

Dokument s kľúčovými informáciami

Účel

V tomto dokumente sú uvedené kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Uvedenie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné výnosy a straty súvisiace s týmto produktom a pomôcť vám porovnať tento produkt s inými produktmi.

Produkt: KONZERVATÍVNE PORTFÓLIO, otvorený podielový fond Eurizon Asset Management

Slovenia, správ. spol., a.s.

ISIN: SK3000001360

Správcovská spoločnosť: Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s., Mlynské Nivy 1, 820 04 Bratislava 24, Obchodný register: Mestský súd Bratislava III, oddiel: Sa, vložka číslo: 2416/B, IČO: 35 786 272 (ďalej len „Správcovská spoločnosť“); Správcovská spoločnosť je členom skupiny Intesa Sanpaolo.

Webové sídlo: www.eurizoncapital.com/sk

V prípade potreby dodatočných informácií: 0850 123 000 (telefonická služba VÚB Kontakt)

Dátum poslednej aktualizácie dokumentu: 24.4.2024

Orgán dohľadu: Národná banka Slovenska, Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava

O aký produkt ide?

- **Typ:** KONZERVATÍVNE PORTFÓLIO, otvorený podielový fond Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s. (ďalej len „Fond“) je štandardný podielový fond (UCITS) vytvorený a spravovaný podľa zákona č. 203/2011 Z.z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon“).
- **Doba platnosti:** Fond je vytvorený na dobu neurčitú; Správcovská spoločnosť môže okrem iného pristúpiť k zlúčeniu Fondu s iným fondom po splnení podmienok stanovených Zákonom.
- **Ciele a prostriedky na ich dosiahnutie:** Cieľom investičnej politiky Fondu je dosiahnutie zhodnotenia majetku Fondu v mene EUR prostredníctvom investícií na trhoch krátkodobých dlhových prevoditeľných cenných papierov, peňažných trhoch, európskych trhoch štátnych a korporátnych dlhopisov, ako aj na globálnych vyspelých akciových trhoch. Majetok Fondu sa investuje primárne do dlhopisov, nástrojov peňažného trhu a podielových fondov.. Podiel investícií zameraných na akciové druhy aktív vrátane akciovej expozície vyplývajúcej z finančných derivátov nemôže prekročiť 10% hodnoty majetku Fondu. Investície Správcovskej spoločnosti budú riadené zohľadňujúc rizikové ukazovatele a obmedzenia celkového rizika Fondu v súlade s vnútornými pravidlami Správcovskej spoločnosti v oblasti riadenia rizík. Návratnosť jednotlivých aktív závisí od vývoja na príslušných trhoch. To sú zároveň hlavné faktory, od ktorých závisí návratnosť Fondu. Výnosy z majetku Fondu sa vyplácajú ich zahrnutím do aktuálnej ceny už vydaných podielových listov Fondu.
- **Opis typu neprofesionálneho investora, ktorému sa Fond ponúka:**
 - investor so základnými znalosťami o finančných nástrojoch, ako sú napr. akcie, dlhopisy a/alebo podielové listy podielových fondov, ktorý je schopný porozumieť charakteristike Fondu, investičným stratégiám prijatým Správcovskou spoločnosťou a rizikám s nimi spojenými;
 - investor schopný znášať straty, keďže Fond nie je garantovaný a vyznačuje sa „nízkou“ rizikovou triedou;
 - investor ochotný investovať finančné prostriedky na stredne dlhé časové obdobie, preto Fond nie je vhodný pre investora, ktorý sleduje krátky investičný horizont;
 - investor, ktorý si kladie za cieľ zhodnotenie vlastného kapitálu.
- **Praktické informácie:** O vyplatenie podielových listov Fondu môžete požiadať kedykoľvek, pričom Správcovská spoločnosť spracúva žiadosti o vyplatenie podielových listov Fondu každý pracovný deň. Depozitárom Fondu, ako aj distribútorom podielových listov Fondu, ktorý je oprávnený poskytovať poradenstvo súvisiace s Fondom je Všeobecná úverová banka, a.s., Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava 25. Ďalšie informácie o Fonde, vrátane minimálnej výšky investície, aktuálnej ceny podielových listov Fondu, ako aj aktuálny štatút, predajný prospekt a najnovšie správy o hospodárení s majetkom vo Fonde sú dostupné v slovenskom jazyku na webovom sídle Správcovskej spoločnosti www.eurizoncapital.com/sk a na požiadanie bezplatne v písomnej forme v sídle Správcovskej spoločnosti, v sídle depozitára a na všetkých predajných miestach distribútora podielových listov Fondu.

Aké sú riziká a čo by som mohol získať?

Súhrnný ukazovateľ rizika



Nižšie riziko

Vyššie riziko



Súhrnný ukazovateľ rizika predpokladá, že podielové listy Fondu budete držať 2 roky a zároveň, že Fond bude existovať aspoň 2 roky. Skutočné riziko sa môže významne líšiť, ak požiadate o predčasné vyplatenie podielových listov Fondu, kedy môžete získať späť výrazne menej, ako ste investovali, resp. vyplatenie podielových listov Fondu bude možné len pri aktuálnej hodnote, ktorá bude pre vás znamenať výraznú stratu.

- Súhrnný ukazovateľ rizika je hrubým ukazovateľom úrovne rizika Fondu v porovnaní s inými produktmi. Vyjadruje pravdepodobnosť, že Fond utrpí finančné straty v dôsledku trhových pohybov, nakoľko investuje v nižšej miere aj do rizikových aktív (akciových), ktorých hodnota môže viac kolísať.
- Súhrnný ukazovateľ rizika primerane nezachytáva riziko protistrany, poklesu likvidity podkladových aktív a riziko

nepredvídateľných udalostí, ktoré vplyvajú na hodnotu podkladových aktív.

- Fond sme zaradili do 2 rizikovej triedy na stupnici 1-7, čo zodpovedá kategórii s nízkym stupňom rizika.
- Uvedené znamená, že potenciálne straty v dôsledku budúcej výkonnosti produktu sú zaradené do nízkej úrovne, a teda je veľmi nepravdepodobné, že nepriaznivé trhové podmienky budú mať vplyv na výšku hodnoty investície pri vyplatení podielových listov Fondu.
- Fond nezaručuje žiadnu ochranu proti budúcej negatívnej trhovej výkonnosti, a teda môže dôjsť k čiastočnej alebo úplnej strate vami investovaných prostriedkov. Maximálne môžete stratiť celú hodnotu investovaných prostriedkov. Správcovská spoločnosť nebude prípadnú stratu z investovania vo Fonde vyrovnávať z vlastného majetku.

Scenáre výkonnosti

Nižšie uvedené scenáre znázorňujú potenciálnu výkonnosť investície. Možno ich porovnať so scenármi iných produktov. Tu prezentované scenáre simulujú budúcu výkonnosť na základe údajov o zmenách hodnoty investície v minulosti, avšak nemožno ich považovať za presné ukazovatele budúcej výkonnosti. Reálne vyplatené sumy sa môžu líšiť v závislosti od výkonnosti finančného trhu a obdobia držby Fondu, ktorá by mala byť aspoň 2 roky.

Uvedené scenáre nepriaznivého, neutrálneho a priaznivého vývoja sú príklady s použitím najhoršej, priemernej a najlepšej výkonnosti produktu za posledných 10 rokov. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný.

Odporúčaná doba držby: aspoň 2 roky
Príklad investície vo výške 10 000 €

Scenáre		V prípade vyplatenia po 1 roku	V prípade vyplatenia po 2 rokoch
Minimum	Nie je stanovený minimálny garantovaný výnos. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť.		
Stresový	Možné vyplatené sumy bez poplatkov Priemerný výnos za každý rok	7 600 € -24,03%	8 760 € -6,38%
Nepriaznivý	Možné vyplatené sumy bez poplatkov Priemerný výnos za každý rok	9 160 € -8,42%	9 290 € -3,59%
Neutrálny	Možné vyplatené sumy bez poplatkov Priemerný výnos za každý rok	9 930 € -0,74%	9 910 € -0,45%
Priaznivý	Možné vyplatené sumy bez poplatkov Priemerný výnos za každý rok	10 500 € 5,05%	10 230 € 1,15%

- Táto tabuľka zobrazuje možné vyplatené sumy počas nasledujúcich 2 rokov v rôznych scenároch za predpokladu, že ide o investíciu vo výške 10 000 €.
- **Stresový scenár** naznačuje, aká by mohla byť vyplatená suma v extrémnych trhových podmienkach, pričom nezohľadňuje situáciu, kedy by sme vám nemohli vyplatiť podielové listy Fondu.
- **Nepriaznivý scenár** pre investíciu na 2 roky nastal medzi 2020 a 2022.
- **Neutrálny scenár** pre investíciu na 2 roky nastal medzi 2015 a 2017.
- **Priaznivý scenár** pre investíciu na 2 roky nastal medzi 2020 a 2022.
- Daňové právne predpisy vášho domovského štátu môžu ovplyvniť skutočne vyplatené sumy.

Čo sa stane, ak Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s. nebude schopný vyplácať?

S investovaním do Fondu je spojené aj riziko a nie je garantovaný žiadny minimálny výnos. Hodnota vašej investície môže rásť, stagnovať, alebo aj klesať a nie je zaručená návratnosť pôvodne investovaných prostriedkov; prípadná strata z investovania nie je krytá systémom náhrad alebo záruk pre investorov. Ak by sme vám neboli schopní vyplatiť podielové listy Fondu, môžete prísť čiastočne alebo úplne o svoju investíciu, pričom k tejto alternatíve neexistuje žiadna garančná schéma.

Fond predstavuje spoločný majetok podielnikov spravovaný Správcovskou spoločnosťou podľa Zákona, ktorý je vo všetkých ohľadoch oddelený od majetku Správcovskej spoločnosti a tretích strán, ako aj od iného majetku, ktorý Správcovská spoločnosť spravuje.

Aké sú náklady?

Predajca, ktorý vám odporúča alebo predáva tento produkt, môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade vám predajca poskytne informácie o týchto nákladoch a o tom, ako ovplyvnia vašu investíciu.

Náklady v priebehu času

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich výška závisí od toho, koľko investujete, ako dlho držíte produkt a ako sa mu darí. Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania. Predpokladáme, že:

- v prvom roku by ste dostali naspäť sumu, ktorú ste investovali (ročný výnos 0%). Pre ďalšie obdobia držby predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru,
- Investovaná suma predstavuje 10 000 €.

Vzor investície 10 000 €	V prípade vyplatenia po 1 roku	Ročný vplyv nákladov v prípade vyplatenia po 2 rokoch (odporúčané obdobie držby)
Celkové náklady	187 €	299 €
Ročný vplyv nákladov*	1,90%	1,50% každý rok

(*) Tento údaj ilustruje, ako náklady znižujú váš výnos každý rok počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak ukončíte produkt po uplynutí odporúčaného obdobia držby, váš predpokladaný priemerný ročný výnos by bol 1,10% pred zohľadnením nákladov a -0,40% po ich zohľadnení. Časť nákladov môžeme poskytnúť predajcovi, ktorý vám produkt predáva, na pokrytie nákladov za jeho služby. Príslušnú sumu vám oznámi predajca.

Zloženie nákladov

Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady	Ročný vplyv nákladov v prípade vyplatenia po 1 roku	
Vstupné náklady	0,75% zo sumy, ktorú zaplatíte pri investovaní do Fondu. Žiadne ďalšie náklady sa vám už nebudú účtovať. Skutočnú výšku poplatku vám oznámi predajca	75 €
Výstupné náklady	0,00% z vašej investície predtým, ako vám bude vyplatená (0,80% v prípade vyplatenia do 1 roku)	0 €
Priebežné náklady zrážané každý rok		
Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	1,08% vplyv nákladov, ktoré sa z investície strhávajú každý rok Ide o odhad založený na skutočných nákladoch v minulom roku	107 €
Transakčné náklady	0,05% vplyv nákladov na nákup a predaj aktív Fondu	5 €
Vedľajšie náklady		
Výkonnostné poplatky	Tieto poplatky sa strhávajú z investície v závislosti od výkonnosti Fondu (podľa podmienok podrobne uvedených v predajnom prospekte Fondu)	0 €

V niektorých prípadoch, napr. v prípade pravidelného vydávania podielových listov Fondu alebo v prípade presunu investície z alebo do Fondu, môžete zaplatiť odlišné vstupné a/alebo výstupné poplatky.

Poradcovia, distribútori alebo akákoľvek iná osoba poskytujúca poradenstvo súvisiace s Fondom alebo predávajúca Fond poskytne informácie, v ktorých uvedie všetky náklady na distribúciu, ktoré ešte neboli zahrnuté do nákladov uvedených vyššie, a tým vám umožní pochopiť kumulatívny účinok týchto súhrnných nákladov na výnosnosť investície.

Ako dlho by som mal mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?

Odporúčaná doba držby Fondu: aspoň 2 roky.

Vzhľadom na ciele a súhrnný ukazovateľ rizika Fondu, vrátane možného trhového vývoja, je vhodné dodržať odporúčanú dobu držby Fondu; v takom prípade existuje vyššia pravdepodobnosť, že Fond dosiahne pozitívne zhodnotenie. Naopak predčasné vyplatenie podielových listov môže mať negatívny vplyv na výnosnosť investície. Spôsob a podmienky vyplatenia podielových listov a s tým súvisiace poplatky sú podrobne uvedené v predajnom prospekte Fondu.

Ako sa môžem sťažovať?

Akúkoľvek sťažnosť môžete podať písomne na adresu Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s., Mlynské Nivy 1, 820 04 Bratislava 24 alebo prostredníctvom kontaktného formulára na webovom sídle Správcovskej spoločnosti www.eurizoncapital.com/sk v sekcii „Kontakty“. Informácie o postupe pri vybavovaní sťažnosti sú dostupné na webovom sídle Správcovskej spoločnosti www.eurizoncapital.com/sk v sekcii „Dokumenty“, podsekcii „Compliance“.

V prípade sťažnosti týkajúcej sa osoby, ktorá Fond predala alebo poskytla poradenstvo súvisiace s Fondom, môžete podať sťažnosť prostredníctvom kontaktov na Všeobecnú úverovú banku, a.s. uvedených na webovom sídle www.vub.sk v sekcii „Kontakty“.

Ďalšie relevantné informácie

Na webovom sídle Správcovskej spoločnosti sú dostupné:

- o scenáre výkonnosti Fondu aktualizované mesačne: <https://www.eurizonslovakia.com/dokumenty/255-scenare-vykonnosti>,
- o informácie o minulej výkonnosti Fondu za posledných 10 rokov: <https://www.eurizonslovakia.com/dokumenty/253-informacie-o-minulej-vykonnosti>.