

## KLÚČOVÉ INFORMÁCIE PRE INVESTOROV

Tento dokument vám poskytuje kľúčové informácie pre investorov o tomto podielovom fonde. Nejde o marketingový materiál. Tieto informácie sú povinné podľa zákona o kolektívnom investovaní a ich cieľom je pomôcť vám pochopiť povahu a riziká spojené s investovaním do tohto podielového fondu. Mali by ste si tieto informácie prečítať, aby ste dokázali urobiť informované rozhodnutie, či do podielového fondu investovať.

### VÚB AM MAGNIFICA EDÍCIA II,

#### otvorený podielový fond VÚB Asset Management, správ. spol., a.s.

Tento štandardný podielový fond (ďalej len „Fond“) spravuje správcovská spoločnosť VÚB Asset Management, správ. spol., a.s. (ďalej len „VÚB AM“).

### Ciele a investičná politika

#### Ciele investičnej politiky:

- Zhodnotenie majetku vo Fonde v mene EUR,
- konzervatívnym investovaním majetku Fondu počas Upisovacieho obdobia a prostredníctvom dynamického výberu finančných nástrojov počas Referenčného obdobia,
- a to najmä do peňažných, dlhopisových, komoditných a akciových druhov aktív
- pri rešpektovaní interných obmedzení rizika.
- Referenčné obdobie Fondu trvá 3 roky a 5 mesiacov, pričom sa začína v deň nasledujúci po ukončení Upisovacieho obdobia.

#### Hlavné nástroje, do ktorých sa investuje majetok Fondu:

- podielové listy iných podielových fondov zameraných na peňažné, dlhopisové, komoditné alebo akciové trhy, a verejne obchodovaných fondov (ETF), ktoré môžu zahŕňať podielové fondy (európske fondy) spravované správcovskými spoločnosťami zo skupiny Intesa Sanpaolo,
- podielové listy iných fondov spravovaných VÚB AM,
- menové, úrokové, dlhopisové a akciové finančné deriváty za účelom zabezpečenia sa voči riziku alebo dosahovania výnosu,
- vklady na bežných a termínovaných účtoch.
- dlhové cenné papiere.

#### Spôsob investovania:

- VÚB AM investuje majetok Fondu na základe poradenstva poskytovaného spoločnosťou Epsilon SGR S.p.A., Miláno, Taliansko,
- VÚB AM nekopíruje pri správe Fondu žiaden index.

#### Výnosy z majetku vo Fonde:

- Výnosy z majetku vo Fonde sa opätovne investujú,
- a teda sú zahrnuté do aktuálnej ceny vydaných podielových listov.

#### Možnosť vyplatenia podielových listov Fondu:

- Investor môže požiadať o vyplatenie podielových listov Fondu (redemovať) kedykoľvek, pričom
- VÚB AM spracúva žiadosti o vydanie a vyplatenie podielových listov Fondu každý pracovný deň.

#### Investičný horizont:

- Investičným horizontom Fondu sú 3 roky a 5 mesiacov.

#### Iné informácie:

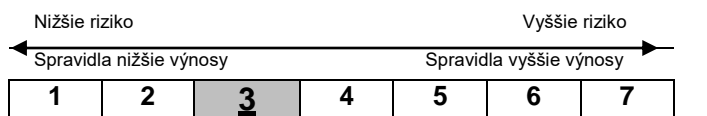
- VÚB AM hodnotí úverovú kvalitu dlhových cenných papierov v majetku Fondu na základe internej analýzy pre hodnotenie úverovej kvality dlhových cenných papierov. Za primeraný sa považuje rating stanovený internou analýzou v intervale od AAA do BBB- (vrátane). V majetku Fondu sa môžu nachádzať aj dlhové cenné papiere s nižším ako primeraným intervalom ratingu alebo dlhové cenné papiere bez ratingu maximálne do výšky 10% z majetku Fondu, a to po dobu maximálne šiestich mesiacov od ich nadobudnutia.

#### Odporúčanie:

- Tento Fond nemusí byť vhodný pre investorov, ktorí plánujú vybrať svoje prostriedky v lehote kratšej ako 3 roky a 5 mesiacov.

### Profil rizík a výnosnosti

#### Ukazovateľ rizík a výnosov



#### Čo to znamená?

- Tento Fond je v nižšej strednej kategórii rizika, pretože investuje aj do rizikových aktív (akcie). Hodnota týchto rizikových aktív môže viac kolísať.
- Nie je zaručené, že sa časom táto kategória nezmení.
- Historické údaje, ktoré VÚB AM použil na výpočet ukazovateľa, nemusia byť spoľahlivým indikátorom budúceho profilu rizík Fondu.
- Ani najnižšia kategória neoznačuje bezrizikovú investíciu.

#### Ďalšie dôležité riziká, ktoré ukazovateľ nezachytáva:

- **Úverové riziko:** S investovaním do dlhových cenných papierov je spojené riziko, že emitent nebude schopný splniť svoje záväzky voči Fondu.
- **Riziko likvidity:** Finančné nástroje, do ktorých Fond investuje sú bežne veľmi likvidné. V extrémnych prípadoch však môže byť ich likvidita nižšia.
- **Riziko udalosti:** Znamená riziko straty v dôsledku nepredvídateľných okolností, ktoré majú vplyv na pokles trhovej hodnoty finančného nástroja náhlym a neočakávaným spôsobom.
- **Riziko protistrany:** VÚB AM používa finančné deriváty najmä na zabezpečovanie. Ak protistrany v derivátoch nedodržia svoje povinnosti, môže dôjsť k strate.

Pravdepodobnosť, že uvedené riziká aj reálne nastanú, je relatívne nízka, a tak ich vplyv na výkonnosť Fondu bude skôr minimálny. Podrobný opis všetkých rizík, ktorým môže byť vystavený majetok vo Fonde, sa nachádza v predajnom prospekte Fondu.

## Poplatky

Poplatky, ktoré platíte, slúžia na úhradu nákladov na správu Fondu, vrátane nákladov na marketing a distribúciu Fondu. Tieto poplatky znižujú potenciálny výnos vašej investície.

**Výška poplatkov sa v budúcnosti môže na základe rozhodnutia VÚB AM meniť.**

Jednorazové poplatky strhnuté pred alebo po vašej investícii

<b>Vstupný poplatok</b>	<b>0,00 %</b>
-------------------------	---------------

<b>Výstupný poplatok</b>	<b>1,00 %</b>
--------------------------	---------------

Toto sú maximálne poplatky, ktoré sa môžu strhnúť z vašej investície alebo pred vyplatením vašej investície.

Poplatky strhávané z Fondu počas roka

<b>Priebežné poplatky</b>	<b>1,78 %</b>
---------------------------	---------------

Poplatky strhávané z fondu počas roka za určitých podmienok

<b>Poplatok za výkonnosť</b>	<b>20% z ročnej návratnosti, ktorú Fond dosiahne nad rámec referenčnej hodnoty, ktorou je EURIBOR 3M +1,20%; aplikuje sa iba v prípade, že hodnota podielu je vyššia ako najvyššia hodnota podielu za posledný rok</b>
------------------------------	--

Uvedená výška **vstupného** a **výstupného** poplatku sú maximálne hodnoty. V niektorých prípadoch, napr. v prípade presunu investície z alebo do Fondu alebo počas upisovacieho obdobia, môžete zaplatiť nižšie poplatky. Viac informácií získate u distribútora (VÚB banky) podielových listov Fondu.

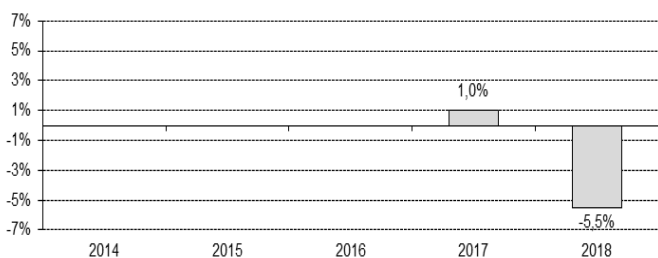
Uvedené **priebežné poplatky** sú založené na výdavkoch z Fondu v roku 2018. Výška sa môže z roka na rok odlišovať. Nie sú v ňom zahrnuté transakčné náklady.

Priebežné poplatky zahŕňajú počas Referenčného obdobia amortizáciu poplatku za úpis vo výške 1,00%.

Uvedená výška **poplatku za výkonnosť** je založená na výkonnosti Fondu. Je určená ako 20% z vyššej výkonnosti Fondu oproti trojmesačnému EURIBOR + 1,20%, pričom EURIBOR poskytuje správca European Money Markets Institute (EMMI), ktorý ešte nie je uvedený v Registri správcov a referenčných hodnôt Európskeho orgánu pre cenné papiere a trhy (ESMA). Tento poplatok sa vypočítava denne.

**Viac informácií o poplatkoch a nákladoch nájdete v bode 1.15. predajného prospektu v sekcii „Náklady podielového fondu“, ktorý je sprístupnený na [www.vubam.sk](http://www.vubam.sk). Presný spôsob výpočtu poplatku za výkonnosť nájdete v článku B) Správcovská spoločnosť, bod 5 štatútu Fondu.**

## Minulá výkonnosť



Uvedená minulá výkonnosť nie je predpokladom budúcej výkonnosti Fondu.

Vstupný a výstupný poplatok neboli zahrnuté do výpočtu.

Fond bol založený v roku 2016.

Výkonnosť Fondu sa počíta v EUR.

## Praktické informácie

Depozitárom Fondu je Všeobecná úverová banka, a.s., Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava 25 (ďalej len „**VÚB banka**“).

Minimálna investícia do Fondu je vo výške 1000,- EUR. Upisovacie obdobie trvalo od 10.9.2016 do 15.12.2016.

Ďalšie informácie o Fonde, vrátane výšky minimálnej investície, aktuálny štatút, predajný prospekt a najnovšie správy o hospodárení môžete získať bezplatne v slovenskom jazyku v pobočkách VÚB banky a na internetovej stránke [www.vubam.sk](http://www.vubam.sk), na ktorej nájdete aj aktuálne ceny podielových listov Fondu.

Na investíciu do Fondu sa vzťahuje zákon o dani z príjmov a príslušné zmluvy o zamedzení dvojitého zdanenia. To napríklad znamená, že zisk z vašej investície môže byť predmetom zrážkovej dane. Bližšie informácie o zdaňovaní podielových listov nájdete v bode 1.5. predajného prospektu Fondu.

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 sú dostupné na internetovej stránke [www.vubam.sk](http://www.vubam.sk); na požiadanie VÚB AM bezplatne poskytne ich kópiu v listinnej podobe.

Spoločnosť VÚB Asset Management, správ. spol., a.s. môže niesť hmotnú zodpovednosť výhradne na základe takého výroku obsiahnutého v tomto dokumente, ktorý je zavádzajúci, nepresný alebo nekonzistentný s príslušnými časťami predajného prospektu Fondu.

Tento Fond je povolený v Slovenskej republike a jeho správa podlieha dohľadu Národnej banky Slovenska.

Spoločnosť VÚB Asset Management, správ. spol., a.s. je povolená v Slovenskej republike a podlieha dohľadu Národnej banky Slovenska so sídlom Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava.

Tieto kľúčové informácie pre investorov sú aktualizované k 19.2.2019.