

### Produktová karta

## GLOBALNE 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 4 zo 7 – stredná 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:	Stredná riziková trieda
Ciele a potreby investora:	Investičný horizont minimálne 5 rokov. Ciele súvisiace s udržateľnosťou* a dosiahnutím zhodnotenia 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)

\* 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](http://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 - kalkujú 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) - kalkujú 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 - kalkujú 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>1,50%</b>	<b>15,00 EUR</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00 EUR</b>
<b>Priebežné poplatky:</b>	<b>1,51%</b>	<b>15,10 EUR</b>	<b>1,51%</b>	<b>15,10 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>0,31%</i>	<i>3,10 EUR</i>	<i>0,31%</i>	<i>3,10 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>3,81%</b>	<b>38,10 EUR</b>	<b>1,51%</b>	<b>15,10 EUR</b>
Z toho Bankou prijaté poplatky od tretích strán súvisiace s poskytnutou investičnou službou	2,40%	24,00 EUR	0,90%	9,00 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 informácií o výkonnostnom poplatku nájdete v dokumentoch KID, Štatút a Predajný prospekt pre príslušný Fond.

Maximálny kumulatívny efekt poplatkov na zhodnotenie Vašej investície je 3,81 % v prvom roku a 1,51 % 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).

