

# 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 produktu:	Across Bond+
Identifikátor produktu:	ISIN: XS1132653293
Tvorca investičného produktu:	IA CAPITAL STRUCTURES (IRELAND) PLC (ďalej len ako „Tvorca produktu“)
Manažér investičného produktu:	Across Private Investments, o.c.p., a.s. (ďalej len ako „Spoločnosť“)
Kontaktné údaje Spoločnosti:	www.across.sk (tel. číslo: +421 2 5824 0300)
Orgán dohľadu:	Národná banka Slovenska so sídlom Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava
Dátum aktualizácie dokumentu:	12. október 2020
Upozornenie:	Chystáte sa kúpiť produkt, ktorý nie je jednoduchý a možno ho ťažko pochopiť.

## O AKÝ PRODUKT IDE?

Tento produkt je ponúkaný vo forme flexible structured note vydávaného v súlade s írskou legislatívou. Nejde o cenný papier s úrokovým výnosom. Platobná povinnosť Tvorcu produktu nie je garantovaná žiadnou právnickou osobou. Tvorca produktu má právo jednostranne zrušiť produkt.

## INVESTIČNÝ CIEĽ

Cieľom produktu je dosiahnuť výnos (v referenčnej mene EUR) z finančných nástrojov s úrokovým výnosom a z pohybu cien dlhopisových investícií v odporúčanom investičnom horizonte. Tento produkt investuje najmä do likvidných štátnych alebo korporátnych dlhopisov denominovaných alebo menovo zabezpečených do EUR. Výnos produktu závisí od výkonnosti podkladových aktív - **štátnych a korporátnych dlhopisov krajín strednej a východnej Európy** (vedených v EUR). Produkt nie je kótovaný na žiadnom regulovanom trhu burzy cenných papierov.

## PODMIENKY UKONČENIA PRODUKTU

Požiadat' o ukončenie investovania do produktu je možné kedykoľvek. Žiadosti o ukončenie investovania do produktu prijaté do 10. novembra kalendárneho roku sa vyplatia do 20. decembra kalendárneho roku. Žiadosti o ukončenie investovania do produktu prijaté po 10. novembri kalendárneho roka sa vyplatia do 20. decembra kalendárneho roka, nasledujúceho po kalendárnom roku, v ktorom Spoločnosť prijala žiadosť klienta o ukončenie investovania.

## 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;
3. Sú ochotní akceptovať úroveň rizika, ktorá prinesie potenciálny výnos, ktorý je konzistentný so súhrnným ukazovateľom rizík.

## 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 držať **4 roky**.

Ukazovateľ súhrnného rizika je príručkou k úrovni rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že v produkte prídete o peniaze z dôvodu pohybov na trhoch alebo preto, že vám Tvorca produktu nedokáže 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 Tvorcu produktu platiť vám.

Možno nebudete môcť predať produkt jednoducho alebo ho možno budete musieť predať za cenu, ktorá má významný vplyv na to, koľko získate späť. Tento produkt nezahŕňa ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť svojich investícií, prípadne o všetky.

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

Scenár		1 rok	2 roky	4 roky (odporúčané obdobie držby)
<b>Stresový scenár</b>	<b>Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov</b>	9 315 EUR	9 314 EUR	9 502 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-6,85 %	-3,49 %	-1,27 %
<b>Nepriaznivý scenár</b>	<b>Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov</b>	9 930 EUR	10 167 EUR	10 744 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-0,70 %	0,83 %	1,81 %
<b>Neutrálny scenár</b>	<b>Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov</b>	10 425 EUR	10 845 EUR	11 735 EUR
	Priemerný výnos každý rok	4,25 %	4,14 %	4,08 %
<b>Priaznivý scenár</b>	<b>Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov</b>	10 874 EUR	11 500 EUR	12 754 EUR
	Priemerný výnos každý rok	8,74 %	7,24 %	6,27 %

Táto tabuľka znázorňuje, koľko peňazí by ste mohli získať späť v období ďalších štyroch rokoch pri rôznych scenároch, za predpokladu, že investujete 10 000 EUR. Uvedené scenáre naznačujú, aké výsledky by mohli vyplynúť 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, koľko peňazí 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 Tvorca produktu nebude 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 TVORCA PRODUKTU NEBUDE SCHOPNÝ SPLÁCAŤ?

Tento produkt nie je krytý nástrojmi na ochranu investorov ani garančnou schémou. Platobná neschopnosť Tvorcu produktu nebude mať vplyv na to, koľko dostane naspäť pri ukončení investovania do produktu.

## 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 tri 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 po 2. roku	Ak speňažíte po 4. roku
Celkové náklady	2,90 %	3,80 %	5,60 %
Vplyv na výnos (RIY) ročne	2,90 %	1,88 %	1,37 %

### 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	0,50 %	Vplyv nákladov, ktoré už boli zahrnuté v cene. Je to <b>maximálna suma</b> , ktorú zaplatíte, ale môžete zaplatiť <b>aj menej</b> . 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	0,90 %	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“).
Vedľajšie náklady	Výkonnostné poplatky	20 %	Vplyv výkonnostného poplatku. Ten inkasujeme z vašej investície, ak produkt prekoná svoju referenčnú hodnotu (3-mesačný Euribor) o 3 %.
	Podiely na zisku	0 %	Podiely na zisku vašej investície neinkasujeme.

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

Odporúčané investičné obdobie produktu sú **4 roky**. Máte zmluvné právo kedykoľvek ukončiť investovanie do produktu. S ukončením investovania do produktu nie sú spojené žiadne dodatočné náklady. Suma, ktorá vám bude vyplatená závisí od aktuálneho ocenenia podkladových aktív a od aktuálnych podmienok na finančnom trhu.

### AKO SA MÔŽEM SŤAŽOVAŤ?

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

### ĎALŠIE RELEVANTNÉ INFORMÁCIE

Akákoľvek ďalšie materiály a informácie súvisiace s produktom, akékoľvek dodatky a prílohy k tejto dokumentácii a obchodné podmienky sú dostupné v sídle Spoločnosti zdarma na požiadanie alebo na [www.across.sk](http://www.across.sk).