Informácie o finančných nástrojoch a rizikách

1. Úvodné ustanovenia

Tento dokument má za cieľ poskytnúť klientovi základné informácie o finančných nástrojoch, ktoré sú ponúkané mBank S. A., so sídlom ul. Prosta 18, 00-850 Varšava, Poľská republika, zapísaná do registra podnikateľov Národného súdneho registra vedenom Okresným súdom pre hlavné mesto Varšava, 13. obchodné oddelenie registra národných súdov pod číslom KRS 0000025237, REGON: 001254524, ktorá podniká na území Slovenskej republiky prostredníctvom mBank S.A., pobočka zahraničnej banky, so sídlom Pribinova 10, 811 09 Bratislava, IČO: 36 819 638, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, Odd.: Po, vložka č. 1503/B (ďalej len „mBank") v súvislosti s možnosťou investovať na finančných trhoch, a o rizikách s nimi spojenými tak, aby klient bol schopný urobiť kvalitné investičné rozhodnutie na základe dostatočných informácií. mBank poskytuje svojim klientom informácie v štandardizovanej forme.

Pokiaľ má klient záujem o podrobnejšie informácie o finančných nástrojoch a rizikách týkajúcich sa konkrétnych finančných nástrojov, môže ich nájsť v informačných dokumentoch vydaných príslušnými subjektami kolektívneho investovania (najmä v prospekte a kľúčových informáciách pre investorov) na webovom sídle mBank www.mbank.sk.

2. Informácie o poskytovaných službách

mBank poskytuje klientom nasledovné investičné činnosti, investičné služby a vedľajšie služby:

- prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov,
- vykonanie pokynu klienta na jeho účet,
- úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek.

3. Subjekty kolektívneho investovania a typy finančných nástrojov

mBank poskytuje klientom investičné služby, investičné činnosti a vedľajšie služby spojené s nasledovnými finančnými nástrojmi: cenné papiere a/alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania.

Subjektom kolektívneho investovania sa rozumejú:

Tuzemský podielový fond, ktorým je spoločný majetok podielnikov zhromaždený správcovskou spoločnosťou vydávaním podielových listov a investovaním tohto majetku. Majetkové práva podielnikov sú reprezentované podielovými listami.

Tuzemský subjekt kolektívneho investovania s právnou subjektivitou, ktorým je obchodná spoločnosť alebo družstvo so sídlom na území Slovenskej republiky, ktoré zhromažďujú peňažné prostriedky od viacerých investorov s cieľom investovať ich v súlade s vymedzenou investičnou politikou v prospech týchto investorov.

Zahraničný podielový fond, ktorým je subjekt kolektívneho investovania, ktorý nie je právnickou osobou a je vytvorený a spravovaný správcovskou spoločnosťou podľa práva štátu, v ktorom je zahraničný podielový fond vytvorený.

Zahraničná investičná spoločnosť, ktorým je zahraničná právnická osoba, ktorá je subjektom kolektívneho investovania podľa práva štátu, v ktorom má sídlo. Zahraničná investičná spoločnosť môže byť spravovaná správcovskou spoločnosťou alebo môže byť samospravovaná.

Iný zahraničný subjekt kolektívneho investovania podľa príslušného právneho poriadku.

mBank nezodpovedá za spravovanie majetku a výkonnosť subjektov kolektívneho

investovania. Základné členenie subjektov kolektívneho investovania:
Otvorené subjekty kolektívneho investovania sú tie subjekty, pri ktorých majiteľ cenných papierov alebo majetkových účastí má právo, aby mu na jeho žiadosť boli vyplatené cenné papiere alebo majetkové účasti z majetku v tomto subjekte kolektívneho investovania.

Uzavreté subjekty kolektívneho investovania sú tie subjekty, pri ktorých majiteľ cenných papierov alebo majetkových účastí nemá právo, aby mu na jeho žiadosť boli vyplatené cenné papiere alebo majetkové účasti z majetku v tomto subjekte kolektívneho investovania. Podielnik môže svoju investíciu do majetkových účastí uzavretého subjektu kolektívneho investovania premeniť na hotovosť ich predajom. Uzavreté subjekty kolektívneho investovania sa vytvárajú na dobu určitú. Po uplynutí tejto doby nastáva buď vyplatenie podielnikov alebo premena uzavretého subjektu kolektívneho investovania na otvorený.

Klient investovaním do subjektov kolektívneho investovania získava majetkovú účasť na týchto subjektoch, najmä vo forme podielového listu. Podielový list je cenný papier, s ktorým sú spojené práva jeho majiteľa na zodpovedajúci podiel na majetku podielového fondu a právo podieľať sa na výnosoch z tohto majetku.

Pred tým, ako sa investor rozhodne investovať do subjektov kolektívneho investovania, mal by si pozorne preštudovať štatút, prospekt a kľúčové informácie pre investorov týkajúce sa príslušného subjektu kolektívneho investovania.

Výnosy finančného nástroja:
Výnos je tvorený dvoma zložkami – zmenami trhovej ceny finančného nástroja a vyplácanými výnosmi. Cena finančného nástroja môže rovnako rásť, ako aj klesať. Cena finančného nástroja závisí od zmien na finančných trhoch, na ktoré mBank nemá vplyv. Ak chce investor posúdiť možný vývoj ceny finančného nástroja, musí brať predovšetkým do úvahy zloženie majetku príslušného subjektu kolektívneho investovania a jeho investičnú stratégiu. V zmysle štatútu subjektu kolektívneho investovania môžu byť prípadné výnosy podielnikom vyplácané alebo môžu byť premenené do aktuálnej hodnoty finančného nástroja alebo do vydania nových finančných nástrojov.

Doba splatnosti:
Pri otvorených subjektoch kolektívneho investovania bezodkladná (v praxi niekoľkodňová), pri uzavretých subjektoch kolektívneho investovania obmedzená podľa štatútu.

Garancia menovitej hodnoty alebo investovanej sumy:
Žiadna.

4. Typy rizík

Riziko predstavuje v širšom zmysle pravdepodobnosť výskytu straty, škody alebo ohrozenia. Vo finančnom svete predstavuje pravdepodobnosť, že sa trhová hodnota finančného nástroja po uplynutí stanoveného časového obdobia bude odlišovať od investorom očakávanej trhovej hodnoty tohto nástroja. Potenciálny výnos akejkoľvek investície závisí priamo od výšky podstupovaného rizika: čím je vyšší potenciálny výnos, tým je väčšie aj podstupované riziko. S investovaním do finančných nástrojov je spojené množstvo rôznych druhov rizík, ktoré sa na celkovej rizikovosti investície podieľajú v rôznej miere. Riziká spojené s finančnými nástrojmi môžu byť trhové, ktoré sa často spájajú s globálnymi ekonomickými, politickým i sociálnymi javmi, a ktoré majú bezprostredný vplyv aj na správanie investorov, alebo môžu byť špecifické, ktoré vyplývajú z

mBank S. A., so sídlom ul. Prosta 18, 00-850 Varšava, Poľská republika, zapísaná do registra podnikateľov Národného súdneho registra vedenom Okresným súdom pre hlavné mesto Varšava, 13. obchodné oddelenie registra národných súdov pod číslom KRS 0000025237, REGON: 001254524 s úplne splateným základným imaním, ktorého výška k 01.01.2021 je 169.468.160 PLN, ktorá podniká na území Slovenskej republiky prostredníctvom mBank S.A., pobočka zahraničnej banky, so sídlom Pribinova 10, 811 09 Bratislava, IČO: 36 819 638, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, Odd.: Po, vložka č. 1503/B.

vnútorného charakteru investície. Znamená to, že investor musí počítať aj s tým, že emitent bude nesolventný a nesplní si svoje záväzky. Špecifické riziko možno členiť na manažérske, operačné, finančné, záložné, riziko predčasného splatenia a riziko konverzie.

Medzi základné trhové riziká patria:
Úrokové riziko je riziko, že hodnota investície alebo finančného nástroja je ovplyvnená pohybmi úrokovej sadzby. Ak sa zmenia úrokové sadzby na trhu, automaticky to má vplyv i na ceny finančných nástrojov.
Reinvestičné riziko je tiež spojené so zmenou úrokových sadzieb. Platí tu však opačná situácia, pretože v prípade poklesu úrokových sadzieb utrpí straty aj investor, pretože reinvestuje svoje výnosy už pri nižších úrokových sadzbách.

Inflačné riziko je spojené s tým, že vplyvom rastu cien sa zníži hodnota peňazí, a preto bude investor požadovať vyššie úrokové sadzby zohľadňujúce aj prírastok cien.
Kreditné riziko je riziko, že protistrana nebude schopná plniť svoje záväzky. Vo väčšine prípadov je to spôsobené jej zlou finančnou situáciou alebo bezprostrednou hrozbou uvalenia konkurzu.
Riziko likvidity / Obmedzenie dostupnosti trhu je riziko, že finančný nástroj môže byť náročné zobchodovať za prijateľnú cenu (pred maturitou/splatnosťou), resp. že je náročné daný nástroj zobchodovať za akúkoľvek cenu.

Menové riziko je riziko, že hodnota investície alebo finančného nástroja je ovplyvnená pohybmi menových kurzov. V prípade rozvíjajúcich sa ekonomík môžu ich meny výrazne a nepredvídateľne meniť svoju hodnotu. **Riziko totálnej straty** je riziko, že sa investícia môže stať bezcennou. K totálnej strate môže dôjsť predovšetkým vtedy, ak emitent finančného nástroja z ekonomických alebo právnych dôvodov nie je viac schopný plniť si svoje platobné záväzky (insolventnosť).
Riziko udalosti vyplýva z dôležitých a absolútne nepredvídateľných udalostí, ktoré majú bezprostredný vplyv na danú investíciu.
Politické a právne riziko vyplýva z vládnej hospodárskej politiky a zmeny legislatívy.

mBank týmto upozorňuje klienta, že s investovaním do finančných nástrojov môže byť spojené riziko straty celej investície. mBank upozorňuje klienta, že klient môže v dôsledku obchodov s finančnými nástrojmi prevziať okrem nákladov na nadobudnutie týchto finančných nástrojov aj ďalšie finančné a iné záväzky vrátane prípadných podmienených záväzkov. mBank preto odporúča, aby sa klient pred investovaním do subjektov kolektívneho investovania a zadávaním pokynov oboznámil najmä s kľúčovými informáciami pre investorov, so štatútom a prospektom a prípadne ďalšími dokumentmi zverejnenými príslušným subjektom kolektívneho investovania, poradil sa so svojimi odbornými poradcami a neuskutočňoval obchody, pokiaľ úplne nerozumie ich podmienkam a rizikám s nimi spojenými, vrátane rozsahu potenciálnej straty klienta.

Investícia do finančných nástrojov zahŕňa riziká súvisiace s ich špecifickými črtami alebo činnosťami, ktoré sa majú vykonať alebo ktorých cena je závislá od zmien na finančných trhoch, na ktoré mBank nemá vplyv. mBank preto upozorňuje klienta, že ceny, úrokové miery, obchodovateľnosť, výkonnosť alebo iné parametre v minulosti dosiahnuté finančnými nástrojmi, vo vzťahu ku ktorým môže klient zadávať pokyny, žiadnym spôsobom nenaznačujú a nezaručujú hodnoty budúcich parametrov takýchto finančných nástrojov a parametre takýchto finančných nástrojov sa môžu meniť, najmä stúpať či klesať a predpokladané či možné výnosy finančných nástrojov nie sú zaručené; doterajší výnos nie je zárukou budúcich výnosov. Zaručená nemusí byť ani návratnosť investovanej čiastky.

mBank S. A., so sídlom ul. Prosta 18, 00-850 Varšava, Poľská republika, zapísaná do registra podnikateľov Národného súdneho registra vedenom Okresným súdom pre hlavné mesto Varšava, 13. obchodné oddelenie registra národných súdov pod číslom KRS 0000025237, REGON: 001254524 s úplne splateným základným imaním, ktorého výška k 01.01.2021 je 169.468.160 PLN, ktorá podniká na území Slovenskej republiky prostredníctvom mBank S.A., pobočka zahraničnej banky, so sídlom Pribinova 10, 811 09 Bratislava, IČO: 36 819 638, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, Odd.: Po, vložka č. 1503/B.

5. **Daňové dopady**

Daňové dopady súvisiace s nákupom, predajom a konverziou finančných nástrojov závisia od vlastností produktov, individuálnych pomeroch každého klienta a môžu sa líšiť podľa jednotlivých krajín. Klient, ktorý má pochybnosti o daňových dopadoch by sa mal poradiť s nezávislým finančným alebo daňovým poradcom. Potenciálni investori by tiež mali vziať do úvahy, že daňová regulácia a jej dopady vykladané príslušnými úradmi sa menia v čase. S ohľadom na to nie je možné predvídať presný budúci daňový dopad na investíciu.

V Bratislave, dňa 1. 9. 2021

mBank S. A., so sídlom ul. Prosta 18, 00-850 Varšava, Poľská republika, zapísaná do registra podnikateľov Národného súdneho registra vedenom Okresným súdom pre hlavné mesto Varšava, 13. obchodné oddelenie registra národných súdov pod číslom KRS 0000025237, REGON: 001254524 s úplne splateným základným imaním, ktorého výška k 01.01.2021 je 169.468.160 PLN, ktorá podniká na území Slovenskej republiky prostredníctvom mBank S.A., pobočka zahraničnej banky, so sídlom Pribinova 10, 811 09 Bratislava, IČO: 36 819 638, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, Odd.: Po, vložka č. 1503/B.