

KLÚČOVÉ INFORMÁCIE PRE INVESTOROV



ÚČEL

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

INVESTIČNÝ PRODUKT

| | |
|---------------------------------|---|
| Názov: | Investičný certifikát Across Protected PIMCO GIS Income Fund+ |
| Emitent: | Across Wealth Management, o.c.p., a.s. (www.across.sk) |
| Identifikátor invest. nástroja: | ISIN: SK4000015236 |
| Orgán dohľadu: | Národná banka Slovenska so sídlom Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava |
| Dátum vytvorenia KID: | 10. máj 2019 |
| Upozornenie: | Chystáte sa kúpiť produkt, ktorý nie je jednoduchý a možno ho ťažko pochopiť. |

O AKÝ PRODUKT IDE?

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. Emitent nemá právo jednostranne zrušiť produkt. **Splatnosť investičného certifikátu je 31. augusta 2021.**

INVESTIČNÝ CIEĽ

Tento produkt prináša potenciál v oblasti kapitálového rastu a neponúka žiadne úrokové výnosy. Výnos, ktorý dostanete pri splatnosti produktu, bude závisieť od výkonnosti podkladového aktíva - **fondy PIMCO GLOBAL INVESTORS SERIES INCOME FUND** (vedený v EUR), minimálne však vo výške 1 % p.a. Každý investičný certifikát má nominálnu hodnotu 100 EUR. Emisná hodnota predstavuje 100 % nominálnej hodnoty. Produkt nie je kótovaný na žiadnej burze cenných papierov.

PODMIENKY UKONČENIA PRODUKTU V ČASE SPLATNOSTI

Dňa 31. augusta 2021 za každý investičný certifikát, ktorého ste držiteľom, získate 100 EUR (nominálna hodnota) plus násobok (i) hodnoty 110 EUR a (ii) (A) konečnej ceny podkladového aktíva vydelenej (B) počiatočnou cenou podkladového aktíva mínus 1. Ak celková suma bude nižšia ako 102,34 EUR, získate 102,34 EUR. Počiatočná cena podkladového aktíva je záverečná cena zo dňa 15. mája 2019. Konečná cena podkladového aktíva je záverečná cena podkladového aktíva zo dňa 31. augusta 2021.

CIEĽOVÍ NEPROFESIONÁLNI (RETAILOVÍ) INVESTORI

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 aktíva takým spôsobom, ktorý bude generovať priaznivý výnos, majú investičný horizont totožný s odporúčaným investičným obdobím produktu uvedeného nižšie;
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 súhrnným ukazovateľom rizík uvedeným nižšie.

AKÉ SÚ RIZIKÁ A ČO BY SOM MOHOL ZÍSKAŤ?

SÚHRNNÝ UKAZOVATEĽ RIZÍK



Nižšie riziko a
typicky nižší výnos

Vyššie riziko a
typicky vyšší výnos



V súvislosti s ukazovateľom rizika sa predpokladá, že budete produkt džať do dátumu splatnosti 31. augusta 2021. Produkt nemôžete speňažiť predčasne.

Ukazovateľ súhrnného rizika je príručkou k úrovni rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že produkt stratí príde o peniaze z dôvodu pohybov na trhoch alebo preto, že vám nedokážeme zaplatiť. Tento produkt sme klasifikovali ako 5 zo 7, čo predstavuje strednú rizikovú triedu. Hodnotia sa tým potenciálne straty výkonu v budúcnosti na strednej úrovni a je pravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na možnosti Emitenta platiť vám.

Máte oprávnenie na vrátenie 100 % zo svojho kapitálu a minimálne zhodnotenie vo výške 1 % p.a. Každá suma, ktorá túto sumu presahuje, a každý ďalší výnos závisia od výkonnosti trhu a sú neisté.

Táto tabuľka ukazuje možné scenáre vývoja investície vo výške 10 000 EUR.

| Scenár | 844 dní (odporúčané obdobie držby) |
|---|------------------------------------|
| Stresový scenár Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov | 10 232 EUR |
| Priemerný výnos každý rok | 1,00 % |
| Nepriaznivý scenár Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov | 10 232 EUR |
| Priemerný výnos každý rok | 1,00 % |
| Neutrálny scenár Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov | 10 605 EUR |
| Priemerný výnos každý rok | 2,59 % |
| Priaznivý scenár Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov | 10 977 EUR |
| Priemerný výnos každý rok | 4,15 % |

Táto tabuľka znázorňuje peniaze, ktoré by ste mohli získať späť v odporúčanom období držby, pri rôznych scenároch, za predpokladu, že investujete 10 000 EUR. Uvedené scenáre naznačujú, aké výsledky by mohli vyplývať z vašej investície. Môžete si ich porovnať so scenármi iných produktov. Prezentované scenáre predstavujú odhad budúcej výkonnosti na základe dôkazov z minulosti týkajúcich sa toho, ako sa mení hodnota týchto investícií, a nepredstavujú exaktný ukazovateľ. To, čo dostanete, sa bude líšiť v závislosti od toho, aké budú výsledky na trhu a ako dlho si ponecháte svoju investíciu. Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok a nezohľadňuje situáciu, ak vám nebudeme môcť vyplatiť vašu investíciu. Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu, pričom však nemusia zahŕňať všetky náklady, ktoré uhradíte svojmu poradcovi alebo distribútorovi. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať tiež vplyv na to, koľko sa vám vráti z vašej investície.

ČO SA STANE, AK EMITENT NEBUDE SCHOPNÝ SPLÁCAŤ?

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?

Zníženie výnosu (RIY) znázorňuje, aký vplyv majú celkové náklady, ktoré hradíte, na výnos z investície, ktorý môžete získať. Celkové náklady zohľadňujú jednorazové, priebežné a vedľajšie náklady. Znázornené sumy sú kumulatívne náklady samotného produktu pre dve rôzne obdobia držby. Zahŕňajú potenciálne sankcie za skoré ukončenie. Údaje predpokladajú, že investujete 10 000 EUR. Údaje sú odhadmi a môžu sa v budúcnosti zmeniť.

Náklady v priebehu času

Predajca, ktorý vám predáva alebo odporúča tento produkt, môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a ukáže vplyv, aký majú všetky náklady na vašu investíciu za určitý čas.

| Scénare (investícia 10 000 EUR) | Ak speňažíte po 1. roku | Ak speňažíte na konci odporúčaného obdobia držby |
|------------------------------------|--|---|
| Celkové náklady | Nie je možné vyplatiť produkt pred dobou | 6,36 % |
| Vplyv na výnos (RIY) ročne | splatnosti. | 2,70 % |

Zloženie nákladov

Nasledujúca tabuľka znázorňuje vplyv každého roku rôznych typov nákladov na výnos investície, ktorý môžete dosiahnuť na konci odporúčaného obdobia držby a význam rôznych kategórií nákladov.

| Táto tabuľka zobrazuje vplyv na výnosy (ročne) | | |
|--|-------------------------------------|---|
| Jednorazové náklady | Vstupné náklady | 0,43 % Vplyv nákladov, ktoré už boli zahrnuté v cene. Je to maximálna suma , ktorú zaplatíte, ale môžete zaplatiť aj menej . Zahŕňa to aj náklady na distribúciu produktu. |
| | Výstupné náklady | 0 % Vplyv nákladov, ktoré vznikajú pri ukončení vašej investície v čase splatnosti. |
| Priebežné náklady | Transakčné náklady portfólia | 2,28 % Vplyv nákladov našich nákupov a predajov podkladových investícií produktu. |
| | Iné priebežné náklady | 0 % Vplyv nákladov, ktoré každý rok vynakladáme na správu vašich investícií (a nákladov uvedených v časti "O aký produkt ide"). |

AKO DLHO BY SOM MAL MAŤ PRODUKT V DRŽBE A MÔŽEM SI PENIAZE VYBRAŤ PREDČASNE?

Odporúčané investičné obdobie produktu je 844 dní, keďže tento produkt je vyvinutý tak, aby si ho investor podržal až do splatnosti. 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), časové hľadisko, aktuálnu cenu podkladového aktíva na trh, 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, osobne alebo písomne na kontaktnú adresu: Across Wealth Management, o.c.p., .a.s, Zochova 3, 811 03 Bratislava.

ĎALŠIE RELEVANTNÉ INFORMÁCIE

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