

**1. INFORMÁCIE O PODIELOVOM FONDE**

- 1.1. Názov podielového fondu je MIX 15, otvorený podielový fond Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s. (ďalej aj „**podielový fond**“). Ide o štandardný podielový fond, ktorý spĺňa požiadavky Smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/65/ES z 13. júla 2009 o koordinácii zákonov, iných právnych predpisov a správnych opatrení týkajúcich sa podnikov kolektívneho investovania do prevoditeľných cenných papierov (PKIPCP). Kategóriou podielového fondu je zmiešaný fond.
- 1.2. Podielový fond bol vytvorený dňa 4.8.2020 na dobu neurčitú a má formu otvoreného podielového fondu.
- 1.3. Podielový fond nie je strešným podielovým fondom.
- 1.4. Štatút podielového fondu možno získať v sídle správcovskej spoločnosti, v sídle depozitára, u distribútora podielových listov (VÚB, a.s.) a na webovom sídle správcovskej spoločnosti [www.eurizoncapital.com/sk](http://www.eurizoncapital.com/sk). Ročné a polročné správy možno získať v sídle správcovskej spoločnosti, v sídle depozitára, u distribútora podielových listov (VÚB, a.s.) a na webovom sídle správcovskej spoločnosti [www.eurizoncapital.com/sk](http://www.eurizoncapital.com/sk).
- 1.5. Na majetok podielového fondu sa vzťahujú ustanovenia zákona č. 595/2003 Z.z. o dani z príjmov v platnom znení a ustanovenia príslušných medzinárodných zmlúv o zamedzení dvojitého zdanenia. Správcovská spoločnosť je vo všeobecnosti povinná zraziť podielníkovi daň z príjmu, ktorý predstavuje kladný rozdiel medzi nákupnou cenou podielových listov pri vyplatení podielových listov a pôvodne investovanými peňažnými prostriedkami podielníka (predajná cena podielových listov pri vydaní podielových listov). U podielníka s neobmedzenou daňovou povinnosťou zrazená daň z príjmu predstavuje preddavok dane. V prípade zrazenia dane a zároveň v prípade, že v iných podielových fondoch dosiahne podielník stratu pri vyplatení iných podielových listov týchto iných podielových fondov, podielník môže podať daňové priznanie a požiadať príslušný daňový úrad o vrátenie zaplateného preddavku alebo jeho časti. U niektorých podielníkov s neobmedzenou daňovou povinnosťou je daň vybraná zrážkou daňou konečnou. Zdanenie príjmov a ziskov jednotlivých podielníkov s obmedzenou daňovou povinnosťou podlieha zrážkovej dani na území SR, výška ktorej je znížená na základe aplikovateľnej medzinárodnej zmluvy a zároveň podlieha daňovým predpisom vzťahujúcich sa na jednotlivých podielníkov a štátu, v ktorom títo majú domicil. Podielníka bude možné považovať za zahraničnú osobu v prípade, že preukáže svoj zahraničný daňový domicil; tento platí od doručenia správcovskej spoločnosti do konca kalendárneho roka. Uvedené informácie sú len všeobecného charakteru a v prípade nejasností týkajúcich sa príslušného zdaňovania odporúča správcovská spoločnosť možnosť využitia odborného poradenstva prostredníctvom profesionálneho daňového poradcu.
- 1.6. Účtovná závierka podielového fondu sa zostavuje ku koncu každého kalendárneho štvrťroka, účtovná závierka k 31. decembru kalendárneho roka je overená audítorom. Správcovská spoločnosť v súlade so zákonom č. 203/2011 Z.z. o kolektívnom investovaní v platnom znení (ďalej len „**zákon**“) vypláca podielníkom všetky výnosy z majetku v podielovom fonde ich zahrnutím do aktuálnej ceny už vydaných podielových listov.
- 1.7. Audítorskou spoločnosťou ročnej účtovnej závierky podielového fondu je Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o. so sídlom Žižkova 9, 811 02 Bratislava.
- 1.8. **Podielový list**
- 1.8.1. Podielový list je cenný papier, s ktorým je spojené právo podielníka podielového fondu na zodpovedajúci podiel na majetku v podielovom fonde a právo podieľať sa na výnose z tohto majetku (ďalej aj „**PL**“). Jeden PL znie na jeden podiel na majetku podielového fondu. PL podielového fondu s rovnakým počtom podielov zakladajú rovnaké práva podielníkov. Súčet hodnôt všetkých podielov v obehu tvorí čistú hodnotu majetku v podielovom fonde. Počiatočná hodnota jedného podielu je 0,100000 EUR.
- 1.8.2. PL podielového fondu sú vydávané v zaknihovanej podobe.
- 1.8.3. PL sú evidované v rámci samostatnej evidencie v zmysle zákona, pričom postup a spôsob vedenia samostatnej evidencie je uvedený v spoločnom prevádzkovom poriadku správcovskej spoločnosti a depozitára, ktorý je zverejnený na webovom sídle správcovskej spoločnosti [www.eurizoncapital.com/sk](http://www.eurizoncapital.com/sk)

a webovom sídle depozitára na [www.vub.sk](http://www.vub.sk), v písomnej forme v sídle správcovskej spoločnosti a v sídle depozitára a na každom predajnom mieste distribútora podielových listov (VÚB, a.s.).

- 1.8.4. PL podielového fondu sú vydávané vo forme na meno.
- 1.8.5. K zrušeniu podielového fondu môže dôjsť len na základe rozhodnutia Národnej banky Slovenska (ďalej aj „NBS“) o odobratí povolenia na vytvorenie podielového fondu a na základe predchádzajúceho súhlasu NBS podľa zákona. Správcovská spoločnosť môže požiadať o udelenie takéhoto súhlasu, ak nastanú okolnosti, kedy je takéto riešenie pre podielnikov najvýhodnejšie (napríklad v prípade ponuky podielových listov iných rovnocenných podielových fondov v rámci tej istej finančnej skupiny). Podielník nie je oprávnený žiadať zrušenie podielového fondu. V prípade zrušenia podielového fondu majú jeho podielníci právo na vyplatenie ich podielu na majetku v podielovom fonde.
- 1.8.6. Podielové listy podielového fondu nie sú prijaté na obchodovanie na trh burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu.
- 1.9. **Spôsob a podmienky vydania podielových listov**
- 1.9.1. Správcovská spoločnosť vydáva PL za cenu rovnajúcu sa predajnej cene PL k rozhodujúcemu dňu, ktorým je deň doručenia úplnej žiadosti o vydanie PL správcovskej spoločnosti a úhrady predajnej ceny PL na bežný účet podielového fondu, pričom úplnou žiadosťou o vydanie PL sa rozumie: doručenie žiadosti o vydanie PL do sídla správcovskej spoločnosti do 24:00 hod rozhodujúceho dňa (pričom postačuje i elektronická žiadosť odoslaná prostredníctvom interného systému VÚB, a.s.); Žiadosť o vydanie PL musí obsahovať zámer a vôľu investora, totožnosť a oprávnenie konania investora; v prípade jeho zastúpenia inou osobou totožnosť a oprávnenie konania tejto osoby; predajnou cenou PL sa rozumie súčet aktuálnej ceny PL a vstupného poplatku (ďalej len „**predajná cena PL**“).
- 1.9.2. Správcovská spoločnosť vydáva PL bez zbytočného odkladu, spravidla do 12:00 hodiny druhého pracovného dňa nasledujúceho po rozhodujúcom dni podľa bodu 1.9.1.
- 1.9.3. Žiadosťou o vydanie PL sa rozumie:
- žiadosť o jednorazové vydanie PL podielového fondu, alebo
  - žiadosť o pravidelné vydávanie PL podielového fondu, alebo
  - žiadosť o presun investície medzi fondmi v zmysle bodu 1.9.12. tohto predajného prospektu, alebo
  - žiadosť o zmenu investičnej stratégie sporenia v zmysle bodu 1.9.13. tohto predajného prospektu.
- 1.9.4. Žiadosť o vydanie PL musí byť písomná (v listinnej alebo v elektronickej forme odoslanej prostredníctvom interného systému VÚB, a.s.). Žiadosť o vydanie PL v listinnej forme musí byť overená notárom alebo zástupcom distribútora PL (VÚB, a.s.).
- 1.9.5. Predajná cena PL sa uhrádza peňažným plnením na bežný účet podielového fondu, pričom predajná cena PL môže byť uhradená aj viacerými úhradami; úhrada však nebude akceptovaná v prípade, že súčet predchádzajúcich úhrad už dosiahol výšku uvedenú v žiadosti o vydanie PL. Pripísanie predajnej ceny PL identifikuje správcovská spoločnosť na základe výpisu z bežného účtu podielového fondu ku dňu oceňovania majetku v podielovom fonde prostredníctvom variabilného symbolu (štandardne rodné číslo alebo IČO) a špecifického symbolu (štandardne číslo žiadosti). Rozhodujúci deň pre vydanie PL je deň pripísania úhrady v prospech bežného účtu podielového fondu.
- 1.9.6. Správcovská spoločnosť môže odmietnuť vydať PL alebo môže zdržať vydanie PL najmä z dôvodov ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti, ochrany pred financovaním terorizmu alebo medzinárodných sankcií; správcovská spoločnosť môže odmietnuť vydať PL aj v prípadoch, kedy by hrozilo, že správcovská spoločnosť alebo podielový fond nespĺnia povinnosti podľa práva Spojených štátov amerických (ďalej len „USA“) v oblasti ochrany investorov, ochrany finančného trhu alebo správy daní, najmä ak investor je občanom alebo rezidentom USA alebo spoločnosťou, združením alebo inou právnickou osobou, ktorá je založená alebo sa riadi podľa práva USA (ďalej len „**subjekt USA**“).
- 1.9.7. V prípade obdržania úplnej žiadosti o vydanie PL v nepracovný deň správcovská spoločnosť vydáva PL za predajnú cenu PL podľa ocenenia k najbližšiemu nasledujúcemu pracovnému dňu.

- 1.9.8. Minimálna výška investície do PL podielového fondu je 150 EUR, resp. ekvivalent v USD. Minimálna výška pravidelnej investície do PL podielového fondu pri Investičnom sporení SK je 20 EUR. Maximálna výška pravidelnej investície do PL podielového fondu pri Investičnom sporení SK je 5000 EUR za kalendárny mesiac; v prípade, že podielnik realizuje investíciu, ktorá svojou výškou prekročí túto hranicu, správcovská spoločnosť si vyhradzuje právo nevydať PL a obdržanú úhradu bezodkladne zašle naspäť odosielateľovi. Úhrada predajnej ceny PL je možná iba na bežný účet podielového fondu vedený v mene EUR a v mene USD; v prípade Investičného sporenia SK je úhrada predajnej ceny PL možná len na bežný účet podielového fondu vedený v mene EUR. Investor je pri úhrade povinný ako variabilný symbol uvádzať identifikačné číslo investora a ako špecifický symbol číslo žiadosti. V prípade, že správcovská spoločnosť nedokáže jednoznačne priradiť úhradu investorovi, PL nevydá a obdržanú úhradu bezodkladne zašle naspäť odosielateľovi. V prípade, že nebude pripísaná predajná cena PL na bežný účet podielového fondu do konca tretieho kalendárneho mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom bola žiadosť obdržaná, správcovská spoločnosť si vyhradzuje právo túto žiadosť stornovať.
- 1.9.9. Investor žiadosťou o jednorazové vydanie PL podielového fondu vyjadruje svoju vôľu realizovať finančnú úhradu vo výške predajnej ceny PL v prospech bežného účtu podielového fondu a nadobudnúť za ňu PL podielového fondu.
- 1.9.10. **Programy sporenia**  
Investor žiadosťou o pravidelné vydávanie PL podielového fondu vyjadruje svoju vôľu pravidelne realizovať finančné úhrady v prospech bežného účtu podielového fondu vo výške uvedenej v žiadosti, ktoré nesmú byť nižšie ako minimálna výška pravidelnej investície a nadobúdať za ne PL podielového fondu. Investor, ktorý požiada o pravidelné vydávanie PL podielového fondu a zriadenia programu sporenia sa podpísaním žiadosti a realizovaním príslušnej úhrady stáva sporiteľom zvoleného programu sporenia. Správcovská spoločnosť umožňuje investorom od 28.3.2020 pravidelne investovať do PL podielového fondu v rámci Investičného sporenia SK s minimálnou dobou sporenia 60 mesiacov.
- 1.9.11. Investor môže od 4.8.2020 podaním žiadosti o pravidelné vydávanie PL podielového fondu požiadať o zriadenie Investičného sporenia SK (ďalej len „**Žiadosť o zriadenie Investičného sporenia SK**“) s minimálnou dobou sporenia 60 mesiacov. Žiadosťou o zriadenie Investičného sporenia SK investor vyjadruje svoju vôľu pravidelne realizovať finančné úhrady v prospech bežného účtu podielového fondu a pravidelne nadobúdať za ne PL podielového fondu (ďalej aj „**Pravidelná investícia**“). Za Pravidelné investície sa považujú aj investície v inej výške, ako je uvedené v Žiadosti o zriadenie Investičného sporenia SK, pokiaľ sú označené platobnými symbolmi identifikujúcimi Investičné sporenie SK. Predajná cena PL vydaného v rámci jednotlivého vydania podielových listov sa určuje k rozhodujúcemu dňu, ktorým je deň pripísania peňažných prostriedkov vo výške predajnej ceny PL na účet podielového fondu označená platobnými symbolmi identifikujúcimi Investičné sporenie SK. Minimálna doba sporenia v rámci Investičného sporenia SK začína plynúť kalendárnym mesiacom, v ktorom bola pripísaná prvá Pravidelná investícia na bežný účet podielového fondu a skončí uplynutím 60. kalendárneho mesiaca od začatia jej plynutia, pričom podielnik je oprávnený poukazovať Pravidelné investície na bežný účet podielového fondu aj po jej uplynutí, pokiaľ budú označené platobnými symbolmi identifikujúcimi Investičné sporenie SK.
- 1.9.12. **Presun investície medzi podielovými fondmi** (ďalej aj „**presun investície**“ alebo „**presun**“): Investor je oprávnený požiadať o presun investície do podielového fondu z iného podielového fondu spravovaného správcovskou spoločnosťou, pokiaľ to predajný prospekt iného podielového fondu spravovaného správcovskou spoločnosťou umožňuje. Investor je oprávnený požiadať o presun investície na základe žiadosti o presun investície medzi fondmi. Táto žiadosť predstavuje žiadosť o vyplatenie podielových listov iného podielového fondu spravovaného správcovskou spoločnosťou a následné vydanie PL podielového fondu. Rozhodujúcim dňom pre určenie predajnej ceny PL podielového fondu pri vydaní PL podielového fondu je deň pripísania peňažných prostriedkov v prospech bežného účtu podielového fondu, pričom sa primerane použijú ustanovenia bodu 1.9. tohto predajného prospektu. Poplatky za presun investície do podielového fondu sú uvedené v bode 1.14.4.4. tohto predajného prospektu.

1.9.13. **Zmena investičnej stratégie sporenia:** Investor je oprávnený požiadať o zmenu investičnej stratégie sporenia medzi podielovými fondmi v rámci programu sporenia, ktorého je sporiteľom, pokiaľ to predajný prospekt iného podielového fondu spravovaného správcovskou spoločnosťou umožňuje.

Sporiteľ Investičného sporenia SK s minimálnou dobou sporenia 60 mesiacov je oprávnený požiadať o zmenu investičnej stratégie sporenia medzi podielovými fondmi v rámci programu sporenia Investičného sporenia SK s minimálnou dobou sporenia 60 mesiacov.

Investor je oprávnený požiadať o zmenu investičnej stratégie sporenia na základe žiadosti o zmenu investičnej stratégie sporenia. Táto žiadosť predstavuje žiadosť o vyplatenie podielových listov iného podielového fondu spravovaného správcovskou spoločnosťou, ukončenie pravidelného vydávania podielových listov tohto iného podielového fondu, následné vydanie PL podielového fondu a pravidelné vydávanie PL podielového fondu. Rozhodujúcim dňom pre určenie predajnej ceny PL podielového fondu pri vydaní PL podielového fondu je deň pripísania peňažných prostriedkov v prospech bežného účtu podielového fondu, pričom sa primerane použijú ustanovenia bodu 1.9. tohto predajného prospektu. Poplatky za zmenu investičnej stratégie sporenia sú uvedené v bode 1.14.4.5. tohto predajného prospektu.

#### 1.10. **Spôsob a podmienky vyplatenia podielových listov**

1.10.1. Podielnik má právo na vyplatenie PL. Správcovská spoločnosť vypláca PL bez zbytočného odkladu za cenu rovnajúcu sa nákupnej cene PL k rozhodujúcemu dňu, ktorým je deň doručenia žiadosti o vyplatenie PL do sídla správcovskej spoločnosti, pričom postačuje elektronicky poslaná žiadosť prostredníctvom interného systému VÚB, a.s. Žiadosť o vyplatenie PL musí obsahovať údaje, na základe ktorých môže správcovská spoločnosť jednoznačne identifikovať:

- a) zámer a vôľu podielníka, totožnosť a oprávnenie konania podielníka, v prípade jeho zastúpenia inou osobou totožnosť a oprávnenie konania tejto osoby, a zároveň
- b) číslo účtu, na ktorý má byť zaslaná peňažná úhrada za vyplatené PL vo výške nákupnej ceny PL; nákupnou cenou PL sa rozumie rozdiel aktuálnej ceny PL a výstupného poplatku (ďalej len „**nákupná cena PL**“).

1.10.2. Správcovská spoločnosť zasiela peňažné úhrady za vyplatené PL spravidla druhý pracovný deň nasledujúci po rozhodujúcom dni podľa bodu 1.10.1.

1.10.3. Žiadosťou o vyplatenie PL sa rozumie:

- a) žiadosť o jednorazové vyplatenie PL podielového fondu, alebo
- b) žiadosť o pravidelné vyplácanie PL podielového fondu k rozhodujúcim dňom určeným podielnikom v žiadosti, alebo
- c) žiadosť o presun investície medzi fondmi v zmysle bodu 1.10.12. tohto predajného prospektu, alebo
- d) žiadosť o zmenu investičnej stratégie sporenia v zmysle bodu 1.10.13. tohto predajného prospektu.

1.10.4. Žiadosť o vyplatenie PL musí byť písomná (v listinnej forme alebo v elektronickej forme odoslanej prostredníctvom interného systému VÚB, a.s.). Žiadosť o vyplatenie PL v listinnej forme musí byť overená notárom alebo zástupcom distribútora PL (VÚB, a.s.).

1.10.5. Správcovská spoločnosť nevypláti PL v prípade, ak žiadosť o vyplatenie PL nebude podaná vo forme uvedenej v bode 1.10.4. a ak nebude obsahovať všetky údaje uvedené v bode 1.10.1. tohto predajného prospektu.

Správcovská spoločnosť môže odmietnuť vyplatiť PL alebo môže zdržať vyplatenie PL najmä z dôvodov ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti, ochrany pred financovaním terorizmu alebo medzinárodných sankcií; správcovská spoločnosť môže požadovať okamžité vyplatenie PL v prípadoch, kedy by hrozilo, že správcovská spoločnosť alebo podielový fond nespĺnia povinnosti podľa práva USA v oblasti ochrany investorov, ochrany finančného trhu alebo správy daní, najmä ak podielnik je alebo sa po vydaní PL stal subjektom USA. Správcovská spoločnosť môže pristúpiť k ukončeniu právneho vzťahu s podielnikom, vrátane vyplatenia PL, z dôvodov ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti, ochrany pred financovaním terorizmu alebo medzinárodných sankcií.



- 1.10.6. V prípade obdržania žiadosti o vyplatenie PL v nepracovný deň správcovská spoločnosť vypláca PL za nákupnú cenu PL podľa ocenenia k najbližšiemu nasledujúcemu pracovnému dňu.
- 1.10.7. Vyplatením nákupnej ceny PL podielový list zaniká. Pri vyplatení PL môže byť nákupná cena PL upravená o preddavok na daň v zmysle platného zákona o dani z príjmov.
- 1.10.8. Vyplatenie nákupnej ceny PL je možné v mene EUR, alebo USD. V prípade Investičného sporenia SK je vyplatenie nákupnej ceny PL možné len v mene EUR.
- 1.10.9. Minimálna suma vyplatenia PL je 150 EUR, resp. ekvivalent v USD. Minimálna suma pravidelného vyplatenia PL je 15 EUR, resp. ekvivalent v USD. Minimálna suma vyplatenia v rámci Investičného sporenia SK je 20 EUR. Ak podielnik neuvedie v žiadosti inak, vyplatenie investície sa realizuje od najstaršieho PL. V prípade, že hodnota PL vyplatením ich časti klesne pod 150 EUR, resp. ekvivalent v USD, správcovská spoločnosť si vyhradzuje právo ihneď vyplatiť všetky podielnikom vlastnené PL podielového fondu. V prípade, že hodnota PL vyplatením ich časti klesne pod 20 EUR, správcovská spoločnosť si vyhradzuje právo ihneď vyplatiť všetky podielnikom vlastnené PL podielového fondu vydané v rámci Investičného sporenia SK.
- 1.10.10. Vyplatenie PL vydaných v rámci Investičného sporenia SK sa realizuje na základe samostatne podanej žiadosti klienta o vyplatenie.
- 1.10.11. Žiadosťou o pravidelné vyplácanie podielových listov sa rozumie žiadosť o vyplatenie PL podielového fondu, na základe ktorej vyjadruje podielnik svoju vôľu pravidelne prijímať finančné úhrady na základe vyplatenia ním určeného počtu PL podielového fondu alebo ním určenej sumy z vyplatenia nešpecifikovaného počtu PL podielového fondu. Správcovská spoločnosť vykonáva jednotlivé vyplatenie PL bez zbytočného odkladu za nákupnú cenu PL určenú k rozhodujúcim dňom, ktoré sú určené v žiadosti o pravidelné vyplácanie podielových listov označeným ako Deň spracovania vyplatenia podielových listov (ďalej len „**Deň spracovania**“), pričom ak tento Deň spracovania pripadá na nepracovný deň, správcovská spoločnosť vypláca PL za nákupnú cenu PL podľa ocenenia k najbližšiemu nasledujúcemu pracovnému dňu. Tento bod sa nevzťahuje na PL vydané v rámci Investičného sporenia SK. Žiadosť o pravidelné vyplácanie PL vydaných v rámci Investičného sporenia SK s minimálnou dobou sporenia 60 mesiacov je podielnik oprávnený podať až po uplynutí minimálnej doby sporenia 60 mesiacov.
- 1.10.12. **Presun investície medzi podielovými fondmi:** Investor je oprávnený požiadať o presun investície z podielového fondu do iného podielového fondu spravovaného správcovskou spoločnosťou, pokiaľ to predajný prospekt iného podielového fondu spravovaného správcovskou spoločnosťou umožňuje. Investor je oprávnený požiadať o presun investície na základe žiadosti o presun investície medzi fondmi. Táto žiadosť predstavuje žiadosť o vyplatenie PL podielového fondu (a to všetkých PL alebo len časti vydaných PL podielového fondu) a následné vydanie podielových listov iného podielového fondu spravovaného správcovskou spoločnosťou. Rozhodujúcim dňom pre určenie nákupnej ceny PL podielového fondu pri vyplatení PL podielového fondu je deň doručenia žiadosti o presun investície medzi fondmi, pričom sa primerane použijú ustanovenia bodu 1.10. tohto predajného prospektu. Pri presune investície medzi podielovými fondmi môže byť nákupná cena PL podielového fondu upravená o preddavok na daň v zmysle platného zákona o dani z príjmov. Poplatky za presun investície z podielového fondu sú uvedené v bode 1.14.4.4. tohto predajného prospektu.
- 1.10.13. **Zmena investičnej stratégie sporenia:** Investor je oprávnený požiadať o zmenu investičnej stratégie sporenia medzi podielovými fondmi v rámci programu sporenia, ktorého je sporiteľom, pokiaľ to predajný prospekt iného podielového fondu spravovaného správcovskou spoločnosťou umožňuje. Sporiteľ VÚB AM Investičného Sporenia s minimálnou dobou sporenia 60 mesiacov je oprávnený požiadať o zmenu investičnej stratégie sporenia medzi podielovými fondmi v rámci programu sporenia VÚB AM Investičného Sporenia s minimálnou dobou sporenia 60 mesiacov. Sporiteľ Investičného sporenia SK s minimálnou dobou sporenia 60 mesiacov je oprávnený požiadať o zmenu investičnej stratégie sporenia medzi podielovými fondmi v rámci programu sporenia Investičného sporenia SK s minimálnou dobou sporenia 60 mesiacov. Investor je oprávnený požiadať o zmenu investičnej stratégie sporenia na základe žiadosti o zmenu investičnej stratégie sporenia. Táto žiadosť predstavuje žiadosť o vyplatenie PL podielového fondu,

ukončenie pravidelného vydávania PL podielového fondu, následné vydanie podielových listov iného podielového fondu spravovaného správcovskou spoločnosťou a pravidelné vydávanie podielových listov tohto iného podielového fondu. Rozhodujúcim dňom pre určenie nákupnej ceny PL podielového fondu pri vyplatení PL podielového fondu je deň doručenia žiadosti o zmenu investičnej stratégie sporenia, pričom sa primerane použijú ustanovenia bodu 1.10. tohto predajného prospektu. Pri zmene investičnej stratégie sporenia môže byť nákupná cena PL podielového fondu upravená o preddavok na daň v zmysle platného zákona o dani z príjmov. Poplatky za zmenu investičnej stratégie sporenia sú uvedené v bode 1.14.4.5. tohto predajného prospektu.

- 1.10.14. Správcovská spoločnosť zabezpečí na základe žiadosti investora, vykonateľného rozhodnutia príslušného orgánu, alebo zmluvy s investorom pozastavenie práva nakladať s PL. Pozastavenie práva nakladať s PL zaniká až po preukázaní splnenia podmienok, ktoré sa na pozastavenie práva nakladať s PL vzťahujú. Podmienky pre zriadenie a zrušenie pozastavenia práva nakladať s PL sú uvedené v spoločnom prevádzkovom poriadku správcovskej spoločnosti a depozitára.
- 1.10.15. Predstavenstvo správcovskej spoločnosti môže v mimoriadnych prípadoch, napr. pri zlúčení podielových fondov, najdlhšie na dobu troch mesiacov, v súlade so zákonom, pozastaviť vyplácanie podielových listov, a to len ak je to v záujme podielnikov. Správcovská spoločnosť informuje podielnikov o dôvodoch a dobe pozastavenia vyplácania podielových listov a o obnovení vyplácania podielových listov vyvesením oznamu v sídle správcovskej spoločnosti a na svojom webovom sídle [www.eurizoncapital.com/sk](http://www.eurizoncapital.com/sk). Odo dňa pozastavenia vyplácania podielových listov nesmie správcovská spoločnosť vyplácať ani vydávať podielové listy podielového fondu. Po obnovení vydávania a vyplácania podielových listov správcovská spoločnosť vydá alebo vyplatí podielové listy, ktorých vydávanie alebo vyplácanie bolo pozastavené, za predajnú, resp. nákupnú cenu PL ku dňu obnovenia vyplácania podielových listov.

#### 1.11. **Opis pravidiel pre výpočet a použitie výnosov**

Správcovská spoločnosť v súlade so zákonom vypláca podielnikom výnosy z majetku v podielovom fonde vo výške výnosov z cenných papierov, nástrojov peňažného trhu a vkladových účtov, prípadne vo výške iných výnosov v prospech majetku podielového fondu, za príslušný kalendárny rok ich zahrnutím do aktuálnej ceny už vydaných podielových listov.

#### 1.12. **Opis investičných cieľov s majetkom v podielovom fonde vrátane finančných cieľov, investičnej politiky a jej prípadné obmedzenia, ako aj údaje o postupoch, nástrojoch a úveroch, ktoré možno využiť pri správe majetku v podielovom fonde**

- 1.12.1. Cieľom investičnej politiky podielového fondu je dosiahnutie zhodnotenia majetku v podielovom fonde v mene EUR (referenčná mena podielového fondu) prostredníctvom flexibilnej alokácie portfólia najmä do zmiešaných, dlhopisových, akciových a peňažných druhov aktív. Podiel investícií zameraných na akciové druhy aktív vrátane akciovej expozície vyplývajúcej z finančných derivátov nemôže prekročiť 40% hodnoty majetku podielového fondu. Časť portfólia môžu tvoriť peňažné prostriedky na bežnom účte alebo termínovanom účte.

Investície správcovskej spoločnosti v zmysle tohto bodu budú riadené zohľadňujúc rizikové ukazovatele a obmedzenia celkového rizika podielového fondu v súlade s vnútornými pravidlami správcovskej spoločnosti v oblasti riadenia rizík.

Flexibilná alokácia je riadená na základe poradenstva poskytovaného spoločnosťami zo skupiny Intesa Sanpaolo (ďalej aj „**Poradca**“). Správcovská spoločnosť sa môže na základe vlastného odborného uváženia takticky odkloniť od poradenstva poskytovaného Poradcom pri dodržaní odbornej starostlivosti v zmysle zákona.

- 1.12.2. Zameraním investičnej politiky podielového fondu je investovať najmä:

a) do podielových listov iných štandardných podielových fondov, cenných papierov európskych fondov a podielových listov špeciálnych podielových fondov alebo cenných papierov iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania, zameraných na dlhopisové, akciové alebo peňažné trhy vrátane

európskych podielových fondov spravovaných správcovskými spoločnosťami zo skupiny Intesa Sanpaolo (ďalej len „**iné podielové fondy**“), vrátane podielových listov iných podielových fondov spravovaných správcovskou spoločnosťou (ďalej len „**iné vlastné podielové fondy**“),

- b) do fondov obchodovaných na regulovaných trhoch alebo zahraničných burzách v členskom štáte alebo na iných verejných regulovaných trhoch cenných papierov v nečlenskom štáte (ETF), ktoré sú zamerané na peňažné, dlhopisové alebo akciové trhy, pričom zoznam takýchto zahraničných búrz alebo iných verejných regulovaných trhov cenných papierov v nečlenskom štáte je uvedený v Prílohe č. 1,
- c) do dlhových cenných papierov,
- d) do menových, úrokových, dlhopisových a akciových finančných derivátov,
- e) uložením peňažných prostriedkov na bežný účet alebo termínované účty.

Investičnou politikou podielového fondu nie je kopírovanie indexu, ani kopírovanie indexu s pákovým efektom v zmysle § 90 zákona.

1.12.3. Majetok podielového fondu možno v súlade s investičnou politikou podielového fondu investovať do vkladov, ktoré sú v súlade s požiadavkami zákona,

- a) a to najmä do vkladov na bežných účtoch a na vkladových účtoch so splatnosťou na požiadanie alebo s lehotou splatnosti do 12 mesiacov,
- b) ktoré sú otvorené v bankách so sídlom na území Slovenskej republiky alebo v zahraničných bankách so sídlom v štáte, ktorý je členským štátom Európskej únie alebo štátom, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru (ďalej len „**členský štát**“), alebo v pobočkách zahraničných bánk umiestnených na území Slovenskej republiky.

1.12.4. Majetok podielového fondu možno v súlade s investičnou politikou podielového fondu investovať do dlhových cenných papierov, ktoré sú v súlade s požiadavkami zákona,

- a) a to najmä do nasledujúcich druhov dlhových cenných papierov: štátne cenné papiere a štátom garantované cenné papiere, komunálne cenné papiere, cenné papiere vydávané bankami, pobočkami zahraničných bánk, obchodníkmi s cennými papiermi, zahraničnými obchodníkmi s cennými papiermi, inými finančnými spoločnosťami a zahraničnými subjektmi s obdobným predmetom podnikania alebo iné korporátne cenné papiere, ktoré sú prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu v zmysle zákona,
- b) pričom úroveň modifikovanej durácie časti portfólia predstavujúcej investície do vkladov, nástrojov peňažného trhu, dlhových cenných papierov a finančných derivátov v podielovom fonde môže byť maximálne 3; modifikovaná durácia meria citlivosť hodnoty vkladu, dlhového cenného papiera a finančného derivátu na zmenu trhovej úrokovej miery; zároveň platí, že pre účely výpočtu podľa uvedeného obmedzenia hodnota vkladov nie je úrokovovo citlivá,
- c) správcovská spoločnosť hodnotí úverovú kvalitu dlhových cenných papierov nachádzajúcich sa v majetku podielového fondu na základe internej analýzy pre hodnotenie úverovej kvality dlhových cenných papierov. Za primeraný sa považuje rating stanovený internou analýzou v intervale od AAA do BBB- (vrátane). Stupne úverovej kvality dlhových cenných papierov sú k dispozícii na webovom sídle správcovskej spoločnosti [www.eurizoncapital.com/sk](http://www.eurizoncapital.com/sk).

Správcovská spoločnosť môže pre hodnotenie úverovej kvality dlhového cenného papiera vziať do úvahy ako určujúci rating stanovený internou analýzou pre:

- emitenta uvedeného dlhového cenného papiera, alebo
- subjekt, ktorý poskytol na tento dlhový cenný papier záruku.

V majetku podielového fondu sa môžu nachádzať aj dlhové cenné papiere s nižším ako primeraným intervalom ratingu alebo dlhové cenné papiere bez ratingu maximálne do výšky 30% z majetku podielového fondu, a to po dobu maximálne šiestich mesiacov od ich nadobudnutia.

V prípade, ak rating cenného papiera, alebo rating emitenta tohto dlhového cenného papiera alebo rating subjektu, ktorý poskytol na tento dlhový cenný papier záruku, klesne pod vyššie uvedený primeraný interval alebo ak pre dlhový cenný papier už nie je k dispozícii interný rating, správcovská spoločnosť zosúladí portfólio podielového fondu s primeraným intervalom ratingu najneskôr do šiestich mesiacov od

vzniku nesúladu. Opätovné zosúladenie s primeraným intervalom ratingu v lehote do šiestich mesiacov je v súlade s investičnou politikou podielového fondu.

Uvedené pravidlá hodnotenia úverovej kvality dlhových cenných papierov sa neuplatnia na cenné papiere vydané alebo garantované Slovenskou republikou;

- d) vrátane dlhových cenných papierov prijatých na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte, ak sa na tejto zahraničnej burze cenných papierov alebo na tomto inom regulovanom trhu pravidelne obchoduje, je prístupný verejnosti a činnosť tejto burzy alebo tohto trhu je povolená príslušným orgánom dohľadu v štáte, v ktorom má sídlo; pričom zoznam takýchto zahraničných búrz alebo iných verejných regulovaných trhov cenných papierov v nečlenskom štáte je uvedený v Prílohe č. 1,
- e) vrátane dlhových cenných papierov z nových emisií cenných papierov, ak:
  - i. emisné podmienky obsahujú záväzok, že sa podá žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu v zmysle § 88 ods. 1 písm. a) a b) zákona alebo žiadosť o prijatie na obchodovanie na trh kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo inom regulovanom trhu podľa písmena d) tohto bodu; pričom zoznam obchodných mien takýchto búrz alebo iných regulovaných trhov, na ktoré môžu byť prijaté prevoditeľné cenné papiere z nových emisií, je uvedený v Prílohe č. 2,
  - ii. je zo všetkých okolností zrejmé, že sa toto prijatie podľa predchádzajúceho písm. i tohto písmena e) tohto bodu uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie.

1.12.5. Majetok podielového fondu možno v súlade s investičnou politikou podielového fondu investovať do podielových listov iných podielových fondov,

- a) a to najmä do nasledujúcich typov podielových listov iných podielových fondov: iný zmiešaný podielový fond, iný akciový podielový fond, iný dlhopisový podielový fond, iný podielový fond peňažného trhu, iný podielový fond krátkodobého peňažného trhu, iný podielový fond krátkodobých investícií, ktorých ekonomické charakteristiky zodpovedajú investičnej politike podielového fondu uvedenej v bode 1.12.1,
- b) za účelom tvorby expozície na dlhopisové, akciové a peňažné trhy a zároveň za účelom efektívnejšieho riadenia takýchto investícií v podielovom fonde, taktiež za účelom diverzifikácie aktív a zníženia transakčných nákladov,
- c) pričom do majetku podielového fondu sa môžu nadobúdať podielové listy iných podielových fondov, vrátane iných vlastných podielových fondov a podielových fondov spravovaných správcovskými spoločnosťami patriacimi do skupiny Intesa Sanpaolo; investície podielového fondu do iných vlastných podielových fondov budú zaťažené štandardnou výškou poplatkov, uvedenou v štatútoch takýchto iných podielových fondov, avšak na takéto investície sa odplata správcovskej spoločnosti za správu tohto podielového fondu vzťahuje len vo výške v zmysle bodu 1.15.2. tohto predajného prospektu,
- d) pričom investovanie do iných podielových fondov môže byť spojené s povinnosťou podielového fondu uhradiť vstupné alebo výstupné poplatky inému podielovému fondu, ktoré budú predstavovať náklady podielového fondu. V prípade, že sa majetok podielového fondu investuje do podielových listov iných vlastných podielových fondov alebo podielových listov spravovaných správcovskými spoločnosťami patriacimi do skupiny Intesa Sanpaolo, resp. pre ktoré správcovská spoločnosť alebo spoločnosti patriace do skupiny Intesa Sanpaolo vykonávajú činnosti alebo funkcie v zmysle zákona, a to za účelom zvýšenia efektívnosti riadenia investícií, z majetku podielového fondu nebudú hradené žiadne poplatky ani náklady spojené s vydaním a vyplatením podielových listov takýchto iných podielových fondov,
- e) v závislosti od zmluvného dojednania môže s investovaním do podielových listov iného podielového fondu súvisieť vrátenie časti odplaty za správu zo strany správcovskej spoločnosti tohto iného podielového fondu, pričom vrátená časť odplaty sa vždy pripíše na účet majetku podielového fondu, ktorý investíciu realizoval.

1.12.6. Majetok podielového fondu možno v súlade s investičnou politikou podielového fondu investovať do finančných derivátov, ktoré sú uzatvárané mimo regulovaného trhu ako aj do finančných derivátov obchodovaných na regulovanom trhu, a ktoré sú v súlade s požiadavkami zákona,



- a) a to do nasledujúcich typov finančných derivátov: forwardy, swapy, futurity a opcie,
- b) pričom podkladovým nástrojom týchto finančných derivátov môže byť úroková miera, dlhový cenný papier, dlhopisový index, akcia, kôš akcií alebo akciový index, výmenný kurz mien,
- c) pričom cieľom transakcií s týmito derivátmi v podielovom fonde môže byť zabezpečenie sa voči riziku v zmysle legislatívnych požiadaviek alebo riadenie expozície na podkladové aktíva s cieľom dosahovania výnosu a v súlade so zameraním investičnej politiky tohto podielového fondu,
- d) pričom protistranou pri obchodoch s finančnými derivátmi uzatváranými mimo regulovaného trhu je finančná inštitúcia, ktorá podlieha dohľadu nad obozretným podnikaním; takouto protistranou môže byť aj obchodník s cennými papiermi, zahraničný obchodník s cennými papiermi, banka, pobočka zahraničnej banky a subjekty so sídlom mimo územia Slovenskej republiky s obdobným predmetom činnosti; podmienkou pre výber takejto protistrany sú najmä: úverové riziko, resp. úverová kvalita protistrany a operačná efektívnosť,
- e) pričom deriváty uzatvárané mimo regulovaného trhu sú denne oceňované a toto ocenenie je overované spôsobmi podľa zákona a možno ich kedykoľvek predať, speňažiť alebo uzavrieť prostredníctvom iného obchodu za ich trhovú cenu na základe podnetu správcovskej spoločnosti.

1.12.7. Majetok podielového fondu možno v súlade s investičnou politikou podielového fondu investovať do prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu obsahujúcich derivát, ktoré sú v súlade s požiadavkami zákona. Podkladovým nástrojom finančných derivátov vnorených do takýchto cenných papierov môže byť: finančný index (akciový, dlhopisový alebo peňažný), súbor finančných nástrojov, úroková miera, kredit emitenta v zmysle bodu 1.12.4. písm. a), alebo kombinácia uvedeného. Podiel takýchto finančných nástrojov v majetku podielového fondu bude maximálne do 10% hodnoty majetku podielového fondu.

1.12.8. V majetku v podielovom fonde sa môže nachádzať aj doplnkový likvidný majetok, ktorým sa rozumejú peňažné prostriedky v hotovosti a na bežných účtoch a krátkodobé termínované vklady spĺňajúce podmienky zákona. Doplnkovým likvidným majetkom nie sú peňažné prostriedky určené na vyrovnanie už uzavretých obchodov s majetkom v podielovom fonde. Hodnota doplnkového likvidného majetku v podielovom fonde môže prekročiť 50 % hodnoty majetku v podielovom fonde, len ak je to odôvodnené situáciou na finančnom trhu alebo v dôsledku významne zvýšeného počtu žiadostí o vyplatenie podielových listov. Správcovská spoločnosť je povinná takéto prekročenie spolu s uvedením dôvodov písomne oznámiť NBS bezodkladne po tom, ako toto prekročenie nastalo.

1.12.9. Peňažné pôžičky alebo úvery v prospech majetku v podielovom fonde možno prijať len od banky, ktorá je zároveň Depozitárom, len ak je to v súlade so záujmami podielníkov pre účely efektívneho riadenia likvidity (napr. vo výnimočnom prípade, kedy v krátkom čase nebude vhodné speňažiť cenné papiere v majetku podielového fondu a bude potrebné okamžite vyplatiť podielové listy podielníkom žiadajúcim o vyplatenie podielových listov podielového fondu) a len so splatnosťou do jedného roka od vzniku práva čerpať úver alebo pôžičku. Ich súhrn nesmie presiahnuť 10% hodnoty majetku v podielovom fonde.

1.12.10. Pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika:  
Hodnota prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných rovnakým emitentom nesmie tvoriť viac ako 10% hodnoty majetku v podielovom fonde, pričom však celková hodnota cenných papierov emitentov, ktorých prevoditeľné cenné papiere a nástroje peňažného trhu tvoria viac ako 5% hodnoty majetku v podielovom fonde, nesmie prekročiť 40 % hodnoty majetku v podielovom fonde.

1.12.11. Správcovská spoločnosť nepoužíva pri hospodárení s majetkom v podielovom fonde transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov (repo transakcie, požičiavanie alebo vypožičiavanie cenných papierov alebo komodít, transakcie typu „buy-sell back“ alebo „sell-buy back“, transakcie požičiavania s dozabezpečením), swapy na celkový výnos, ani opätovné použitie finančných nástrojov, ktoré boli prijaté v rámci dohody o kolaterále, a to v zmysle ustanovení nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/2365.

**Vyhlásenie:**

S majetkom v podielovom fonde je povolené vykonávať obchody s finančnými derivátmi, ktoré môžu byť použité nielen na zabezpečenie sa proti riziku, ale môžu byť aj súčasťou investičnej politiky podielového fondu s cieľom dosahovania výnosu. Z tohto dôvodu sa môže v podielovom fonde dočasne zvýšiť riziko straty vzťahujúce sa na majetok v podielovom fonde, ktoré však správcovská spoločnosť reguluje v súlade so štatútom. Riziko straty môže vzniknúť v prípade zmien trhových cien finančných derivátov a ich podkladových aktív. V záujme zachovania rizikového profilu správcovská spoločnosť investuje prostriedky podielového fondu do finančných derivátov v súlade so štatútom podielového fondu.

**Upozornenie:**

Investičnou politikou podielového fondu je investovanie najmä do podielových fondov a zahraničných subjektov kolektívneho investovania, teda prevažne do iných aktív, ako sú prevoditeľné cenné papiere a nástroje peňažného trhu v zmysle zákona.

**1.12.12. Rizikový profil podielového fondu**

- a) Hodnota investície môže rásť, stagnovať, alebo aj klesať, pričom nie je zaručená návratnosť pôvodne investovanej sumy.
- b) Druhy rizík spojených s investovaním do podielového fondu a ich miery vplyvu na aktuálnu hodnotu podielu sú:
  - i. trhové riziko (vyplývajúce z vplyvu zmien vývoja príslušného trhu na ceny a hodnoty jednotlivých druhov majetku v podielovom fonde), ktoré má stredný vplyv. Správcovská spoločnosť toto riziko riadi hlavne výberom jednotlivých finančných nástrojov nakupovaných do majetku v podielovom fonde.
  - ii. úverové riziko (spočívajúce v tom, že emitent alebo protistrana nedodrží svoj záväzok), ktoré má stredný vplyv. Správcovská spoločnosť toto riziko riadi hlavne výberom kvalitnej protistrany na základe hĺbkovej analýzy kvantitatívnych a kvalitatívnych ukazovateľov vyplývajúcich z oficiálnych údajov príslušného emitenta alebo protistrany a výberom jednotlivých finančných nástrojov nakupovaných do majetku v podielovom fonde.
  - iii. úrokové riziko (spočívajúce v zmene ceny dlhových cenných papierov vplyvom zmeny úrokovej sadzby), ktoré má nízky až stredný vplyv. Správcovská spoločnosť toto riziko riadi hlavne riadením priemernej modifikovanej durácie majetku v podielovom fonde.
  - iv. riziko vyrovnania obchodu (spojené s tým, že vyrovnanie obchodu neprebehne tak, ako sa predpokladalo z dôvodu, že protistrana nezaplatí alebo nedodá finančné nástroje v stanovenej lehote), ktoré má nízky vplyv. Správcovská spoločnosť toto riziko riadi výberom kvalitného sprostredkovateľa alebo protistrany na základe hĺbkovej analýzy kvantitatívnych a kvalitatívnych ukazovateľov vyplývajúcich z oficiálnych údajov príslušného sprostredkovateľa alebo protistrany.
  - v. riziko nedostatočnej likvidity (spočívajúce v tom, že určité aktívum podielového fondu nebude speňažené včas za primeranú cenu), ktoré má nízky vplyv. Správcovská spoločnosť toto riziko riadi hlavne výberom jednotlivých finančných nástrojov nakupovaných do majetku v podielovom fonde.
  - vi. devízové riziko (spočívajúce v tom, že hodnota investície môže byť ovplyvnená zmenou výmenných kurzov cudzích mien), ktoré má nízky až stredný vplyv. Správcovská spoločnosť toto riziko riadi zabezpečením vybraných investícií v cudzej mene voči vývoju kurzu tejto cudzej meny voči EUR.
  - vii. riziko straty majetku zvereného do úschovy alebo iného spravovania (ktoré môže byť zapríčinené najmä insolventnosťou, nedbalým alebo úmyselným konaním osoby, ktorá má v úschove alebo inom spravovaní majetok v podielovom fonde alebo podielové listy podielového fondu), ktoré má veľmi nízky vplyv. Správcovská spoločnosť toto riziko riadi nepriamo kvalitným výberom osoby, ktorá vykonáva úschovu alebo iné spravovanie.
  - viii. riziko koncentrácie (súvisiace s investičnou stratégiou zameranou na určité priemyselné odvetvie, štáty či regióny, iné časti trhu alebo určité druhy aktív), ktoré má nízky až stredný vplyv. Správcovská

spoločnosť toto riziko riadi hlavne výberom jednotlivých finančných nástrojov nakupovaných do majetku v podielovom fonde.

- ix. riziko kolísania hodnoty investície v závislosti od výkonnosti správcovskej spoločnosti pri správe podielového fondu alebo v závislosti od existencie alebo obmedzenia záruk poskytovaných treťou stranou, ktoré má nízky vplyv,
- x. riziko inflácie, ktoré má nízky vplyv,
- xi. riziko nestálosti prostredia, v ktorom pôsobí správcovská spoločnosť, najmä riziko zmeny daňového systému alebo právnych predpisov, ktoré má veľmi nízky vplyv,
- xii. riziká ohrozujúce udržateľnosť, t.z. udalosti a stavy v oblasti životného prostredia, sociálnych záležitostí, riadenia a správy (ďalej len „**ESG riziká**“), ktoré majú nízky vplyv.

Výšky vplyvu sú ohodnotené podľa zamerania a cieľov investičnej politiky, najmä druhov a rozloženia majetku v podielovom fonde.

- c) Vplyv jednotlivých druhov rizík vymenovaných v tomto bode 1.12.12. písm. b) sa v podielovom fonde neprejavuje izolovane, ale skupiny viacerých rizík pôsobia vo vzájomnej interakcii.

### 1.12.13. Meranie a riadenie rizík

- a) Správcovská spoločnosť identifikované významné riziká meria a riadi najmä nasledujúcimi spôsobmi: komplexným multi-faktorovým modelom riadenia rizík, ktorý využíva štandardné matematicko-štatistické modely výpočtu rizikovosti portfólia (volatilita), používa sofistikované metódy riadenia rizík na báze merania úrokovej a úverovej citlivosti, efektívnej analýzy likvidity a devízového rizika.
- b) Správcovská spoločnosť riadi riziká spojené s finančnými derivátmi a s investíciami do cenných papierov a nástrojov peňažného trhu obsahujúcich derivát najmä nasledujúcimi spôsobmi: komplexným multi-faktorovým modelom riadenia rizík a hĺbkovou analýzou podkladových nástrojov, ktorá zahŕňa meranie rizikových parametrov ako volatilita ceny, likvidita, úverová kvalita, pákový efekt a riziko protistrany.
- c) Správcovská spoločnosť vypočítava celkové riziko týkajúce sa finančných derivátov, ktorému je podielový fond vystavený, nasledovne: metódou záväzkového princípu, pričom pri výpočte celkového rizika sa zohľadňuje aktuálna hodnota podkladových nástrojov finančných derivátov, riziko protistrany, predpokladané budúce pohyby na finančnom trhu a zostávajúca doba do uzavretia pozícií finančných derivátov. Celkové riziko v zmysle zákona nesmie prekročiť čistú hodnotu majetku v podielovom fonde.
- d) Očakávaná úroveň pákového efektu z finančných derivátov, ktorému je podielový fond vystavený je stanovená na 5% z čistej hodnoty majetku v podielovom fonde.
- e) **Správcovská spoločnosť má zavedenú internú politiku pre zábezpeku, ktorá je v súlade s platnou legislatívou v zmysle požiadaviek na zábezpeku (likvidita, oceňovanie, diverzifikácia, vymožitelnosť). Politika upravuje aj druhy zábezpeky, ktorou môže byť hotovosť alebo bezpečné cenné papiere ako napríklad vysoko kvalitné štátne dlhopisy. Politika zahŕňa aj spôsoby určovania zrážok z trhovej hodnoty zábezpeky pre rôzne triedy aktív (haircut). V prípade zábezpeky formou hotovosti Správcovská spoločnosť vymedzuje povolené spôsoby jej investovania tak, aby bola zachovaná hodnota zábezpeky a riziko jej znehodnotenia limitované.**
- f) Správcovská spoločnosť začlenila ESG riziká do svojich investičných rozhodnutí v mene podielového fondu formou kontroly zoznamov emitentov alebo finančných nástrojov, vo vzťahu ku ktorým sú investície podielového fondu zakázané, obmedzené alebo inak podmienené. Pri podkladových investíciách tohto finančného produktu sa nezohľadňujú kritériá EÚ pre environmentálne udržateľné hospodárske činnosti.

### 1.13. Pravidlá pre oceňovanie majetku v podielovom fonde

- 1.13.1. Správcovská spoločnosť aktualizuje hodnotu majetku a záväzkov v podielovom fonde, čistú hodnotu majetku v podielovom fonde, a z toho vyplývajúcu aktuálnu hodnotu podielu ku každému pracovnému dňu, a to na základe záverečných denných hodnôt jednotlivých zložiek majetku (v prípade zložiek majetku vyjadrených v cudzej mene prepočítaných kurzom vyhláseným Európskou centrálnou bankou v deň, ku ktorému sa prepočet vykonáva) najneskôr do 18. hodiny druhého pracovného dňa odo dňa, ku ktorému správcovská

spoločnosť hodnotu podielu aktualizuje. V prípade, že záverečné denné hodnoty niektorých zložiek v majetku podielového fondu nie sú známe do konca nasledujúceho pracovného dňa odo dňa, ku ktorému správcovská spoločnosť hodnotu podielu aktualizuje, bude spoločnosť postupovať v súlade s Opatrením NBS č. 13/2011 o spôsobe určenia hodnoty majetku v štandardnom podielovom fonde a vo verejnom špeciálnom podielovom fonde a o spôsobe výpočtu hodnoty podielu emisie podielových listov v podielových fondoch, v ktorých sa vydávajú podielové listy viacerých emisií (resp. opatrením, ktoré nahrádza alebo dopĺňa toto opatrenie) (ďalej len „**Opatrenie NBS**“).

- 1.13.2. Správcovská spoločnosť vykonáva oceňovanie majetku a záväzkov v podielovom fonde s odbornou starostlivosťou, v spolupráci s depozitárom a v súlade so zákonom a Opatrením NBS, prípadne v súlade s odporúčaniami NBS.
- 1.13.2.1. Hodnota prevoditeľných cenných papierov, nástrojov peňažného trhu a iných podielových listov sa určuje v súlade s platnými právnymi predpismi, pričom sa používa záverečný kurz vyhlásený organizátorom trhu, na ktorom sa s nimi obchoduje, zvýšený (napr. u dlhopisov) o alikvotný úrokový výnos ku dňu, ku ktorému sa ocenenie vykonáva alebo teoretická cena.
- 1.13.2.2. Hodnota krátkodobých termínovaných vkladov a vkladov na bežných a vkladových účtoch sa určuje ako menovitá hodnota zvýšená o alikvotnú časť úrokov ku dňu ocenenia.
- 1.13.2.3. Hodnota pohľadávok a záväzkov (napr. za vyplatené podielové listy, vstupné a výstupné poplatky, neukončené obchody s cennými papiermi, neuhradené poplatky organizátorom trhu a obchodníkom s cennými papiermi, odplata za výkon činnosti depozitára, odplata správcovskej spoločnosti a pod.) sa určuje podľa ich stavu ku dňu ocenenia.
- 1.13.3. Čistou hodnotou majetku v podielovom fonde je v súlade so zákonom rozdiel medzi hodnotou majetku v podielovom fonde a jeho záväzkami.
- 1.14. **Výpočet aktuálnej ceny PL, predajnej ceny PL, nákupnej ceny PL a poplatky**
- 1.14.1. **Aktuálna cena PL.** Aktuálnou cenou PL sa rozumie aktuálna hodnota podielu. Aktuálna hodnota podielu sa počíta za každý pracovný deň ako podiel čistej hodnoty majetku v podielovom fonde a počtu podielov v obehu v súlade so zákonom. Počet podielov v obehu je počet vydaných podielov znížený o počet vyplatených podielov. Aktuálna hodnota podielu je zaokrúhlená na 6 desatinných miest.
- 1.14.2. **Predajná cena PL.** Predajnou cenou PL sa rozumie súčet aktuálnej ceny PL a vstupného poplatku. Predajná cena PL je zaokrúhlená na 6 desatinných miest.
- 1.14.3. **Nákupná cena PL.** Nákupnou cenou PL sa rozumie rozdiel aktuálnej ceny PL a výstupného poplatku. Nákupná cena PL môže byť upravená o preddavok na daň v zmysle platného zákona o dani z príjmov. Nákupná cena PL je zaokrúhlená na 6 desatinných miest.
- 1.14.4. **Poplatky**
- 1.14.4.1. Správcovská spoločnosť je pri vydávaní podielových listov oprávnená od investora požadovať poplatok (ďalej len „**vstupný poplatok**“). Aktuálna výška vstupného poplatku je 1,50% z investovanej sumy. V prípade investovania do podielového fondu v rámci marketingových kampaní distribútora PL (VÚB, a.s.) zameraných na zvýhodnenú kombináciu investícií do podielového fondu a termínovaného vkladu so zvýhodnenou úrokovou sadzbou, je výška vstupného poplatku 1,33% z hodnoty investície do podielového fondu bez ohľadu na výšku investície. Výška vstupného poplatku je účtovaná k rozhodujúcemu dňu. Vstupný poplatok je príjmom správcovskej spoločnosti. Rozdiel investovanej sumy a predajnej ceny PL vyplývajúci zo zaokrúhľovania je príjmom podielového fondu.
- 1.14.4.2. Správcovská spoločnosť je pri vyplácaní podielových listov oprávnená od podielníka požadovať poplatok (ďalej len „**výstupný poplatok**“), a to formou zrážky z aktuálnej ceny PL. Výška výstupného poplatku je účtovaná k rozhodujúcemu dňu. Výstupný poplatok sa od podielníka nesmie požadovať, ak by jeho súčet so vstupným poplatkom vyúčtovaným tomuto podielníkovi pri vydaní podielového listu prekročil 5 % z aktuálnej ceny PL v čase jeho vyplatenia. Výstupný poplatok je príjmom správcovskej spoločnosti.
- 1.14.4.3. Aktuálna výška výstupného poplatku pri jednorazových investíciách je:



- 0,80% z aktuálnej ceny PL v prípade žiadosti o vyplatenie PL, ktorých je podielnik vlastníkom do jedného roka vrátane,
- 0% z aktuálnej ceny PL v prípade žiadosti o vyplatenie PL, ktorých je podielnik vlastníkom nad jeden rok.

1.14.4.4. Pri presune investície do podielového fondu podľa bodu 1.9.12. a z podielového fondu podľa bodu 1.10.12. tohto predajného prospektu sa účtuje poplatok vo výške kladného rozdielu medzi vstupným poplatkom platným pre iný podielový fond, do ktorého sa presun realizuje, a vstupným poplatkom podielového fondu, z ktorého sa presun realizuje, pričom tento poplatok je vstupným poplatkom pre podielový fond, do ktorého sa investícia presúva.

1.14.4.5. Vstupné a výstupné poplatky pri Investičnom sporení SK, t.j. pri pravidelnom vydávaní podielových listov podielového fondu, sú nasledovné:

- vstupný poplatok v rámci Investičného sporenia SK je 0% z investovanej sumy;
- výstupný poplatok pri vyplatení PL vydaných v rámci Investičného sporenia SK je 0% z aktuálnej ceny PL v prípade uplynutia minimálnej doby sporenia 60 mesiacov, inak je výstupný poplatok 3% z aktuálnej ceny PL;
- na základe žiadosti o zmenu investičnej stratégie Investičného sporenia SK účtuje správcovská spoločnosť výstupný poplatok vo výške 0% z aktuálnej ceny PL v deň podania žiadosti.

1.14.4.6. Poplatky je správcovská spoločnosť oprávnená znížiť, a to najmä s ohľadom na celkový objem peňažných prostriedkov, ktoré investor investoval a dĺžku doby počas ktorej je podielnikom, pričom správcovská spoločnosť uplatňuje princíp rovnakého zaobchádzania so všetkými podielníkmi. V prípade zníženia výšky vstupného poplatku sa pre výpočet počtu podielov vychádza z hodnoty predajnej ceny PL danej súčtom aktuálnej ceny PL a zníženej výšky vstupného poplatku.

1.14.5. **Spôsob, miesto a periodicita zverejňovania týchto cien.** Správcovská spoločnosť informuje podielnikov o aktuálnej hodnote podielu na svojom webovom sídle [www.eurizoncapital.com/sk](http://www.eurizoncapital.com/sk). Správcovská spoločnosť najmenej raz za dva týždne zverejňuje v tlači s celoštátnou pôsobnosťou uverejňujúcou burzové správy aktuálnu hodnotu podielu, maximálnu predajnú cenu PL, minimálnu nákupnú cenu PL a čistú hodnotu majetku v podielovom fonde.

## 1.15. Náklady podielového fondu

1.15.1. Náklady podielového fondu v zmysle zákona, ktoré súvisia so správou majetku v podielovom fonde, okrem odplaty za správu podielového fondu a odplaty za výkon činnosti depozitára, tvoria:

- poplatky regulovanému trhu, subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s cennými papiermi, banke, pobočke zahraničnej banky, obchodníkovi s cennými papiermi, pobočke zahraničného obchodníka s cennými papiermi, centrálnemu depozitárovi alebo členovi centrálnemu depozitára a subjektu so sídlom mimo územia Slovenskej republiky s obdobným predmetom činnosti,
- poplatky za obstaranie a vyrovnanie obchodov s cennými papiermi banke, pobočke zahraničnej banky, obchodníkovi s cennými papiermi, pobočke zahraničného obchodníka s cennými papiermi, centrálnemu depozitárovi alebo členovi centrálnemu depozitára a subjektu so sídlom mimo územia Slovenskej republiky s obdobným predmetom činnosti,
- poplatky za úschovu a správu cenných papierov,
- poplatky za vedenie bežných účtov a prevody finančných prostriedkov banke, pobočke zahraničnej banky a subjektu so sídlom mimo územia Slovenskej republiky s obdobným predmetom činnosti,
- odplata audítora za overenie účtovnej závierky podielového fondu,
- poplatok za správu iného otvoreného podielového fondu v zmysle investičnej politiky podielového fondu, maximálne vo výške 5% z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku iného podielového fondu;
- náklady vyplývajúce z právnych predpisov v oblasti účtovníctva a v daňovej oblasti.

1.15.2. Odplata správcovskej spoločnosti za správu podielového fondu je tvorená *fixným správcovským poplatkom a výkonnostným poplatkom*, pričom platí:

- a) Horná hranica výšky odplaty za správu podielového fondu je 3,00% p.a. z priemernej dennej čistej hodnoty majetku v podielovom fonde. Z toho horná hranica výšky *fixného správcovského poplatku* je 1,50% p.a. a horná hranica výšky *výkonnostného poplatku* je 1,50% p.a. z priemernej dennej čistej hodnoty majetku v podielovom fonde. Aktuálna výška *fixného správcovského poplatku* je 0,90% p.a.
- b) *Výkonnostný poplatok* sa vypočítava s uplatnením Modelu najvyššej hodnoty (ďalej len „HWM model“) a s uplatnením *Požadovanej miery výnosnosti*. HWM model zabezpečuje, že *výkonnostný poplatok* sa môže účtovať iba pri dosiahnutí novej najvyššej aktuálnej hodnoty podielu v porovnaní s hodnotami podielu stanovenými počas *Referenčného obdobia výkonnosti*. *Referenčné obdobie výkonnosti* je obdobie, počas ktorého sa meria výkonnosť a porovnáva sa s referenčným ukazovateľom a na konci ktorého sa môže znovu obnoviť mechanizmus kompenzácie minulej nedostatočnej výkonnosti (alebo negatívnej výkonnosti). *Požadovaná miera výnosnosti* je vopred stanovená minimálna pevná miera výnosnosti.

Pre *Referenčné obdobie výkonnosti* a *Požadovanú mieru výnosnosti* podielového fondu platí:

- i. *Referenčné obdobie výkonnosti* je stanovené na päť bezprostredne po sebe nasledujúcich ukončených kalendárnych rokov na ročnej rolujúcej báze. Ak fond ešte nemá dostatočnú historickú výkonnosť podľa predchádzajúcej vety, za *Referenčné obdobie výkonnosti* sa považuje obdobie začínajúce dňom vytvorenia podielového fondu a zahŕňajúce čo najviac bezprostredne po sebe nasledujúcich ukončených kalendárnych rokov, v rámci existencie podielového fondu.
- ii. *Požadovaná miera výnosnosti* je aktuálne 0,70% p.a.

1.15.3. Vzorec pre výpočet odplaty za správu podielového fondu je nasledovný:

**Odplata za správu podielového fondu = Fixný správcovský poplatok + Výkonnostný poplatok**

pričom:

**Fixný správcovský poplatok = (Čistá hodnota majetku – Hodnota PL iných PF) \* Sadzba fixného správcovského poplatku \* m / n**

kde

- *Čistá hodnota majetku* je čistá hodnota majetku v podielovom fonde ku dňu výpočtu,
- *Hodnota PL iných PF* je hodnota podielových listov iných podielových fondov spravovaných správcovskou spoločnosťou v podielovom fonde ku dňu výpočtu;
- Dňom výpočtu je deň, ku ktorému sa počíta odplata za správu podielového fondu;
- *Sadzba fixného správcovského poplatku* je aktuálna výška *fixného správcovského poplatku* vyjadrená v percentách per annum (uvedená v predajnom prospekte podielového fondu);
- *m* je počet dní odo dňa predchádzajúceho výpočtu;
- *n* je počet dní v danom kalendárnom roku.

**Výkonnostný poplatok = Priemerné čisté aktíva \* Nadvýkonnosť \* Podiel na nadvýkonnosti \* k / n**

kde

- *Priemerné čisté aktíva* predstavujú nižšiu z nasledovných hodnôt:
  - (a) priemerná hodnota ukazovateľa (*Čistá hodnota majetku – Hodnota PL iných PF*) za obdobie:
    - (i) odo dňa vytvorenia podielového fondu (vrátane) do pracovného dňa (vrátane), ktorý bezprostredne predchádza dňu výpočtu, ak ide o prvý kalendárny rok existencie podielového fondu;
    - (ii) od posledného pracovného dňa (vrátane) kalendárneho roku, ktorý bezprostredne predchádza kalendárnemu roku dňa výpočtu, do pracovného dňa (vrátane), ktorý bezprostredne predchádza dňu výpočtu;

pričom pri výpočte priemernej hodnoty uvedeného ukazovateľa sa započítava aj každý nepracovný deň tak, že sa pri ňom použije hodnota uvedeného ukazovateľa z pracovného dňa bezprostredne nasledujúceho po danom nepracovnom dni;

- (b) hodnota ukazovateľa (*Čistá hodnota majetku – Hodnota PL iných PF*) z pracovného dňa, ktorý bezprostredne predchádza dňu výpočtu.

- *Nadvýkonnosť* = (*Cena podielu / HWM - 1*) \* (*n / k*) – *Požadovaná miera výnosnosti*

kde

- *Cena podielu* je aktuálna hodnota podielu podielového fondu z pracovného dňa bezprostredne predchádzajúceho dňu výpočtu;
- *HWM* predstavuje vyššiu z nasledovných hodnôt:
  - (a) počiatočná hodnota podielu podielového fondu;
  - (b) najvyššia z aktuálnych hodnôt podielu podielového fondu k poslednému pracovnému dňu každého ukončeného kalendárneho roku počas *Referenčného obdobia výkonnosti*, pričom po tomto období bezprostredne nasleduje kalendárny rok dňa výpočtu;
- *k* je nižšia z nasledujúcich hodnôt:
  - (a) počet dní od kalendárneho dňa bezprostredne predchádzajúceho dňu vytvorenia podielového fondu do pracovného dňa bezprostredne predchádzajúceho dňu výpočtu;
  - (b) počet dní odo dňa 31.12., po ktorom bezprostredne nasleduje kalendárny rok dňa výpočtu, do pracovného dňa bezprostredne predchádzajúceho dňu výpočtu;
- *n* je nižšia z nasledujúcich hodnôt:
  - (a) počet dní od vytvorenia podielového fondu do konca daného kalendárneho roka,
  - (b) počet dní v danom kalendárnom roku.
- *Podiel na nadvýkonnosti* je aktuálne 20%. Zároveň platí:
  - i. ak *Nadvýkonnosť* je záporná hodnota, namiesto tejto hodnoty sa do výpočtu použije hodnota 0 (nula);
  - ii. ak hodnota ukazovateľa (*Nadvýkonnosť* \* *Podiel na nadvýkonnosti*) presahuje hornú hranicu výšky výkonnostného poplatku, namiesto tejto hodnoty sa do výpočtu použije samotná horná hranica výšky výkonnostného poplatku.

Ak ustanovenia tohto bodu obsahujú výber vyššej alebo nižšej z dvoch hodnôt, avšak dostupná je iba jedna z nich, použije sa táto jediná dostupná hodnota.

1.15.4. Odplatu za správu podielového fondu správcovská spoločnosť vypočítava a zahŕňa do záväzkov v podielovom fonde ku každému pracovnému dňu, t.z. v rovnakej frekvencii, s akou aktualizuje hodnotu majetku a záväzkov v podielovom fonde, čistú hodnotu majetku v podielovom fonde, a z toho vyplývajúcu aktuálnu hodnotu podielu. Zároveň platí:

- a) *Fixný správcovský poplatok*, vypočítaný a zahrnutý do záväzkov v podielovom fonde k danému pracovnému dňu, **sa pripočítava** k *fixnému správcovskému poplatku* vypočítanému a zahrnutému do záväzkov v podielovom fonde k predchádzajúceму pracovnému dňu.
- b) *Výkonnostný poplatok*, vypočítaný a zahrnutý do záväzkov v podielovom fonde k danému pracovnému dňu, **sa nepripočítava** k *výkonnostnému poplatku* vypočítanému a zahrnutému do záväzkov v podielovom fonde k predchádzajúceму pracovnému dňu. *Výkonnostný poplatok* k určitému pracovnému dňu sa vždy počíta na základe vyššie uvedených vzťahov, čo znamená, že *výkonnostný poplatok* sa môže zvyšovať, ostať rovnaký, alebo znižovať, a to podľa aktuálneho splnenia alebo nesplnenia podmienok pre *výkonnostný poplatok*.
- c) Frekvencia splatnosti *fixného správcovského poplatku* je mesačná vo výške záväzku predstavujúceho *fixný správcovský poplatok* k poslednému dňu daného kalendárneho mesiaca, pričom správcovskej spoločnosti sa uhrádza z majetku podielového fondu spravidla v priebehu kalendárneho mesiaca bezprostredne nasledujúceho po danom kalendárnom mesiaci.
- d) Frekvencia splatnosti *výkonnostného poplatku* je ročná vo výške záväzku predstavujúceho *výkonnostný poplatok* k poslednému pracovnému dňu daného kalendárneho roka, alebo k poslednému dňu ocenenia majetku podielového fondu v prípade zlúčenia alebo likvidácie podielového fondu, pričom správcovskej spoločnosti sa uhrádza z majetku podielového fondu spravidla v priebehu kalendárneho mesiaca bezprostredne nasledujúceho po skončení daného kalendárneho roka, alebo po zlúčení alebo likvidácii podielového fondu.
- e) *Fixný správcovský poplatok*, ako aj *výkonnostný poplatok* sa uvedeným spôsobom uplatňujú od 1.1.2022.

1.15.5. Zjednodušené scenáre týkajúce sa výkonnostného poplatku:

Tieto scenáre sú iba ilustračné a žiadnym spôsobom sa nezakladajú na akejkolvek minulej výkonnosti alebo potenciálnej budúcej výkonnosti podielového fondu a ani takéto výkonnosti nevyjadujú.

Scenár 1 - Výkonnosť podielového fondu je za kalendárny rok záporná. Neuplatňuje sa žiadny výkonnostný poplatok.

Scenár 2 - Výkonnosť podielového fondu je za kalendárny rok kladná, ale aktuálna hodnota podielu podielového fondu je na konci kalendárneho roka nižšia ako hodnota HWM. Neuplatňuje sa žiadny výkonnostný poplatok.

Scenár 3 - Výkonnosť podielového fondu je za kalendárny rok kladná a aktuálna hodnota podielu podielového fondu na konci kalendárneho roka mierne presahuje hodnotu HWM. Ak sú splnené osobitné podmienky (presiahnutie požadovanej miery výnosnosti, nepresiahnutie hornej hranice výšky výkonnostného poplatku), výkonnostný poplatok je splatný v celej svojej výške.

Scenár 4 - Výkonnosť podielového fondu je za kalendárny rok kladná a aktuálna hodnota podielu podielového fondu na konci kalendárneho roka výrazne presahuje hodnotu HWM. Ak sú splnené osobitné podmienky (presiahnutie požadovanej miery výnosnosti), výkonnostný poplatok je splatný, ale jeho výška je obmedzená hornou hranicou výšky výkonnostného poplatku.

Príklad výpočtu výkonnostného poplatku pre Scenár 4.

Popis	Hodnota	Výpočet
Aktuálna hodnota podielu na konci kalendárneho roka	0,115000 EUR	
Hodnota HWM počas Referenčného obdobia výkonnosti	0,100000 EUR	
Výnosnosť podielového fondu voči HWM	15,00%	$[(0,115 \div 0,100) - 1] \times 100 = 15\%$
Požadovaná miera výnosnosti (p.a.)	1,20%	
Nadvýkonnosť (nad požadovanú mieru výnosnosti)	13,80%	$15,00\% - 1,20\% = 13,80\%$
Podiel na nadvýkonnosti	20,00%	
Nadvýkonnosť vynásobená podielom na nadvýkonnosti	2,80%	$13,80\% \times 20\% = 2,80\%$
Horná hranica výšky výkonnostného poplatku (p.a.)	1,50%	
Porovnanie s hornou hranicou výšky výkonnostného poplatku	$2,80\% > 1,50\%$	
Výkonnostný poplatok po porovnaní	1,50%	
Priemerné čisté aktíva podielového fondu	10 000 000 EUR	
Suma výkonnostného poplatku uhrádzaná správcovskej spoločnosti	150 000 EUR	$10\,000\,000 \times 1,50\% = 150\,000$

- 1.15.6. Odplata za výkon činnosti depozitára predstavuje 0,03% z priemernej dennej čistej hodnoty majetku v podielovom fonde za posledných 365 dní. Odplata za výkon činnosti depozitára sa zahŕňa do záväzkov v podielovom fonde denne a uhrádza polročne. Za deň, ktorý nie je pracovný, sa odplata za výkon činnosti depozitára vypočítava z hodnôt z najbližšieho nasledujúceho pracovného dňa, ktoré sú potrebné na výpočet odplaty za výkon činnosti depozitára.

Vzorec pre výpočet odplaty za výkon činnosti depozitára je nasledovný:

$$Odplata = \sum_{i=1}^n \frac{CHM_i \cdot Výška poplatku}{n}$$

kde Odplata je odplata za výkon činnosti depozitára,  $CHM_i$  je čistá hodnota majetku v podielovom fonde v deň  $i$ , Výška poplatku je 0,03%  $n$  je počet dní v roku.

- 1.15.7. V prípade, ak výška poplatkov, ktoré tvoria nákladovú položku fondu, bude závisieť od obchodnej dohody strán, správcovská spoločnosť vyvinie všetko úsilie, ktoré možno od správcovskej spoločnosti spravodlivo požadovať, za účelom dosiahnutia, aby poplatok neprekročil ceny obvyklé v mieste a v čase uzavretia obchodu.

- 1.15.8. Výška nákladov a poplatkov podielového fondu v tis. EUR

	2021
Odplata za správu podielového fondu	256
Odplata za výkon činnosti depozitára	9



<i>Poplatky subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s cennými papiermi</i>	0
<i>Poplatky banke</i>	9
<i>Poplatky obchodníkovi s cennými papiermi</i>	0

- 1.15.9. Správcovská spoločnosť poskytuje distribútorovi podielových listov (VÚB, a.s.) peňažné plnenia najmä vo forme 0% až 100 % vstupného poplatku, 10% až 90 % odplaty správcovskej spoločnosti za správu podielového fondu a 0 až 10 EUR za zriadené sporenie, prípadne tiež peňažné a/alebo nepeňažné plnenia na účel aktivít zameraných na podporu predaja podielových listov. Všetky poskytnuté plnenia slúžia na úhradu nákladov na strane distribútora podielových listov (VÚB, a.s.), ako aj zvýšenie kvality príslušnej služby, vo vzťahu ku ktorej sa plnenia poskytujú, pričom nebránia správcovskej spoločnosti konať v záujme podielnikov. Podielnik môže v tejto súvislosti požiadať správcovskú spoločnosť o poskytnutie podrobnejších informácií.

## 2. INFORMÁCIE O SPRÁVCOVSKEJ SPOLOČNOSTI

- 2.1. Obchodné meno: Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s.  
 Právna forma: akciová spoločnosť  
 Identifikačné číslo: 35 786 272  
 Sídlo: Mlynské Nivy 1, 820 04 Bratislava 24  
 Obchodný register: Okresný súd Bratislava I, vložka číslo: 2416/B, oddiel: Sa
- 2.2. Správcovská spoločnosť bola založená v roku 2000 na dobu neurčitú. Správcovská spoločnosť podlieha dohľadu Národnej banky Slovenska so sídlom Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava. Správcovská spoločnosť pôsobila do 27.3.2020 pod obchodným menom VÚB Asset Management, správ. spol., a.s.
- 2.3. Názvy podielových fondov, ktoré správcovská spoločnosť spravuje a ich skratky:
- ACTIVE BOND FUND,  
otvorený podielový fond Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s. (ABF)
  - ACTIVE MAGNIFICA,  
otvorený podielový fond Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s. (AMG)
  - AKCIOVÉ PORTFÓLIO,  
otvorený podielový fond Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s. (APO)
  - DYNAMICKÉ PORTFÓLIO,  
otvorený podielový fond Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s. (DOP)
  - EDÍCIA 2018,  
otvorený podielový fond Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s. (E18)
  - ESG ZODPOVEDNÉ PORTFÓLIO,  
otvorený podielový fond Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s. (ZPF)
  - FLEXIBILNÝ KONZERVATÍVNY FOND,  
otvorený podielový fond Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s. (FLK)
  - KONZERVATÍVNE PORTFÓLIO,  
otvorený podielový fond Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s. (KOP)
  - MIX 15,  
otvorený podielový fond Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s. (M15)
  - MIX 30,  
otvorený podielový fond Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s. (M30)
  - REZERVNÝ FOND,  
otvorený podielový fond Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s. (REF)
  - STREDOEURÓPSKE AKTÍVNE PORTFÓLIO,  
otvorený podielový fond Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s. (SEP)
  - VYVÁŽENÝ RASTOVÝ FOND,  
otvorený podielový fond Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s. (VRF)

2.4. Meno, priezvisko a funkcia členov predstavenstva, členov dozornej rady a prokuristov, ako aj údaje o ich hlavných činnostiach, ktoré tieto osoby vykonávajú mimo správcovskej spoločnosti:

**Predstavenstvo:**

- Marco Bus (predseda predstavenstva) - mimo spoločnosti člen predstavenstva a výkonný riaditeľ Eurizon Capital SA, Luxemburg, predseda dozornej rady Eurizon Asset Management Hungary Zrt., Maďarská republika a predseda dozornej rady Eurizon Asset Management Croatia d.o.o., Chorvátska republika
- RNDr. Ing. Marian Matušovič, PhD. (člen predstavenstva a generálny riaditeľ - CEO) - mimo spoločnosti člen dozornej rady Eurizon Asset Management Hungary Zrt., Maďarská republika a člen dozornej rady Eurizon Asset Management Croatia d.o.o., Chorvátska republika, podpredseda predstavenstva Slovenskej asociácie správcovských spoločností
- Liuba Samotyeva (členka predstavenstva) - mimo spoločnosti členka predstavenstva Eurizon Asset Management Hungary Zrt., Maďarská republika a členka dozornej rady Eurizon Asset Management Croatia d.o.o., Chorvátska republika

**Dozorná rada:**

- Giorgio Di Giorgio (predseda dozornej rady) - dekan, Útvar ekonómie a financií LUISS University, Talianska republika
- Oreste Auleta - člen predstavenstva a CEO Epsilon SGR, Talianska republika
- Massimo Mazzini - obchodný riaditeľ Eurizon Capital SGR, Talianska republika, člen predstavenstva Penghua Fund Management, Čína
- Alexander Resch - predseda predstavenstva a generálny riaditeľ VÚB, a.s.
- Doc. Ing. Tomáš Výrost, PhD. - výskumný pracovník, Ekonomická univerzita v Bratislave, Obchodná fakulta

**Prokuristi:**

- RNDr. Peter Šenk, PhD., MSc.; Ing. Juraj Vaško; JUDr. Božena Malecká.

2.5. Základné imanie správcovskej spoločnosti je 4 093 560 € a je splatené v plnom rozsahu.

2.6. Správcovská spoločnosť môže na základe zmluvy zveriť osobe oprávnenej na výkon zverených činností vykonávanie nasledovných činností: administrácia (vedenie účtovníctva podielového fondu, zabezpečovanie právnych služieb pre podielový fond, určovanie hodnoty majetku v podielovom fonde a určenie hodnoty podielu, zabezpečovanie plnenia daňových povinností spojených s majetkom v podielovom fonde, vedenie zoznamu podielnikov a účtov majiteľov zaknihovaných podielových listov vedených v samostatnej evidencii, rozdeľovanie a vyplácanie výnosov z hospodárenia s majetkom v podielovom fonde, vydávanie podielových listov a vyplácanie podielových listov, uzavieranie zmlúv o vydaní podielových listov alebo o vyplatení podielových listov a ich vyrovnávanie, vedenie obchodnej dokumentácie, informovanie investorov a vybavovanie ich sťažností) a výkon funkcie dodržiavania, riadenia rizík a vnútorného auditu. Funkciu riadenia rizík je možné zveriť len právnickej osobe, ktorá je obchodníkom s cennými papiermi, správcovskou spoločnosťou, zahraničným obchodníkom s cennými papiermi alebo zahraničnou správcovskou spoločnosťou. Konkrétne činnosti zverené iným osobám sú uvedené v rámci informácií v Prílohe č. 3.

2.7. Politika odmeňovania a stimulov správcovskej spoločnosti zahŕňa zásady odmeňovania, ktoré sú v súlade s § 33 zákona, najmä:

- a) sú v súlade s riadnym a účinným riadením rizík a podporujú ho,
- b) nepodnecujú k prijímaniu rizika, ktoré nie je v súlade s rizikovými profilmi, štatútmi alebo zakladajúcimi dokumentmi spravovaných fondov,
- c) sú v súlade s obchodnou stratégiou, cieľmi, hodnotami a záujmami správcovskej spoločnosti a fondov, ktoré spravuje, ako aj ich investorov, pričom zahŕňajú opatrenia na zabránenie konfliktu záujmov,
- d) pevná a pohyblivá zložka celkového odmeňovania sú primerane vyvážené, pričom pohyblivá zložka vychádza z vyhodnotenia nastavených kritérií,
- e) dozorná rada správcovskej spoločnosti prijíma a pravidelne preskúmava všeobecné princípy zásad odmeňovania a zodpovedá za ich uplatňovanie v správcovskej spoločnosti,

f) dozorná rada správcovskej spoločnosti nezávisle preskúmava uplatňovanie zásad odmeňovania v správcovskej spoločnosti najmenej raz ročne.

Podrobnosti aktuálnych zásad odmeňovania vrátane opisu spôsobu výpočtu odmien a požitkov a identifikácie osôb zodpovedných za udeľovanie odmien a požitkov, vrátane zloženia Výboru pre odmeňovanie, možno získať na webovom sídle správcovskej spoločnosti [www.eurizoncapital.com/sk](http://www.eurizoncapital.com/sk); správcovska spoločnosť poskytne na požiadanie bezplatne kópiu podrobnosti aktuálnych zásad odmeňovania v listinnej podobe.

### **3. INFORMÁCIE O DEPOZITÁROVI**

3.1. Obchodné meno: Všeobecná úverová banka, a.s.

Právna forma: akciová spoločnosť

Sídlo: Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava 25

3.2. Medzi základné úlohy depozitára patria kontrola pri vydávaní a vyplácaní podielových listov, kontrola výpočtu hodnoty podielu, kontrola použitia výnosov z majetku vo fonde, kontrola nakladania s majetkom vo fonde, kontrola dodržiavania pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika, vedenie registra emitenta podielových listov, účtov majiteľov zaknihovaných podielových listov, registra záložných práv k podielovým listom a registra zabezpečovacích prevodov podielových listov v rámci samostatnej evidencie zaknihovaných podielových listov podielového fondu, depozitárska úschova, vrátane vedenia bežných účtov fondu, v rozsahu, spôsobom a za podmienok bližšie špecifikovaných v depozitárskej zmluve. Ak depozitár pri výkone svojej činnosti zistí, že správcovska spoločnosť porušila zákon, štatút alebo predajný prospekt fondu, bezodkladne informuje o tejto skutočnosti NBS a správcovska spoločnosť.

Depozitár predchádza vzniku konfliktu záujmov, ktoré môžu nastať pri plnení jeho úloh, identifikáciou okolností, ktoré môžu viesť ku konfliktu záujmov, ich monitorovaním a eliminovaním, najmä funkčným a hierarchickým oddelením funkcie depozitára od obchodovania na vlastný účet, vykonávania pokynov na účet klienta a upisovania a umiestňovania finančných nástrojov. Depozitár koná samostatne, s odbornou starostlivosťou a výlučne v záujme podielnikov.

3.3. V oblasti depozitárskej úschovy je správa a úschova zahraničných cenných papierov zabezpečovaná prostredníctvom služieb zahraničných osôb, predovšetkým nadnárodným centrálnym depozitárom - spoločnosťou Clearstream Banking S.A. 42, Avenue JF Kennedy L-1855 Luxembourg, ďalej lokálnymi osobami Bank Polska Kasa Opieki SA 53/57 Grzybowska Street, 00-950 Warsaw, Poland, Komerční banka, a.s. Na Příkopě 33 čp 969, Praha 114 07 Česká republika, ALLFUNDS INTERNATIONAL,S.A., Le Dôme – Espace Pétrussee, Building C, 2-8 Avenue Charles de Gaulle, L-1653 Luxembourg, ako aj lokálnymi osobami patriacimi do skupiny Intesa Sanpaolo S.p.A., Piazza San Carlo 156, 10121 Torino, Taliansko (ďalej len „skupina ISP“), Central-European International Bank Ltd, 4-14 Medve utca, Budapest, Hungary, H-1027, Privredna Banka Zagreb d.d., Račkoga 6, 10000 Zagreb, Croatia, EURIZON CAPITAL S.A., 9-11. Rue Goethe, L-1637 Luxembourg. Ak osoba, ktorej depozitár zveril činnosť v oblasti depozitárskej úschovy, zverila tieto činnosti inej osobe, mohla tak urobiť len za rovnakých podmienok za akých ich depozitár zveril tejto osobe. Najvýznamnejším opatrením predchádzania konfliktu záujmov, ktoré môžu vzniknúť v súvislosti so zverením funkcií v oblasti depozitárskej úschovy osobám zo skupiny ISP, je výkon činností na základe stratégie vykonávania, zadávania a alokácie pokynov, kde sú transakcie realizované za komerčných bankových podmienok, ktoré sa bežne uplatňujú pri transakciách medzi nezávislými, neprepojenými stranami. Úroveň výkonu funkcií zverených iným osobám je pravidelne prehodnocovaná a v prípade neuspokojivých výsledkov niektorých z osôb sú aktíva presunuté k inej osobe.

3.4. Aktuálne informácie podľa bodov 3.1. a 3.2. sú na požiadanie prístupné investorom v sídle depozitára.

### **4. INFORMÁCIE O OSOBÁCH, KTORÉ POSKYTUJÚ SPRÁVCOVSKEJ SPOLOČNOSTI PORADENSTVO PRI INVESTOVANÍ MAJETKU V PODIELOVOM FONDE**

Poradenstvo pri investovaní majetku v podielovom fonde poskytuje správcovskej spoločnosti spoločnosť Eurizon Capital SGR S.p.A., zaregistrovaná v Milánskom registri podnikateľov pod č. 04550250015 so sídlom Piazzetta Giordano Dell'Amore 3, 20121 Miláno, Taliansko na základe písomnej Zmluvy o poskytovaní

investičného poradenstva. Poradenstvo je poskytované na účely riadenia flexibilnej alokácie aktív, a to vo forme poskytnutia modelového portfólia, ktorého obsahom sú odporúčané aktíva spolu s ich percentuálnym podielom. Týmto poradenstvom sa riadi približne 95% portfólia podielového fondu. Modelové portfólio je poskytované mesačne, môže obsahovať aj podielové fondy spravované Poradcom, pričom správcovská spoločnosť sa môže na základe vlastného odborného uváženia takticky odkloniť od investičných odporúčaní Poradcu. Pri poskytovaní poradenstva v zmysle zmluvy spoločnosť Eurizon Capital SGR S.p.A. dodržiava zásady odbornej starostlivosti a zaviedla, uplatňuje a dodržiava opatrenia na zabránenie konfliktu záujmov v súlade s právnymi a regulačnými ustanoveniami. Správcovská spoločnosť môže Zmluvu o poskytovaní investičného poradenstva kedykoľvek vypovedať, výpovedná lehota sú tri mesiace. Poradenstvo je poskytované za odplatu, ktorú uhradza správcovská spoločnosť.

## 5. INFORMÁCIE O VYPLÁCANÍ VÝNOSOV A VYPLÁCANÍ PODIELOVÝCH LISTOV A PRÍSTUPE K INFORMÁCIÁM

- 5.1. Postup a spôsob zabezpečenia vyplácania výnosov a vyplácania podielových listov:
- Správcovská spoločnosť v súlade so zákonom vypláca podielnikom výnosy v súlade s bodom 1.11. tohto predajného prospektu.
  - Podielové listy sú podielnikom vyplácané podľa bodu 1.10. tohto predajného prospektu.
- 5.2. Spôsob sprístupňovania informácií o podielovom fonde podielnikom:
- V Slovenskej republike sú informácie o podielovom fonde podielnikom sprístupňované hlavne prostredníctvom štatútu (o jeho zmenách informuje správcovská spoločnosť vyvesením jeho aktuálneho znenia v sídle správcovskej spoločnosti, sprístupnením v sídle depozitára, na všetkých predajných miestach distribútora PL (VÚB, a.s.) a zverejnením na svojom webovom sídle [www.eurizoncapital.com/sk](http://www.eurizoncapital.com/sk)), predajného prospektu, kľúčových informácií pre investorov, polročnej a ročnej správy (ktoré možno získať v sídle správcovskej spoločnosti, v sídle depozitára, na webovom sídle [www.eurizoncapital.com/sk](http://www.eurizoncapital.com/sk) a na každom predajnom mieste distribútora podielových listov (VÚB, a.s.)), ako aj aktuálnej hodnoty podielu, maximálnej predajnej ceny PL, minimálnej nákupnej ceny PL a čistej hodnoty majetku v podielovom fonde (ktoré sú zverejňované najmenej raz za dva týždne v tlači s celoštátnou pôsobnosťou uverejňujúcou burzové správy). Správcovská spoločnosť informuje podielnikov o aktuálnej hodnote podielu aj na svojom webovom sídle [www.eurizoncapital.com/sk](http://www.eurizoncapital.com/sk). Správcovská spoločnosť môže sprístupňovať informácie aj iným spôsobom (napr. prostredníctvom inzercie v tlači).
  - V iných štátoch PL podielového fondu nie sú verejne ponúkané.

## 6. INÉ INFORMÁCIE O INVESTOVANÍ

- 6.1. Vývoj hodnoty majetku, výnosov a upozornenie
- 6.1.1. Vývoj hodnoty majetku a výnosov z hospodárenia s majetkom v podielovom fonde od jeho vytvorenia:

	2020	2021
<i>Hodnota čistého majetku podielového fondu (v mil. EUR)</i>	28,2	29,2
<i>Výkonnosť podielového fondu v referenčnej mene v %</i>	1,7	0,6

Údaje sú počítané od začiatku (v prvom roku od vzniku podielového fondu) do konca daného obdobia. Výkonnosti zahŕňajú aj poplatky za správu, nezahŕňajú vstupné a výstupné poplatky. Referenčná mena podielového fondu je EUR.

- 6.1.2. Údaje o výkonnostiach nepredpovedajú vývoj týchto ukazovateľov v budúcnosti.

### 6.2. Profil typického investora, pre ktorého je určený podielový fond:

- akceptujúci nižšiu strednú mieru rizika,



- b) očakávajúci zhodnotenie nad úrovňou štandardných bankových produktov v EUR,
- c) investujúci v EUR,
- d) s investičným horizontom najmenej 4 roky.

## 7. EKONOMICKÉ INFORMÁCIE

Ďalšie poplatky, odplaty a náklady, iné ako sú uvedené v bodoch 1.14. a 1.15.:

- a) Nasledovné doplnkové služby budú podielnikom v súlade s § 8 ods. 14 alebo § 162 ods. 5 zákona poskytnuté až po pripísaní príslušnej finančnej čiastky na účet správcovskej spoločnosti č. SK10 0200 0000 0013 8881 0556 (BIC: SUBASKBX) a obdržaní príslušnej žiadosti, doplnenej o prípadné náležitosti vyplývajúce z platných právnych predpisov Slovenskej republiky. Platbu podielnik označí variabilným symbolom, ktorým je identifikačné číslo investora a špecifickým symbolom vymedzeným pre požadovaný typ služby. V prípade, že nebude pripísaná platba na účet správcovskej spoločnosti alebo správcovská spoločnosť neobdrží náležitosti vyplývajúce z platných právnych predpisov Slovenskej republiky do konca tretieho kalendárneho mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom bola žiadosť obdržaná, správcovská spoločnosť si vyhradzuje právo túto žiadosť stornovať.

Špecifický symbol	Typ služby	Poplatok
1	Vyhotovenie a zaslanie informácií z databázy správcovskej spoločnosti na žiadosť podielníka	5,00 EUR / za každých začatých 15 minút práce; minimálne 10,00 EUR

- b) Služby súvisiace s evidenciou PL, najmä:
  - i. Prechod / Prevod PL (odplatný / bezodplatný)
  - ii. Vznik/zmena/zrušenie pozastavenie práva nakladať s PL
  - iii. Registrácia vzniku/zmeny/zániku záložného práva alebo zabezpečovacieho prevodu k PL
  - iv. Vyhotovenie a zaslanie mimoriadneho výpisu z príslušnej časti evidencie PL
  - v. Vyhotovenie a zaslanie ostatných informácií z evidencie PL na žiadosť podielníka alebo inej oprávnenej osobyposkytuje na žiadosť podielníka alebo inej oprávnenej osoby depozitár. Ceny služieb sú uvedené v platnom cenníku, ktorý je zverejnený na webovom sídle depozitára na [www.vub.sk](http://www.vub.sk).
- c) Pri vyplácaní PL hradí podielnik poplatky bánk spojené s uskutočnením bezhotovostného prevodu finančných prostriedkov na účet vedený v cudzej mene alebo na účet v zahraničí.
- d) Odplatu za poradenstvo pri investovaní majetku v podielovom fonde podľa bodu 4. tohto predajného prospektu poskytuje správcovská spoločnosť.

## 8. PREDAJNÝ PROSPEKT SA MÔŽE POČAS TRVANIA ZMLUVNÉHO VZŤAHU MEDZI SPRÁVCOVSKOU SPOLOČNOSŤOU A PODIELNIKOM MENIŤ.

- 9. Správcovská spoločnosť zasiela potvrdenia o vykonaní transakcií s PL podielového fondu (ďalej len „**konfirmácie**“) vo forme obyčajnej listovej zásielky, ak nie je dohodnuté inak. V prípade, že doručenie konfirmácie podielníkovi na ním zadanú poštovú adresu bude neúspešné, správcovská spoločnosť si vyhradzuje právo všetky písomnosti obvykle podielníkovi doručované mu nezasielať. Podielnik je oprávnený osobne prevziať nedoručené konfirmácie na obchodných miestach distribútora PL (VÚB, a.s.).

## 10. VYHLÁSENIE

Predstavenstvo správcovskej spoločnosti vyhlasuje, že zodpovedá za to, že všetky skutočnosti uvedené v tomto predajnom prospekte podielového fondu sú úplné a pravdivé.

Predajný prospekt nadobúda účinnosť dňa 1.7.2022.

V Bratislave, 29.6.2022

**Eurizon Asset Management Slovakia,  
správ. spol., a.s.**  
Marco Bus  
predseda predstavenstva

**Eurizon Asset Management Slovakia,  
správ. spol., a.s.**  
RNDr. Ing. Marian Matušovič, PhD.  
člen predstavenstva a CEO

### Príloha č. 1

Zoznam zahraničných búrz alebo iných verejných regulovaných trhov cenných papierov v nečlenskom štáte:

Austrália: Australian Securities Exchange

Čína: Shanghai Stock Exchange

Hong Kong: The Stock Exchange of Hong Kong

India: National Stock Exchange of India

Japonsko: Tokyo Stock Exchange, Osaka Exchange

Južná Kórea: Korea Exchange

Kanada: Montreal Exchange, Toronto Stock Exchange

Rusko: Moscow Exchange

Singapur: Singapore Exchange

Švajčiarsko: SIX Swiss Exchange

Taiwan: Taiwan Stock Exchange

Turecko: Borsa Istanbul

USA: New York Stock Exchange (NYSE, NYSE Arca Equities), Nasdaq Stock Market,

Veľká Británia: London Stock Exchange

### Príloha č. 2

Zoznam obchodných mien búrz alebo regulovaných trhov, kde môžu byť prijaté prevoditeľné cenné papiere z nových emisií:

Euronext (Brussels Stock Exchange, Euronext Paris, Euronext Dublin, Euronext Amsterdam, Euronext Lisbon, Oslo Stock Exchange, Borsa Italiana), Deutsche Börse (vrátane Frankfurt Stock Exchange), Börse Berlin, Börse Düsseldorf, Hamburg Stock Exchange, Börse München, Börse Stuttgart, Vienna Stock Exchange, Burza cenných papírů Praha, Bolsas y Mercados Españoles (Bolsa de Valores de Barcelona, Bolsa de Valores de Bilbao, Bolsa de Madrid, Bolsa de Valores de Valencia), Sociétés de la Bourse de Luxembourg, Athens Stock Exchange, Cyprus Stock Exchange, Budapest Stock Exchange, Warsaw Stock Exchange, Zagreb Stock Exchange, Ljubljana Stock Exchange, Bulgarian Stock Exchange, Bucharest Stock Exchange, Burza cenných papierov v Bratislave, SIX Swiss

Exchange, London Stock Exchange, New York Stock Exchange, Nasdaq Stock Market (vrátane Nasdaq Copenhagen, Nasdaq Stockholm, Nasdaq Helsinki, Nasdaq Iceland, Nasdaq Tallinn, Nasdaq Riga, Nasdaq Vilnius), Borsa Istanbul.

### Príloha č. 3

Spracovanie osobných údajov podielnikov

Správcovská spoločnosť poverila spracovaním osobných údajov na účel výkonu niektorej z činností uvedených v ustanovení § 27 ods. 2 zákona a súvisiacich činností týchto sprostredkovateľov:

- **VÚB, a.s.**, Mlynské nivy 1, 828 90 Bratislava – distribúcia podielových listov a propagácia podielových fondov, plnenie povinností v oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrany pred financovaním terorizmu a automatickej výmeny informácií o finančných účtoch na účely správy daní, IT a IT bezpečnosť, vedenie zoznamu podielnikov a účtov majiteľov zaknihovaných podielových listov vedených v samostatnej evidencii, vydávanie podielových listov a vyplácanie podielových listov, vrátane poskytovania informácií a iných súvisiacich úkonov v súlade so zákonom,
- **Intesa Sanpaolo S.p.A.**, Piazza San Carlo 156, 10121 Turín, Taliansko – poskytovanie IT infraštruktúry najmä v podobe dátových centier, ako aj služieb na makroúrovni týkajúcich sa povinností automatickej výmeny informácií o finančných účtoch na účely správy daní,
- **Dokument Logistik, s.r.o.**, Pri Šajbách 1, 831 06 Bratislava – archivovanie obchodnej dokumentácie,
- **BDO Services, spol. s r. o.**, Pribinova 10, 811 09 Bratislava – účtovníctvo podielových fondov,
- **Goldmann Systems, a.s.**, Slávičie údolie 106, 811 02 Bratislava – odborné služby, údržba a podpora IT systému,
- **Eurizon Capital SGR S.p.A.**, Piazzetta Giordano dell'Amore 3, 20121 Miláno, Taliansko – podpora zo strany materskej spoločnosti pri výkone vybraných činností,
- **AMCEF s. r. o.**, Janka Alexyho 2954/1A, 841 01 Bratislava – systémová podpora, správa a administrácia webového sídla.

Vyššie uvedené zahŕňa prípady, kedy správcovská spoločnosť poverila spracovaním osobných údajov sprostredkovateľa až po získaní osobných údajov.

Okruh tretích strán, resp. príjemcov, ktorým môžu byť v súlade s právnymi predpismi poskytnuté alebo sprístupnené osobné údaje zahŕňa tieto subjekty:

- depozitár podielového fondu (VÚB, a.s. pre všetky podielové fondy spravované správcovskou spoločnosťou),
- Národná banka Slovenska, príp. iné osoby poverené výkonom dohľadu,
- súd, notár a súdny komisár (napr. vo veci dedičského konania),
- orgán činný v trestnom konaní (napr. prokuratúra),
- služba kriminálnej polície, služba justičnej polície a služba finančnej polície Policajného zboru,
- daňový orgán a colný orgán,
- orgán štátnej správy vo veci správneho konania,
- Slovenská informačná služba,
- vybrané orgány zodpovedné najmä za audit a kontrolu v súvislosti čerpaním prostriedkov EÚ,
- Finančné riaditeľstvo Slovenskej republiky,
- znalec, advokát a exekútor vo veci neplnených záväzkov spojených s podielovými listami,
- osoba, ktorá utrpela majetkovú ujmu v súvislosti s podielovými listami,
- iná správcovská spoločnosť v súvislosti s prevodom podielového fondu,
- správca konkurznej podstaty,
- Národný bezpečnostný úrad,
- povinná osoba (napr. banka) v stanovených prípadoch pri predchádzaní legalizácii a financovaniu terorizmu.