

- 3.3.5. Poplatky je správcovská spoločnosť oprávnená znížiť, a to najmä s ohľadom na celkový objem peňažných prostriedkov, ktoré investor investoval a akú dlhú dobu je podielníkom, pričom správcovská spoločnosť uplatňuje princíp rovnakého zaobchádzania so všetkými podielníkmi.
- 3.3.6. Pri vyplácaní podielového listu poplatky bánk, spojené s uskutočnením bezhotovostného prevodu finančných prostriedkov na účet vedený v cudzej mene alebo na účet v zahraničí, hradí podielník.
- 3.4. Iné náklady a poplatky spojené so správou podielového fondu:
- 3.4.1. Ukazovateľ celkovej nákladovosti podielového fondu (TER) za rok 2007 bol 1,15 %.
- 3.4.2. Ostatné náklady a poplatky, ktoré nie sú zahrnuté v bode 3.4.1, sú náklady, ktoré súvisia s poplatkami za obchody s investičnými nástrojmi v majetku v podielovom fonde (t.j. poplatky subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s cennými papiermi, obchodníkovi s cennými papiermi, centrálnemu depozitárovi alebo členovi centrálného depozitára a subjektu so sídlom mimo územia Slovenskej republiky s obdobným predmetom činnosti, za obstaranie a vyrovnanie obchodov s cennými papiermi) a sú účtované na tarchu podielového fondu. Ukazovateľ nákladovosti súvisiaci s týmto nákladmi za rok 2007 bol 0,01 %.
- 3.4.3. Výška nákladov a poplatkov podielového fondu (v tis. Sk):

	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007
odplata za spravovanie podielového fondu	1 134	1 702	4 273	39 162	70 584	112 043	44 657	24 879
odplata za výkon činnosti depozitára	244	437	670	6 119	11 029	12 690	4 105	1 131
daňové náklady	0	9	54	967	6 811			
poplatky subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s cennými papiermi						1 055	1 412	793
poplatky banke	12	13	35	156	136	230	135	41
poplatky obchodníkovi s cennými papiermi	287	246	700	1 191	728	250	975	269

- 3.5. Ukazovateľ obratovosti aktív (PTR) za rok 2007 bol 20 %.
- 3.6. Ďalšie poplatky, odplaty a náklady, iné ako sú uvedené v bodoch 3.3 a 3.4:
- 3.6.1. Správcovská spoločnosť poskytuje aj doplnkové služby súvisiace s podielovými fondmi. Nasledovné doplnkové služby budú podielníkom v súlade s § 40 ods. 10 alebo § 98 ods. 5 zákona poskytnuté až po pripísaní príslušnej finančnej čiastky na účet spoločnosti č. 1388810556/0200 a obdržaní príslušnej žiadosti, doplnenej o prípadné náležitosti vyplývajúce z platných právnych predpisov Slovenskej republiky. Platbu podielník označí variabilným symbolom, ktorým je identifikačné číslo investora a špecifickým symbolom vymedzeným pre požadovaný typ služby.

Špecifický symbol	Typ služby	Poplatok
1	Zabezpečenie blokácie nakladania s podielovými listami	200,- Sk
2	Mimoriadne zaslanie konfirmácie	100,- Sk
3	Zmena spôsobu úschovy podielových listov podielového fondu – výber z úschovy zabezpečenej spoločnosťou	500,- Sk (s DPH)

Poplatky je správcovská spoločnosť oprávnená znížiť, a to najmä s ohľadom na celkový objem peňažných prostriedkov, ktoré investor investoval a akú dlhú dobu je podielníkom, pričom správcovská spoločnosť uplatňuje princíp rovnakého zaobchádzania so všetkými podielníkmi.

4. Informácie o podielových listoch a o vyplácaní výnosov

- 4.1. Spôsob, ako možno nadobudnúť podielové listy:
- 4.1.1. Správcovská spoločnosť vydáva PL za cenu rovnajúcu sa súčinnu počtu podielov vyznačených na PL a aktuálnej ceny podielu k rozhodujúcu dňu, ktorým je deň doručenia úplnej žiadosti o vydanie PL správcovskej spoločnosti, pričom postačuje elektronicky poslaná žiadosť prostredníctvom interného systému VÚB. Úplnú žiadosť o vydanie PL tvoria údaje, na základe ktorých môže správcovská spoločnosť jednoznačne identifikovať:
- a) zámer a vôľu investora,
- b) totožnosť a oprávnenie konania investora; v prípade jeho zastúpenia inou osobou totožnosť a oprávnenie konania tejto osoby,
- c) pripísanie predajnej ceny podielového listu na účet podielového fondu
- Minimálna výška predajnej ceny podielového listu je 5000 Sk. Úhrada predajnej ceny podielového listu je možná iba na bežný účet podielového fondu vedený v mene SKK. Pripísanie predajnej ceny identifikuje správcovská spoločnosť na základe výpisu z účtu podielového fondu ku dňu oceňovania majetku v podielovom fonde. 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, podielový list nevydá a obdržanú úhradu bezodkladne zašle naspäť odosielateľovi. V prípade obdržania úplnej žiadosti v nepracovný deň správcovská spoločnosť vydáva PL k najbližšiemu nasledujúcu pracovnému dňu.
- 4.1.2. Podielový list možno vydať na základe Žiadosti o vydanie podielových listov, Žiadosti o Sporenie, alebo Žiadosti o presun investície medzi fondmi. Žiadosti je možné vyplniť a odoslať prostredníctvom distribútorov podielových listov (VÚB, a.s.). Žiadosť o vydanie je možné vyplniť a odoslať aj prostredníctvom Internetbankingu VÚB, a.s.
- 4.1.3. Žiadosťou o vydanie podielových listov vyjadruje investor svoju vôľu nadobudnúť podielový list a realizovať finančnú úhradu vo výške predajnej ceny podielového listu v prospech účtu podielového fondu.
- 4.1.4. Žiadosťou o Sporenie vyjadruje investor svoju vôľu nadobúdať podielové listy a realizovať finančné úhrady vo výške predajnej ceny podielových listov v prospech účtu podielového fondu.
- 4.2. Spôsob, ako postupovať pri vrátení podielových listov:
- 4.2.1. Správcovská spoločnosť vypláca PL bez zbytočného odkladu za aktuálnu cenu podielového listu platnú v deň doručenia úplnej žiadosti o vyplácanie PL správcovskej spoločnosti, pričom postačuje elektronicky poslaná žiadosť prostredníctvom interného systému VÚB. Úplnú žiadosť o vyplácanie PL tvoria najmä údaje, na základe ktorých môže správcovská spoločnosť jednoznačne identifikovať:
- a) zámer a vôľu podielníka,
- b) totožnosť a oprávnenie konania podielníka, v prípade jeho zastúpenia inou osobou totožnosť a oprávnenie konania tejto osoby,
- c) číslo účtu pre pripísanie peňažnej úhrady vo výške nákupnej ceny podielového listu. Minimálna suma vyplácania je 5000 Sk. Vyplácanie nákupnej ceny podielového listu je možné iba v mene SKK.
- 4.2.2. Podielový list možno vyplatiť na základe Žiadosti o vyplácanie podielových listov alebo Žiadosti o presun investície medzi fondmi, alebo na základe odvolania súhlasu investora so spracovaním osobných údajov za účelom výkonu činnosti podľa zákona.
- 4.2.3. Minimálna výška sumy vyplácania je 5000 Sk. Ak podielník neuvedie v žiadosti inak, vyplácanie alebo presun sa realizuje od najstaršieho podielového listu s výnimkou podielových listov vydaných v rámci programu VÚB AM – Sporenie, ktoré sú vyplácané ako posledné. V prípade, že hodnota podielových listov vyplácaním klesne pod 5000 Sk, správcovská spoločnosť si vyhradzuje právo vyplatiť všetky podielníkom vlastnené podielové listy daného podielového fondu.
- 4.2.4. Ak podielník požiada o výplatu alebo presun konkrétnej finančnej čiastky alebo počtu podielov a hodnota vlastnených podielov na podielovom liste je vyššia, správcovská spoločnosť vymení podielový list za dva alebo viac podielových listov rovnakého podielníka rovnakého podielového fondu. Menený podielový list sa považuje za vrátený, a to ku dňu jeho vydania a vymenené podielové listy sa považujú za vydané, a to ku dňu vydania meneného podielového listu. Súčet počtu podielov takto vymenených podielových listov sa musí rovnať počtu podielov meneného podielového listu.
- 4.3. Správcovská spoločnosť v súlade so zákonom vypláca podielníkom výnosy z majetku v podielovom fonde vo výške výnosov z cenných papierov, nástrojov peňažného trhu a vkladových účtov vyplatených správcovskej spoločnosti za príslušný kalendárny rok ich zahrnutím do aktuálnej ceny už vydaných podielových listov. Správcovská spoločnosť zisťuje výšku týchto výnosov vždy k 31.12., pričom vychádza z účtovnej závierky zostavenej ku koncu kalendárneho roka.
- 4.4. Správcovská spoločnosť určuje aktuálnu cenu podielu ku každému pracovnému dňu v Slovenskej republike. Aktuálna hodnota podielu býva spravidla známa do 18,00 hod nasledujúceho pracovného dňa a správcovská spoločnosť o nej informuje podielníkov na svojej internetovej stránke www.vubam.sk, pričom si vyhradzuje právo zverejniť hodnoty aj v neskoršom termíne. Správcovská spoločnosť najmenej raz za týždeň zverejňuje v tlači s celoštátnou pôsobnosťou uverejňujúcu burzové správy aktuálnu cenu podielu, predajnú cenu podielu, nákupnú cenu podielu a čistú hodnotu majetku v podielovom fonde. Cena podielového listu sa rovná súčinnu aktuálnej hodnoty podielu a počtu podielov.

5. Ďalšie informácie

- 5.1. Na požiadanie možno zadarmo získať úplný predajný prospekt, ročnú správu a polročnú správu pred uzatvorením zmluvy a aj po jej uzavretí.

- 5.2. Orgánom vykonávajúcim dohľad je Národná banka Slovenska, so sídlom Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava.
- 5.3. Názvy podielových fondov, ktoré správcovská spoločnosť spravuje a ich skratky:
- VÚB AM PEŇAZNÝ KORUNOVÝ FOND, otvorený podielový fond VÚB Asset Management, správ. spol., a.s. (PKF)
 - VÚB AM DLHOPIŠOVÝ KORUNOVÝ FOND, otvorený podielový fond VÚB Asset Management, správ. spol., a.s. (DKF)
 - VÚB AM DLHOPIŠOVÝ KONVERGENTNÝ FOND, otvorený podielový fond VÚB Asset Management, správ. spol., a.s. (DKG)
 - VÚB AM VYVÁŽENÝ RASTOVÝ FOND, otvorený podielový fond VÚB Asset Management, správ. spol., a.s. (VRF)
 - VÚB AM KONZERVATÍVNE PORTFÓLIO, otvorený podielový fond VÚB Asset Management, správ. spol., a.s. (KOP)
 - VÚB AM DYNAMICKÉ PORTFÓLIO, otvorený podielový fond VÚB Asset Management, správ. spol., a.s. (DOP)
 - VÚB AM REALITNÉ PORTFÓLIO, otvorený podielový fond VÚB Asset Management, správ. spol., a.s. (ROP)

- 5.4. Dodatočné vysvetlenia, ak sú potrebné, je možno získať u distribútorov podielových listov (VÚB, a.s.), alebo na telefónnom čísle 0850 123 000.
- 5.5. Tento zjednodušený predajný prospekt mení zjednodušený predajný prospekt podielového fondu VÚB AM DLHOPIŠOVÝ KORUNOVÝ FOND, otvorený podielový fond VÚB Asset Management, správ. spol., a.s. zo dňa 6. 2. 2008.
- 5.6. Dátum zverejnenia a účinnosti tohto zjednodušeného predajného prospektu je 5. 4. 2008.

6. Vyhlásenie

Predstavenstvo správcovskej spoločnosti vyhlasuje, že zodpovedá za to, že skutočnosti uvedené v tomto zjednodušenom predajnom prospekte sú aktuálne a pravdivé.

V Bratislave 17. 3. 2008

VÚB Asset Management, správ. spol., a.s.

RNDr. Ing. M. Matušovič, PhD.
predseda predstavenstva

Ing. J. Vaško
člen predstavenstva

Ing. S. Hyžová
člen predstavenstva