

Účel

Tento dokument vám poskytuje kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Poskytnutie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné zisky a straty súvisiace s týmto produktom a porovnať tento produkt s inými.

Produkt

UNIQA CEE Dluhopisový fond, otvorený podílový fond (v programe pravidelného investovania)

Tvorca produktu: UNIQA investiční společnost, a.s., so sídlom Evropská 810/136, 160 00 Praha 6, Česká republika, IČO: 645 79 018, spoločnosť zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu v Prahe, oddiel B, vložka 7462,

Kontaktná adresa: UNIQA investiční společnost, a.s., organizačná zložka Slovensko, Krasovského 3986/15, 851 01

Bratislava, Slovenská republika (ďalej len „Spoločnosť“)

ISIN: CZ0008472578

www.uniqa.sk

Ďalšie informácie získate na telefónnom čísle UNIQA linka +421 232 600 100

Česká národní banka zodpovedá za dohľad nad spoločnosťou UNIQA investiční společnost, a.s., v súvislosti s týmto dokumentom s kľúčovými informáciami. Tento produkt s investičnou zložkou bol schválený v Českej republike a bolo mu udelené povolenie na distribúciu v Slovenskej republike.

UNIQA investiční společnost, a.s., je schválená v Českej republike a regulovaná Českou národní bankou.

Tieto informácie boli vytvorené dňa 2.1.2025

Chystáte sa kúpiť produkt, ktorý nie je jednoduchý a môže byť ťažké ho pochopiť.

O aký produkt ide?

Typ: Otvorený podielový fond, štandardný, dlhopisový.

Doba platnosti: Produkt je vytvorený na dobu neurčitú, minimálna doba v rámci programu pravidelného investovania je 5 rokov.

Ciele: Cieľom Fondu je dosahovanie čo najvyššieho dlhodobého zhodnotenia investovaním do dlhových cenných papierov v krajinách strednej a východnej Európy, najmä do dlhopisov emitovaných alebo obchodovaných na českom, slovenskom, poľskom a maďarskom kapitálovom trhu. Hlavnou kategóriou prípustných finančných nástrojov sú dlhopisy emitentov všetkých kategórií (nadnárodné inštitúcie, štáty, štátne orgány, obchodné spoločnosti apod.). Minimálne 50 % dlhopisovej časti portfólia musí mať rating aspoň investičného stupňa. Až 55 % hodnoty majetku možno za podmienok uvedených v štatúte investovať do investičných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu, ktoré vydala alebo za nich prevzala záruka Česká republika. Vydávanie a odkupovanie podielových listov Fondu sa realizuje každý pracovný deň. Odkúpenie podielových listov Spoločnosťou je realizované na základe Žiadosti o odkúpenie podielových listov podanej Podielnikom doručenej do sídla spoločnosti alebo na kontaktnú adresu. Žiadosť môže byť podaná aj prostredníctvom Klientskeho portálu moja UNIQA. Na území Slovenskej republiky sú podielové listy odkupované prostredníctvom organizačnej zložky Spoločnosti, umiestnenej na adrese Krasovského 3986/15, 851 01 Bratislava.

Fond koncentruje svoje investície predovšetkým v regióne strednej Európy. Fond umožňuje voľbu podľa vlastného uváženia, nesleduje žiadny index alebo benchmark a ani index nekopíruje. Výnosy sú reinvestované.

Pri podkladových investíciách tohto finančného produktu sa nezohľadňujú kritériá EÚ pre environmentálne udržateľné hospodárske činnosti. Bližšie informácie v článku 2.8. Štatútu.

Zamýšľaný retailový investor: svoje prostriedky plánuje investovať pravidelne a zhodnocovať v horizonte min. 5 rokov v programe pravidelného investovania vo fonde s uvedeným investičným zameraním a neočakáva garanciu vloženej kapitálu; má dostatok skúsenosti, aby posúdil riziká súvisiace s dlhopisovým fondom a je ochotný ich prijať.

Depozitárom fondu je UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Spoločnosť poskytne na požiadanie bezplatne v elektronickej alebo v tlačenej podobe KID a štatút v aktuálnom znení a poslednú zverejnenú výročnú a polročnú správu podielového fondu. Dokumenty sú k dispozícii v slovenskom jazyku. Na internetových stránkach spoločnosti je možné získať ďalšie praktické informácie a aktuálne ceny podielových listov.

Aké sú riziká a čo môžem získať?

Súhrnný ukazovateľ rizika (SRI)



Pri určovaní ukazovateľa rizika sa predpokladá, že budete držať produkt aspoň 5 rokov. Ak si produkt necháte vyplatiť v počiatočnom štádiu, reálne riziko sa môže výrazne líšiť a môžete dostať naspäť menej.

Súhrnný ukazovateľ rizík je príručkou pre úroveň rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktami. Ukazuje, ako je pravdepodobné, že produkt príde o peniaze v dôsledku pohybov na trhoch, alebo pretože Vám nie sme schopní zaplatiť. Fond bol na stupnici rizika od 1 do 7, kedy 1 predstavuje najnižšie riziko, zaradený do triedy 2 (nízke riziko), pretože investuje prevažne do dlhopisov.

Riziká sú najmä trhové riziko, riziko nedostatočnej likvidity a vysporiadania, prevádzkové riziká, riziká súvisiace s investičným zameraním fondu, kumuláciou poplatkov a s udržateľnosťou. Produkty vyššej rizikovej triedy majú v dlhodobom horizonte vyšší potenciál výnosu ako produkty nižšej rizikovej triedy, to však neznamená, že zaradenie investície do najmenej rizikovej skupiny je bez rizika. Návratnosť investovaných prostriedkov nie je zaručená a produkt nie je chránený proti budúcemu vývoju trhu a klient môže prísť o časť alebo celú svoju investíciu.

Scenáre výkonnosti

Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu, ale nemusia zahŕňať všetky náklady, ktoré uhradíte svojmu poradcovi alebo distribútorovi. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať takisto vplyv na to, koľko sa vám vráti.

To, čo dostanete z tohto produktu, závisí od výkonnosti trhu v budúcnosti. Budúci vývoj na trhu je neistý a nedá sa presne predvídať.

Uvedené scenáre nepriaznivého, neutrálneho a priaznivého vývoja sú príklady s použitím najhoršej, priemernej a najlepšej výkonnosti produktu za posledných 10 rokov. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný.

Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok.

Nepriaznivý scenár: K tomuto typu scenára došlo pri investícii medzi október 2017 - október 2022

Neutrálny scenár: K tomuto typu scenára došlo pri investícii medzi júl 2018 - júl 2023

Priaznivý scenár: K tomuto typu scenára došlo pri investícii medzi december 2014 - december 2019

Odporúčané obdobie držby:		5 rokov	
Príklad investície:		€ 1 000 ročne	
		Pokiaľ ukončíte investíciu po 1 roku	Pokiaľ ukončíte investíciu po uplynutí 5 rokov
Scenáre			
Minimum	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť.		
Stresový	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	€ 580	€ 4 250
	Priemerný ročný výnos	-27,9%	-7%
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	€ 730	€ 4 580
	Priemerný ročný výnos	-13%	-3,3%
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	€ 820	€ 4 810
	Priemerný ročný výnos	-3,3%	-0,8%
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	€ 920	€ 4 920
	Priemerný ročný výnos	6%	0,3%
Investovaná suma v priebehu času		€ 1 000	€ 5 000

Čo sa stane, ak Spoločnosť nebude schopná vyplácať?

Podielový fond má svojho depozitára (banka), ktorý má vo vzťahu k majetku fondu a jeho obhospodarovaniu kontrolne povinnosti. Majetok podielových fondov je evidovaný oddelene od majetku investičnej spoločnosti. V prípade, že UNIQA investičná spoločnosť, a.s. nedodrží svoje záväzky voči klientovi, utrpí klient finančnú stratu. Tieto straty nie sú kryté žiadnymi zárukami ani systémom odškodnenia.

Aké sú náklady?

Predajca, ktorý vám odporúča alebo predáva tento produkt, si môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a o tom, aký budú mať vplyv na vašu investíciu.

Tabuľky uvádzajú sumy, ktoré sa zrážajú z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich výška závisí od toho, koľko investujete, ako dlho držíte produkt. Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania.

Predpokladali sme, že:

- v prvom roku by ste dostali naspäť sumu, ktorú ste investovali (0% ročný výnos); pre ďalšie obdobia držby predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru.
- Investovaná suma je € 1 000

Náklady	Pokiaľ ukončíte investíciu po 1 roku	Pokiaľ ukončíte investíciu po uplynutí 5 rokov
Celkové náklady	€ 192	€ 308
Ročný vplyv nákladov(*)	16,3%	2,1% každý rok

*Tento údaj ilustruje, ako náklady znižujú váš výnos každý rok počas obdobia držby.

Príklad ukazuje, že ak ukončíte produkt po uplynutí odporúčaného obdobia držby, váš predpokladaný priemerný ročný výnos by bol 1,3% pred zohľadnením nákladov a -0,8% po ich zohľadnení.

Časť nákladov môžeme poskytnúť predajcovi, ktorý vám produkt predáva, na pokrytie nákladov za jeho služby.

Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		V prípade ukončenia po 1 roku
Vstupné náklady	3,60% zo sumy, ktorú zaplatíte pri vstupe do investície, môžete platiť aj menej	Až € 180
Výstupné náklady	Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny výstupný poplatok.	0 EUR
Priebežné náklady zrážané každý rok		
Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	1,12% z hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad založený na skutočných nákladoch za rok 2023. Tento náklad je zohľadňovaný priamo v hodnote podielového listu.	€ 11
Transakčné náklady	0,14% hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad nákladov, ktoré vznikajú, keď nakupujeme a predávame podkladové investície pre tento produkt. Skutočná suma sa bude líšiť v závislosti od množstva, ktoré nakúpime a predáme. Tento náklad je zohľadňovaný priamo v hodnote podielového listu.	€ 1
Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok		
Poplatky za výkonnosť	Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny poplatok za výkonnosť.	0 EUR

Ako dlho mám mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?

Odporúčané minimálne obdobie držby pre tento typ investície je 5 rokov.

Klient môže kedykoľvek požiadať o odkup časti alebo všetkých podielových listov. Odkup je vykonaný bezplatne spravidla do 5 pracovných dní, najneskôr však do 2 týždňov od prijatia žiadosti Spoločnosťou. Odkup pred koncom odporúčanej doby trvania môže zvýšiť riziko straty investovaných prostriedkov. Už zaplatené poplatky Spoločnosť nevracia.

Ako sa môžem sťažovať?

Sťažnosť je možné podať telefonicky na UNIQA linke +421 232 600 100 alebo e-mailom: info@uniqa.sk, v sídle spoločnosti alebo písomne na kontaktnej adrese UNIQA investiční spoločnosť, a.s., organizačná zložka Slovensko, Krasovského 3986/15, 851 01 Bratislava. Zo sťažnosťou sa je možné obrátiť taktiež na Národnú banku Slovenska so sídlom Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava, ako na dohľadný orgán v oblasti ochrany finančných spotrebiteľov. Sťažnosť na výkon činnosti investičného sprostredkovateľa je možné podať aj spôsobom, o ktorom klienta na jeho žiadosť informuje tento sprostredkovateľ.

Ďalšie relevantné informácie

Ďalší informácie obsahuje predovšetkým štatút fondu a ďalšie relevantné dokumenty uverejnené na www.uniqa.sk v sekcii **Investovanie**, kde sú súčasťou informácií o tomto investičnom fonde v časti [Dokumenty](#).

Doterajšia výkonnosť je súčasťou štatútu fondu za obdobie posledných 10 rokov existencie fondu.

Doterajšia výkonnosť nie je spoľahlivým ukazovateľom budúcej výkonnosti. Trhy sa môžu v budúcnosti vyvíjať veľmi odlišne. Môže vám pomôcť posúdiť, ako bol fond spravovaný doteraz. Scenáre výkonnosti zverejňované mesačne nájdete na www.uniqa.sk v sekcii Investovanie v časti Informácie pre investorov – Reporty fondov.