

Produktová karta

VYVÁŽENÝ RASTOVÝ FOND, 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, USD |
| Minimálna výška investície: | 150 EUR |
| Odporúčaný 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: | Stredná 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.

Menové riziko – ilustratívny príklad (pre prehľadnosť je použité, okrem kurzov, zaokrúhlenie na celé čísla):
Klient investuje do fondu VRF v mene USD:

| | | | |
|------------------|-----------|--------------------------|---|
| Výška investície | 1 000 USD | Hodnota investície v EUR | 769 EUR (kurz 1,30 EUR/USD) Hodnota podielu je vyjadrená v mene EUR |
|------------------|-----------|--------------------------|---|

Klient po 1. roku vyberá z fondu VRF vložené prostriedky v mene EUR, prípadne v mene USD:

| | | | |
|--|--|------------------------------------|---|
| Hodnota investície po 1. roku v EUR | 1 000 EUR Hodnota podielu je vyjadrená v mene EUR | Hodnota investície po 1 roku v USD | 1 100 USD (kurz 1.10 EUR/USD) Mena USD od momentu nákupu posilnila voči mene EUR |
| Nakoľko hodnota podielu je vyjadrená v mene EUR, klientovi je podľa platného zákona o dani z príjmov strhávaný preddavok dane z kladného zisku (rozdiel medzi nákupnou a predajnou cenou podielových listov - PL) v mene EUR | | Zisk pred zdanením v EUR | 231 EUR (1 000 EUR – 769 EUR) |
| | | Zrazená daň v EUR | 44 EUR (19% zo zisku pred zdanením) |
| Vyplatené klientovi v EUR | 956 EUR (1 000 EUR – 44 EUR) | Vyplatené klientovi v USD | 1 052 USD (956 EUR × 1,10) |

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 (redemácií) 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 | 2,50% | 25,00 EUR | 0,00% | 0,00 EUR |
| Priebežné poplatky: | 2,07% | 20,70 EUR | 2,07% | 20,70 EUR |
| <i>Správčovský poplatok</i> | <i>1,40%</i> | <i>14,00 EUR</i> | <i>1,40%</i> | <i>14,00 EUR</i> |
| <i>Iné poplatky*</i> | <i>0,67%</i> | <i>6,70 EUR</i> | <i>0,67%</i> | <i>6,70 EUR</i> |
| Výstupné poplatky | 0,80% | 8,00 EUR | 0,00% | 0,00 EUR |
| Celkové náklady a poplatky | 5,37% | 53,70 EUR | 2,07% | 20,70 EUR |
| Z toho Bankou prijaté poplatky od tretích strán súvisiace s poskytnutou investičnou službou | 3,55% | 35,50 EUR | 1,05% | 10,50 EUR |

*Medzi iné poplatky zaraďujeme poplatok za služby depozitára, poplatok za úschovu cenných papierov, makléřský 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 5,37 % v prvom roku a 2,07 % 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, Zmluvných podmienok fondu Štatútu a Dokumentu s kľúčovými informáciami môžete získať bezplatne v slovenskom jazyku, v pobočkách VÚB banky a na internetovej stránke www.eurizonslovakia.com.

