



## Informácie o nákladoch a poplatkoch za službu mFondy – Supermarket podielových fondov

V tomto dokumente predstavujeme predpokladané celkové náklady a poplatky vznikajúce pri službe mFondy – Supermarket podielových fondov s rozdelením podľa typov (kategórií) investičných fondov, t. j. **akciové** a **iné** (peňažné, dlhopisové, zmiešané). Rozdelenie na typy investičných fondov sa uskutočnilo na základe informácií získaných od investičných spoločností, podľa posúdenia **investičnej politiky realizovanej daným fondom** (napr. podľa deklarovaného podielu agresívnych nástrojov v portfóliu investičného fondu), **druhu a výšky poplatkov uvedených v stanovách fondu** (fondy s akciovým profilom obvykle vyberajú vyššie poplatky za správu ako fondy investujúce predovšetkým do dlhových nástrojov) a je v súlade s rozdelením fondov prezentovaných v bankovom systéme, t. j. zmiešané, akciové fondy, dlhopisové a peňažné fondy.

Prezentované náklady a poplatky sú **spriemerované hodnoty** stanovené **na základe** poplatkov, ktoré deklarujú alebo vyberajú **všetky investičné fondy**, ktoré zaraďujeme do danej kategórie, s prihliadnutím na orientačnú **váhu daného fondu** vypočítanú ako **podiel tohto fondu na celkovej expozícii** klientov služby mFondy – Supermarket podielových fondov vo všetkých fondoch danej kategórie (výška poplatkov fondu, ktorý je u klientov obľúbenejší, má väčší vplyv na priemer ako menej obľúbený fond).

Pri prezentácii nákladov a poplatkov sme prijali tieto východiská a definície:

### **Kategória investičných fondov: akciové**

**Bázový scenár** – predpokladá sa rast prezentovanej ukázkovej investície o 6 % brutto za 12 mesiacov

**Positívny scenár** – predpokladá sa rast prezentovanej ukázkovej investície o 12 % brutto za 12 mesiacov

**Negatívny scenár** – predpokladá sa pokles prezentovanej ukázkovej investície o 8 % brutto za 12 mesiacov

### **Kategória investičných fondov: iné (peňažné, dlhopisové, zmiešané)**

**Bázový scenár** – predpokladá sa rast prezentovanej ukázkovej investície o 1 % brutto za 12 mesiacov

**Positívny scenár** – predpokladá sa rast prezentovanej ukázkovej investície o 3,5 % brutto za 12 mesiacov

**Negatívny scenár** – predpokladá sa pokles prezentovanej ukázkovej investície o 2 % brutto za 12 mesiacov

**Počiatočná hodnota investície (ukázková investícia):** hodnota 1 500 EUR

**Náklady a poplatky spojené s finančným nástrojom** – sú všetky poplatky a provízie (jednorazové, priebežné, transakčné, ďalšie) v rámci danej kategórie investičných fondov, priamo zohľadnené pri oceňovaní finančného nástroja odhadované pre počiatočnú hodnotu investícií. Výška týchto nákladov a poplatkov sa vypočíta na základe poplatkov a provízií všetkých fondov patriacich do tejto kategórie, vážených podľa priemerných aktiv klientov mBank. Výška nákladov a poplatkov sa vypočíta na základe informácií od sprostredkovateľa prevodu, ktorý obsluhuje konkrétny investičný fond, alebo správcu investičného fondu, ktorý poskytuje finančný nástroj.

**Náklady a poplatky spojené s investičnou službou** – všetky poplatky a provízie, ktoré vyberá mBank za poskytované investičné služby, vypočítané na základe predpokladanej počiatočnej hodnoty investície.

**Poplatky, ktoré banka dostala od tretích strán v súvislosti s poskytnutou investičnou službou** – peňažné plnenia prijímané od správcov investičných fondov alebo iných tretích strán v súvislosti so službou mFondy – Supermarket podielových fondov, ktorá bola klientovi poskytnutá, a ktorých výška a druh závisia od rozsahu činností, ktoré je banka povinná poskytovať v súvislosti s vykonávaním služieb pre tieto subjekty, a vyplýva z ustanovení príslušných zmlúv uzavretých medzi bankou a týmito subjektmi, vypočítané pre ukázkovú počiatočnú hodnotu investície.

V tejto položke sú zahrnuté podiely na poplatkoch za správu fondu, ktoré vyberá správca investičného fondu a ktoré dostáva banka v súvislosti so službou mFondy – Supermarket podielových fondov, ktorú poskytla klientovi, ako aj podiely, ktoré dostáva banka, z manipulačných, distribučných a odkupných poplatkov, ktoré vyberá správca investičného fondu alebo fondov.

**Výsledok investície bez zohľadnenia nákladov a poplatkov spojených s finančným nástrojom a investičnou službou** – výsledok brutto dosiahnutý pri ukázkovej investícii počas 12 mesiacov pred zohľadnením nákladov a poplatkov.

**Celkové náklady a poplatky súvisiace s finančným nástrojom a investičnou službou** – súčet odhadovaných celkových spriemerovaných nákladov a poplatkov v súvislosti s poskytnutím služby prijímania a zadávania príkazov zo strany banky po dobu 12 mesiacov



**Výsledok investície so zohľadnením nákladov a poplatkov spojených s finančným nástrojom a investičnou službou** – výsledok netto dosiahnutý pri prezentovanej ukážkovej investícii počas 12 mesiacov so zohľadnením celkových nákladov a poplatkov spojených s finančným nástrojom a investičnou službou.

**Zdroj:** vlastné výpočty mBank zohľadňujúce informácií od sprostredkovateľa prevodu, ktorý obsluhuje konkrétny investičný fond, alebo správcu investičného fondu, ktorý poskytuje finančný nástroj. Banka nenesie zodpovednosť za správnosť a presnosť informácií, ktoré poskytol sprostredkovateľ prevodu alebo správca investičného fondu.

**Právne oznámenie:** Investičné výsledky prezentované v tomto dokumente sú odhadované a nepredstavujú záruku alebo prísľub dosiahnutia podobných výsledkov v budúcnosti. Výška poplatkov a výdavkov uvedená v priebežnej správe pre klienta sa môže líšiť od výšky uvedenej v tomto dokumente. Spoločnosť mBank S. A. konajúca na území Slovenskej republiky prostredníctvom mBank S.A., pobočka zahraničnej banky vynaložila primerané úsilie, aby uvedené informácie boli presné a založené na dôveryhodných zdrojoch, nemôže však zaručiť ich správnosť, úplnosť a aktuálnosť. Táto prezentácia nepredstavuje žiadne odporúčanie ani radu, najmä nie investičné poradenstvo. Všetky údaje uvedené v prezentácii sú výlučne informačné a slúžia na ilustráciu štruktúry poplatkov a nákladov, ktoré klient môže byť povinný uhradiť po prechode na službu prijímania a zadávania príkazov. Nepredstavujú ponuku ani záväzok a nemajú byť jediným východiskom pre prijímanie investičných rozhodnutí. Investovanie do finančných nástrojov sa spája s rizikom straty celého alebo časti kapitálu.

mBank S. A. konajúca na území Slovenskej republiky prostredníctvom mBank S.A., pobočka zahraničnej banky, poskytuje investičné služby na základe zmluvy uzavretej s klientom. Povoľenie na vykonávanie investičných služieb spoločnosti mBank S. A. udelila Komisia pre finančný dohľad v Poľsku.

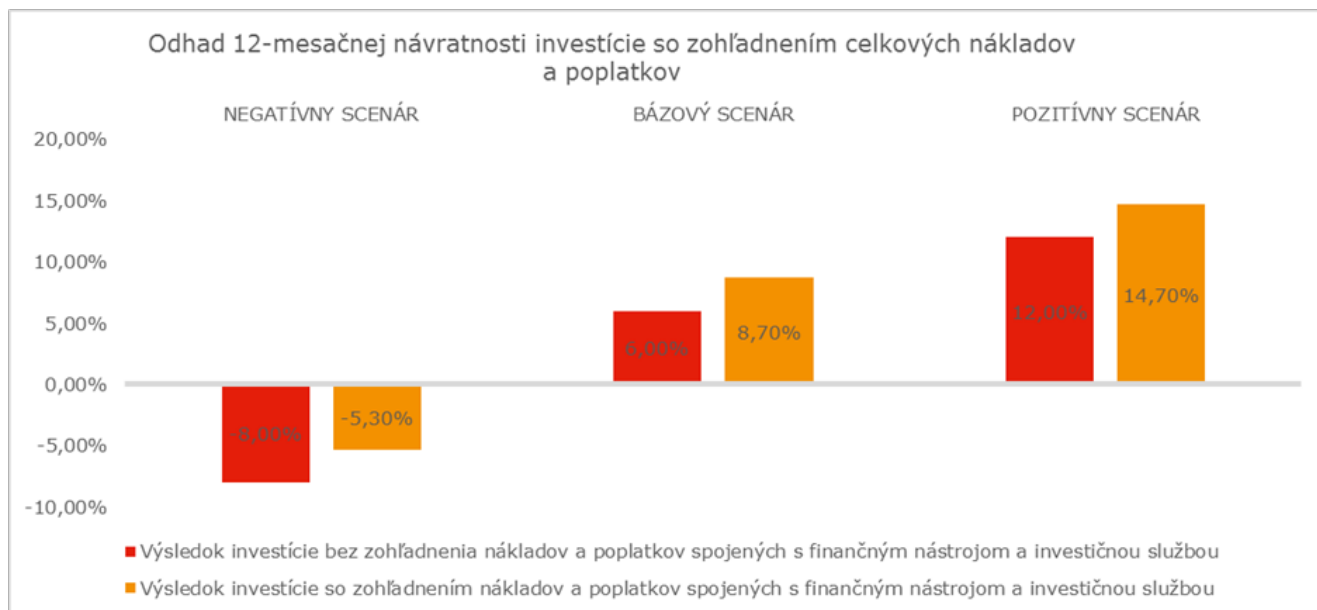
**Doplňujúce informácie:** V rámci poskytovania služieb zo strany mBank S. A. konajúcej na území Slovenskej republiky prostredníctvom mBank S.A., pobočka zahraničnej banky spojených s investičnou činnosťou môže mBank S. A. pobočka zahraničnej banky dostávať od svojich zmluvných partnerov analýzy a správy rôzneho druhu a iné informácie týkajúce sa situácie na trhu alebo jednotlivých finančných nástrojov. Pracovníci mBank S.A. pobočky zahraničnej banky sa taktiež môžu zúčastňovať školení alebo konferencií, ktoré organizujú ich zmluvní partneri alebo iné subjekty, s cieľom zvýšiť informovanosť a znalosti o finančných nástrojoch. Informácie o školeniach, ktorých sa zúčastnili pracovníci mBank S.A. pobočky zahraničnej banky, sú zverejnené na webovej stránke [www.mbank.sk](http://www.mbank.sk).

Informácie o spomínaných nepeňažných plneniach, vrátane metódy stanovenia výšky sa poskytujú klientovi v rámci správy zahŕňajúcej priebežné súhrny nákladov a poplatkov, ktoré klientovi vznikli v danom období v súvislosti s poskytnutou investičnou službou.

## Kategória: akciové

Prezentovaný príklad sme vypracovali vzhľadom na investičné fondy správcov investičných fondov, zaradených v ponuke mBank do kategórie akciové fondy.

ODHADOVANÉ CELKOVÉ NÁKLADY A POPLATKY SPOJENÉ S FINANČNÝM NÁSTROJOM A INVESTIČNOU SLUŽBOU	NEGATÍVNY SCENÁR		BÁZOVÝ SCENÁR		POZITÍVNY SCENÁR	
Počiatková hodnota investície	1 500,00 EUR		1 500,00 EUR		1 500,00 EUR	
	EUR	%	EUR	%	EUR	%
<b>Celkové náklady a poplatky spojené s finančným nástrojom a investičnou službou za 12 mesiacov:</b>	<b>52,31</b>	<b>3,49</b>	<b>56,07</b>	<b>3,74</b>	<b>57,68</b>	<b>3,85</b>
agregované náklady a poplatky spojené s finančným nástrojom za 12 mesiacov	39,49	2,63	42,33	2,82	43,54	2,90
agregované náklady a poplatky spojené s investičnou službou za 12 mesiacov	-	-	-	-	-	-
poplatky, ktoré banka prijala od tretích strán, v súvislosti s poskytnutou investičnou službou, za 12 mesiacov	12,82	0,85	13,74	0,92	14,14	0,94



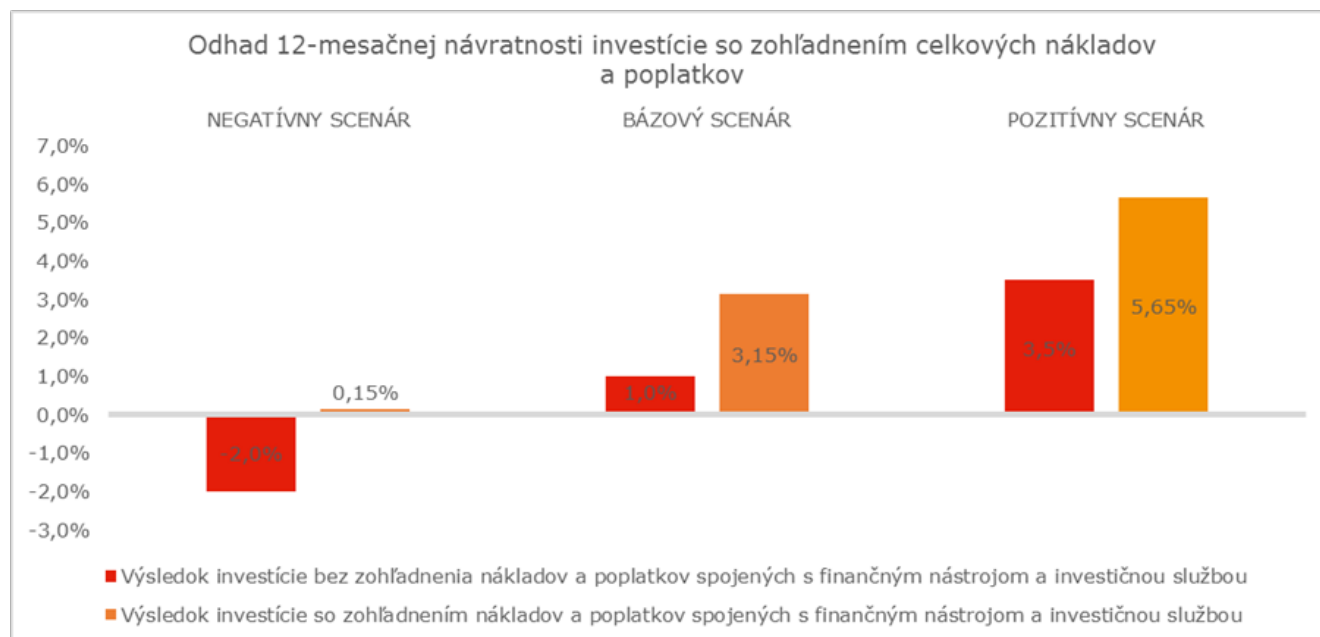
### Zoznam investičných fondov zaradených do kategórie: akciové

ISIN:	NÁZOV FONDU:
LU0082087510	NN (L) European Equity - P Cap EUR
LU0119216553	NN (L) Global Sustainable Equity - P Cap EUR
LU0121177280	NN (L) European Real Estate - X Cap EUR
LU0176676459	NN (L) International Czech Equity - P Cap EUR
LU0341736568	NN (L) Health Care - P Cap EUR
LU0546912469	NN (L) Food & Beverages - P Cap EUR (hedged ii)
LU0282880003	PARVEST EQUITY RUSSIA OPPORTUNITIES [Classic EUR, C]
LU0347711466	PARVEST GLOBAL ENVIRONMENT [Classic, C]
LU0823425839	PARVEST EQUITY CHINA [Classic EUR, C]
LU0823428346	PARVEST EQUITY INDIA [Classic EUR, C]
LU0823434237	PARVEST EQUITY USA GROWTH [Classic EUR, C]

## Kategória: peňažné, dlhopisové a zmiešané

Prezentovaný príklad sme vypracovali vzhľadom na investičné fondy správcov investičných fondov, zaradených v ponuke mBank do kategórie peňažné, dlhopisové a zmiešané fondy.

ODHADOVANÉ CELKOVÉ NÁKLADY A POPLATKY SPOJENÉ S FINANČNÝM NÁSTROJOM A INVESTIČNOU SLUŽBOU	NEGATÍVNY SCENÁR		BÁZOVÝ SCENÁR		POZITÍVNY SCENÁR	
	EUR	%	EUR	%	EUR	%
Počiatková hodnota investície	1 500,00 EUR		1 500,00 EUR		1 500,00 EUR	
<b>Celkové náklady a poplatky spojené s finančným nástrojom a investičnou službou za 12 mesiacov:</b>	<b>42,41</b>	<b>2,83</b>	<b>43,04</b>	<b>2,87</b>	<b>43,57</b>	<b>2,90</b>
agregované náklady a poplatky spojené s finančným nástrojom za 12 mesiacov	32,26	2,15	32,74	2,18	33,14	2,21
agregované náklady a poplatky spojené s investičnou službou za 12 mesiacov	-	-	-	-	-	-
poplatky, ktoré banka prijala od tretích strán, v súvislosti s poskytnutou investičnou službou, za 12 mesiacov	10,15	0,68	10,30	0,69	10,43	0,70





## Zoznam investičných fondov zaradených do kategórie: peňažné, dlhopisové a zmiešané

ISIN:	NÁZOV FONDU:
LU0548664886	NN (L) Global High Yield - X Cap EUR (hedged iii)
LU1134493573	NN (L) International Slovak Bond - P Cap EUR
LU0086913042	PARVEST CONVERTIBLE BOND EUROPE [Classic, C]
LU0823447643	PARVEST BOND ABSOLUTE RETURN V350 [Classic, C]
LU0119195450	NN (L) Patrimonial Aggressive - P Cap EUR
LU0121217920	NN (L) Patrimonial Balanced European Sustainable - X Cap EUR (hedged ii)
LU0809674541	NN (L) First Class Multi Asset - P Cap EUR
LU0087047089	BNP PARIBAS L1 SUSTAINABLE ACTIVE STABILITY [Classic, C]
LU0132152439	BNP PARIBAS L1 DIVERSIFIED WORLD GROWTH [Classic, C]
LU1342920672	PARVEST MULTI-ASSET INCOME EMERGING [Classic EUR, C]