

# KLÚČOVÉ INFORMÁCIE PRE INVESTOROV



Tento dokument vám poskytne základné informácie o konkrétnom investičnom produkte. Nejde o marketingový materiál. Informácie sú poskytované zo zákona a ich cieľom je pomôcť vám porozumieť povahe, rizikám, nákladom, výnosom a stratám súvisiacim s týmto produktom, a tiež pomôcť vám porovnať ho s inými produktami.

## INVESTIČNÝ PRODUKT

|                                 |  |
|---------------------------------|--|
| Názov:                          | Investičný certifikát ACROSS Protected EURO STOXX® Select Dividend 30+ |
| Emitent:                        | Across Wealth Management, o.c.p., a.s. (www.across.sk)                 |
| Identifikátor invest. nástroja: | ISIN: SK5120000073   |
| Orgán dohľadu:                  | Národná banka Slovenska so sídlom Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava |
| Dátum vytvorenia KID:           | 14. máj 2018   |

## AKÝ JE TO PRODUKT?

### TYP PRODUKTU

Tento produkt je ponúkaný vo forme investičného certifikátu vydávaného v súlade so slovenskou legislatívou. Nejde o cenný papier s úrokovým výnosom. Platobná povinnosť emitenta produktu nie je garantovaná žiadnou právnickou osobou.

### INVESTIČNÉ CIELE

Tento produkt prináša potenciál v oblasti kapitálového rastu a neponúka žiadne úrokové výnosy. Čiastka, ktorú dostanete pri splatnosti produktu, bude závisieť od výkonnosti indexu EURO STOXX® Select Dividend 30 (vedený v EUR) (podkladové aktívum). Splatnosť produktu potrvá najneskôr do 22. 5. 2023. Máme však právo predčasne splatiť tento produkt. Každý investičný certifikát má nominálnu hodnotu 100 amerických dolárov (USD). Emisná hodnota predstavuje 100 % nominálnej hodnoty. Produkt nie je kótovaný na žiadnej burze cenných papierov.

**Možnosť predčasného splatenia (tzv. „Call“ opcia):** Máme právo na predčasné ukončenie platnosti produktu v každý daný dátum predčasnej splatnosti, a to na základe 5-dňovej výpovednej lehoty. Jednotlivé dátumy možnej predčasnej splatnosti sú zobrazené v tabuľke nižšie. V prípade takejto predčasnej splatnosti vám bude za každý jeden investičný certifikát, ktorého ste držiteľom, zaslaná nižšie uvedená čiastka.

| Dátum uplatnenia „call“ opcie (dátum predčasnej splatnosti) | Dátum platby | Splatná čiastka |
|---|--------------|-----------------|
| 14. máj 2019  | 21. máj 2019 | 107,50 USD      |
| 14. máj 2020  | 21. máj 2020 | 115,00 USD      |
| 14. máj 2021  | 21. máj 2021 | 122,50 USD      |
| 16. máj 2022  | 23. máj 2022 | 130,00 USD      |

**Vyplatenie investičného certifikátu pri splatnosti:** Táto časť textu sa vzťahuje len na prípady, keď produkt neukončíme predčasne tak, ako bolo uvedené vyššie. Dňa 22. mája 2023, dostanete za každý jednotlivý investičný certifikát, ktorého ste držiteľom, rozdiel medzi čiastkou (i) 170,00 USD (t. j. 170,00 % nominálnej hodnoty produktu) vynásobenou (A) záverečnou cenou podkladového aktíva dňa 15. mája 2023 a vydelenu (B) pôvodnou referenčnou cenou podkladového aktíva a (ii) čiastkou 100,00 USD. Ak je však výsledná čiastka nižšia ako 100,00 USD, bude vám vyplatená čiastka 100,00 USD (minimálna platba). Počiatočná referenčná cena podkladového aktíva je záverečná cena zo dňa 14. mája 2018.

Podmienky produktu tiež stanovujú, že v prípade výskytu istých výnimočných udalostí (1) môže emitent produktu tento produkt upraviť a/alebo (2) môže emitent produktu ukončiť platnosť produktu predčasne. Tieto udalosti sú špecifikované v emisných podmienkach a v zásade sa dotýkajú podkladového aktíva, produktu a emitenta produktu. Výnos, ktorý dostanete v prípade takéhoto predčasného ukončenia platnosti, bude pravdepodobne iný ako sú vyššie opísané scenáre a môže predstavovať čiastku, ktorá bude nižšia ako investovaná čiastka.

## INVESTIČNÝ PRODUKT JE URČENÝ PRE NEPROFESIONÁLNYCH INVESTOROV - FYZICKÉ OSOBY, KTORÉ:

1. Dokážu prijímať investičné rozhodnutia na základe informácií, dostatočných znalostí a pochopení produktu a jeho špecifických rizík a výnosov, ktorí majú skúsenosti s investovaním a/alebo sú držiteľmi viacerých podobných produktov s podobnou úrovňou trhového rizika;
2. Cieľujú rast hodnoty majetku, očakávajú pohyby hodnoty podkladového produktu takým spôsobom, ktorý bude generovať priaznivý výnos, majú investičný horizont odporúčanej držby cenných papierov uvedený nižšie a uvedomujú si, že produkt môže byť predčasne splatný;
3. Akceptujú riziko, že emitent môže nesplatiť, prípadne nesplniť si svoje povinnosti podľa podmienok produktu, ale inak nie sú ochotní znášať akúkoľvek inú stratu svojej investície;
4. Sú ochotní akceptovať úroveň rizika, ktorá prinesie potenciálny výnos, ktorý je konzistentný s úhrnným indikátorom rizík uvedeným nižšie;
5. Využívajú odborné poradenstvo.

## AKÉ SÚ RIZIKÁ A AKÉ SÚ POTENCIÁLNE VÝNOSY?

### RIZIKOVÝ INDIKÁTOR

Úhrnný ukazovateľ rizika predstavuje usmernenie ohľadom úrovne rizika, ktoré so sebou prináša tento produkt, v porovnaní s inými produktami. Ukazuje do akej miery je pravdepodobné, že produkt bude finančne stratový z dôvodu pohybov na trhoch, alebo z dôvodu, že vám nebudeme môcť vyplatiť danú čiastku.

Tento produkt sme klasifikovali na úrovni 2 zo 7, čo predstavuje kategóriu s nízkym rizikom. Tento ukazovateľ berie do úvahy dva prvky: (1) trhové riziko – t. j. že potenciálne straty pri budúcej výkonnosti produktu sú hodnotené ako nízke; a (2) úverové riziko – t. j. že považujeme za veľmi nepravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu by mohli mať dopad na našu schopnosť vyplatiť vám dané čiastky.

**Berte prosím do úvahy riziká spojené s výmenným kurzom. Dostanete platbu v inej mene, takže konečný výnos závisí na výmennom kurze medzi danými dvoma menami. Toto riziko nie je zohľadnené vo vyššie uvedenom indikátore.**

Máte nárok na vyplatenie minimálne 100 % nominálnej hodnoty produktu. Akákoľvek čiastka nad túto hodnotu, akýkoľvek ďalší výnos závisí od budúcej výkonnosti trhov, a je teda neistý. Táto ochrana pred akoukoľvek budúcou výkonnosťou trhu sa neuplatní, ak si zlikvidíte svoj investičný certifikát pred 22. májom 2023. Ak vám nebudeme môcť vyplatiť dlžnú čiastku, môžete prísť o celú investíciu.

### SCENÁRE BUDÚCEJ VÝKONNOSTI

Tabuľka zobrazuje čiastky, ktoré by vám mohli byť vyplatené v priebehu najbližších 5 rokov podľa jednotlivých scenárov v prípade, že by ste investovali 10 000 USD. Zobrazené scenáre ilustrujú teoretickú výkonnosť vašej investície. Môžete ich porovnať so scenármi iných investičných produktov. Uvedené scenáre predstavujú odhad budúcej výkonnosti na základe minulých výsledkov a údajov o vývoji hodnoty tejto investície a nie sú presným indikátorom. Reálne výnosy sa budú líšiť od projekcií v závislosti od výkonnosti finančných trhov a od toho, ako dlho si ponecháte tento produkt. Stresový scenár zobrazuje váš výnos v extrémnych trhových podmienkach a neberie do úvahy situáciu, v ktorej vám nebudeme môcť čiastku vyplatiť. Okrem toho by ste si mali uvedomiť, že výsledky uvádzané pre strednodobý investičný horizont nereflektujú odhady budúcej hodnoty produktu. Preto by vaše investičné rozhodnutia nemali byť založené na výsledkoch zobrazených pre tieto dočasné investičné horizonty.



Tento ukazovateľ rizík vychádza z predpokladu, že si ponecháte produkt v držbe po dobu 5 rokov. Konkrétne riziko sa môže výrazne líšiť v prípade, že si produkt necháte vyplatiť v počiatočnej fáze a výnos tak bude nižší. Dá sa očakávať, že predaj v skoršej fáze nebude možný. Dá sa očakávať, že na predaj v tejto fáze sa bude viazať povinnosť zaplatiť výrazne vyššie náklady.

| Investícia vo výške 10 000 USD |  | Po 5 rokoch  |
|--------------------------------|--|--------------|
| Stresový scenár                | Priemerný ročný výnos                            | 0,65%        |
|                                | Koľko by ste mohli získať po odpočítaní nákladov | 10330,58 USD |
| Nepriaznivý scenár             | Priemerný ročný výnos                            | 0,65%        |
|                                | Koľko by ste mohli získať po odpočítaní nákladov | 10330,58 USD |
| Neutrálny scenár               | Priemerný ročný výnos                            | 2,17%        |
|                                | Koľko by ste mohli získať po odpočítaní nákladov | 11131,20 USD |
| Priaznivý scenár               | Priemerný ročný výnos                            | 2,17%        |
|                                | Koľko by ste mohli získať po odpočítaní nákladov | 11131,20 USD |

V uvedených číslach sú obsiahnuté všetky náklady samotného produktu, ale podľa okolností nie všetky náklady, ktoré musíte zaplatiť vášmu poradcovi alebo predajnému miestu. Čísla takisto nezohľadňujú vašu prípadnú daňovú povinnosť, ktorá môže tiež ovplyvniť výslednú čiastku, ktorú dostanete.

### ČO SA STANE, AK EMITENT NEBUDE PLATOBNE SCHOPNÝ?

Tento produkt nie je krytý nástrojmi na ochranu investorov ani garančnou schémou. Znamená to, že ak sa emitent dostane do platobnej neschopnosti, môže sa stať, že prídete o celú vašu investíciu.

### AKÉ SÚ NÁKLADY SPOJENÉ S INVESTIČNÝM PRODUKTOM?

Udaj označený ako Zníženie výnosov (Reduction in Yield - RIY) ukazuje, ako pôsobia celkové vami zaplatené náklady na výnosy investície, ktoré by ste mohli dostať. Celkové náklady zahŕňajú jednorazové, kontinuálne aj príležitostné náklady. Uvedené čiastky predstavujú kumulatívne náklady súvisiace so samotným produktom pre tri rôzne časové obdobia držby produktu. Zahŕňajú aj poplatky za prípadný predčasný predaj. Čiastky vychádzajú z investície v objeme 10 000 USD. Čísla v tabuľke predstavujú odhad a môžu sa v budúcnosti zmeniť.

**Náklady v čase:** Osoba, ktorá vám predá tento produkt a poskytuje vám poradenstvo v súvislosti s týmto produktom, vám môže naučovať ďalšie náklady. V takom prípade vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a ukáže vám, aký dopad budú mať tieto náklady na vašu investíciu v čase.

| Scenára                      | Predaj po roku | Predaj po 3 rokoch | Predaj na konci odporúčaného investičného obdobia |
|------------------------------|----------------|--------------------|---|
| Celkové náklady              | 980,63 USD     | 839,69 USD         | 839,69 USD  |
| Vplyv na výnosy (RIY) za rok | 9,81%          | 2,54%              | 1,50%   |

Náklady zobrazené v tabuľke zobrazujú do akej miery očakávané náklady, spojené s produktom, ovplyvnia výnosy za podmienok, že výkonnosť produktu dosiahne úroveň tzv. stredného scenára. Bez ohľadu na vplyv na váš výnos podľa tohto scenára sú odhadované vstupné a výstupné náklady ako percentuálny podiel nominálnej hodnoty pri vyplatení po jednom roku - na úrovni 9,79 %. Pri vyplatení po troch rokoch 10,91 % a pri vyplatení po skončení odporúčaného investičného obdobia 6,79 %.

**Zloženie nákladov:** Tabuľka nižšie zobrazuje nasledovné údaje (pôsobenie na výnosy za rok):

- Ako pôsobia rôzne typy nákladov každý rok na potenciálne výnosy investície, ktoré by ste mohli dostať na konci odporúčaného investičného obdobia.
- Čo predstavujú jednotlivé nákladové kategórie.

|                     |                  |       |  |
|---------------------|------------------|-------|--|
| Jednorazové náklady | Vstupné náklady  | 1,50% | Pôsobenie nákladov, ktoré už boli zahrnuté v cene. Táto čiastka zahŕňa aj náklady na distribúciu produktu. |
|                     | Výstupné náklady | 0,00% | Nie je relevantné.   |

Náklady uvedené v tabuľke predstavujú zníženie výnosov o náklady v čase na konci odporúčaného investičného obdobia. Odhadované skutočné náklady produktu predpokladáme nasledovne: vstupné náklady: 6,79 % a výstupné náklady: 0,00 %.

### AKO DLHO BY SOM MAL ZOTRVAŤ V PRODUKTE A MÔŽEM VYBRAŤ PENIAZE SKÔR?

Odporúčané investičné obdobia produktu je 5 rokov, keďže tento produkt je vyvinutý tak, aby si ho investor podržal až do splatnosti; platnosť produktu však môže skončiť skôr, či už z dôvodu predčasného vyplatenia emitentom (emitent si uplatní „call“ opciu), alebo mimoriadnej udalosti. Nemáte zmluvné právo ukončiť platnosť produktu pred jeho dátumom splatnosti. Emitent nie je povinný vytvoriť sekundárny trh s produktom, ale na individuálnej báze môže odkúpiť produkt predčasne. V takom prípade bude ponúkaná cena reflektovať rozptyl medzi cenou ponuky a dopytu (tzv. bid-ask spread), ako aj náklady spojené s rozviazaním zaisťovacích opatrení emitenta spojených s týmto produktom.

### AKO SA MÔŽEM SŤAŽOVAŤ?

Sťažnosť môžete podať e-mailom na [info@across.sk](mailto:info@across.sk) alebo písomne na kontaktnú adresu: Across Wealth Management, o.c.p., .a.s., Zochova 3, 811 03 Bratislava.

### OSTATNÉ RELEVANTNÉ INFORMÁCIE

Akákoľvek ďalšie materiály a informácie súvisiace s produktom, predovšetkým informácie o programe emisii, akékoľvek dodatky a prílohy k tejto dokumentácii a obchodné podmienky sú dostupné u emitenta zdarma na požiadanie.