.eurizonslovakia.com).

