



## 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 prezentovaným 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 ukážkovej investície o 6 % brutto za 12 mesiacov

**Pozitívny scenár** – predpokladá sa rast prezentovanej ukážkovej investície o 12 % brutto za 12 mesiacov

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

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

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

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

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

**Počiatočná hodnota investície (ukážková 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 aktív 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 ukážkovú 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 ukážkovej 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. Povolenie 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).

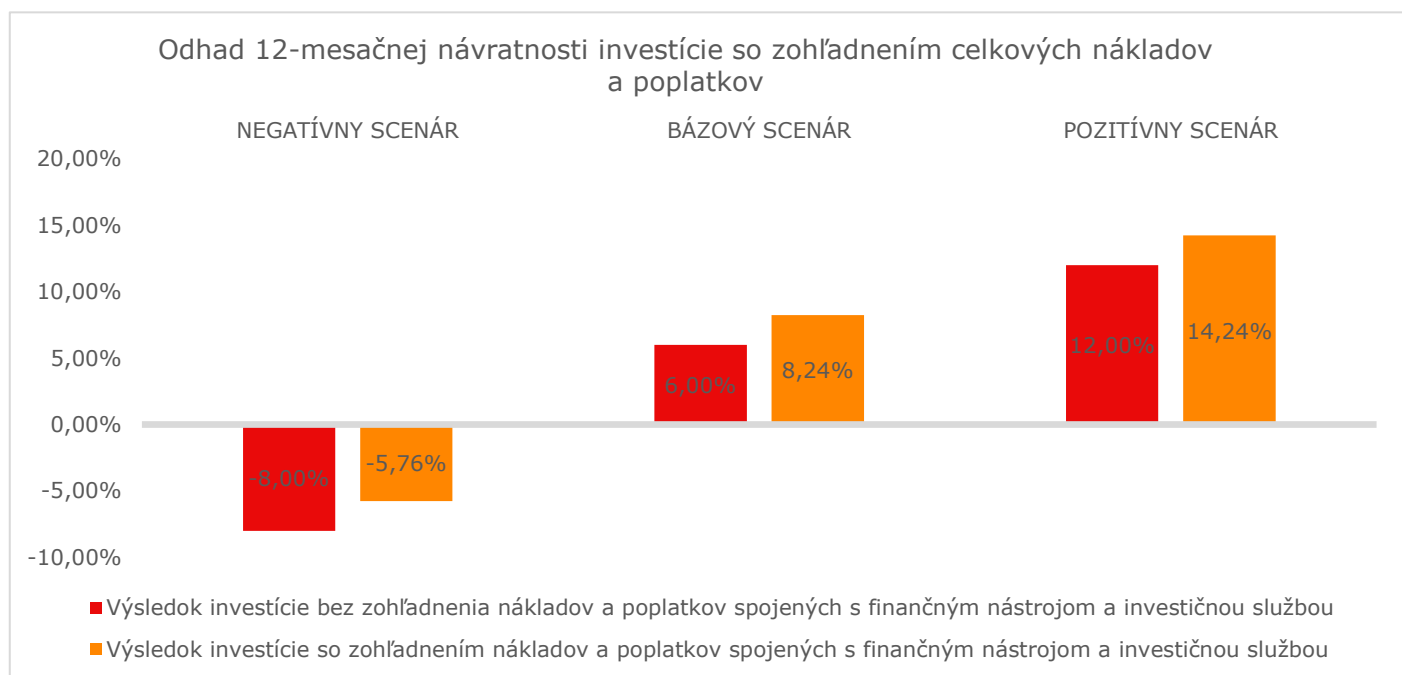
Informácie o spomínaných nepenažných plneniach, vrátane metódy stanovenia výšky sa poskytujú klientovi v rámci správy zahŕňajúcej priebežné súhrny nákladov a poplatkov, ktoré klientovi vznikli v danom období v súvislosti s poskytnutou investičnou službou.



## 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	
Počiatočná 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>	45,63	3,04	48,92	3,26	50,33	3,36
agregované náklady a poplatky spojené s finančným nástrojom za 12 mesiacov	32,67	2,18	35,03	2,34	36,04	2,40
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	12,96	0,86	13,89	0,93	14,29	0,95





## Zoznam investičných fondov zaradených do kategórie: akciové

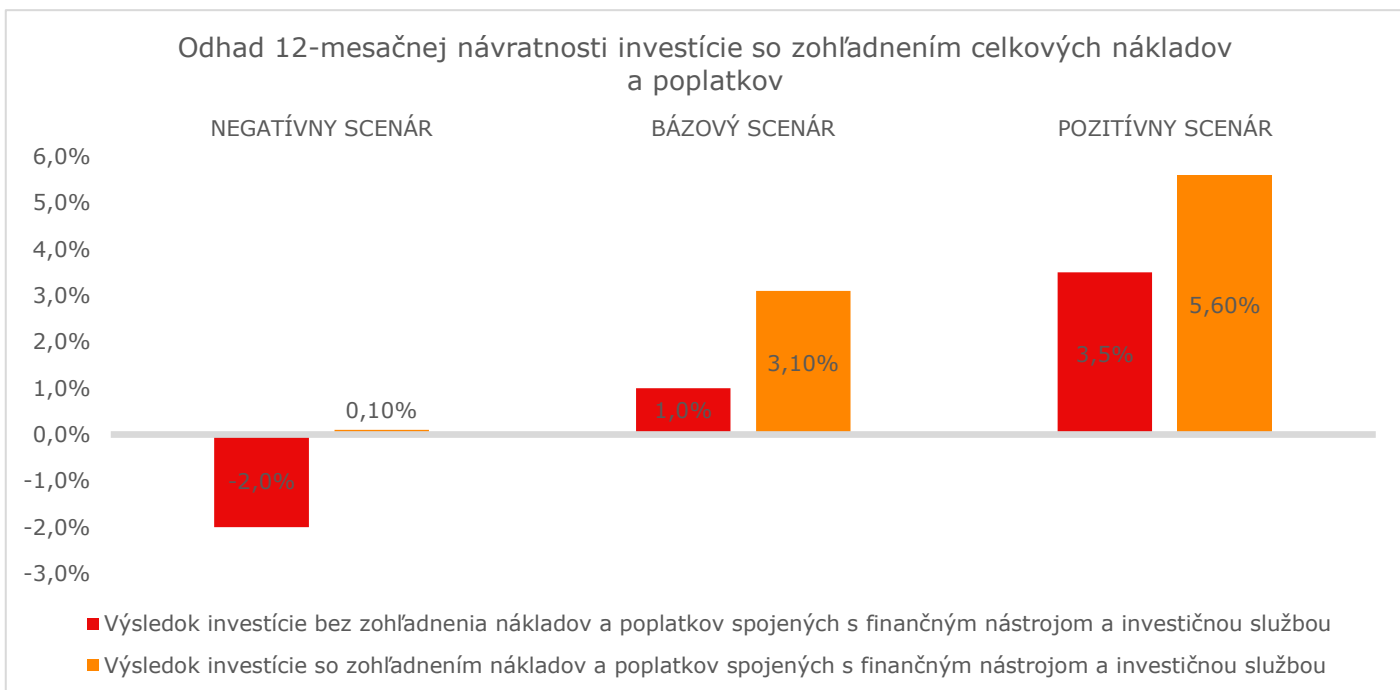
ISIN	NÁZOV FONDU
LU0920839346	Allianz Europe Equity Growth Select
LU0414045822	Allianz European Equity Dividend
LU1548497699	Allianz Global Artificial Intelligence
LU0348752352	Allianz Japan Equity
LU0348784041	Allianz Oriental Income
LU2211817601	Allianz Food Security
LU0823421689	BNP Paribas Funds Disruptive Technology
LU0347711466	BNP Paribas Funds Global Environment
LU0823425839	BNP Paribas Funds China Equity
LU0823428346	BNP Paribas Funds India Equity
LU0823431720	BNP Paribas Funds Russia Equity
LU0823434237	BNP Paribas Funds US Growth
LU0082087510	Goldman Sachs Europe Equity
LU0121177280	Goldman Sachs Europe Real Estate Equity
LU0546912469	Goldman Sachs Global Food & Beverages Equity
LU0119216553	Goldman Sachs Global Sustainable Equity
LU0341736568	Goldman Sachs Global Health Care Equity
LU0176676459	Goldman Sachs Central Europe Equity



## 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	
Počiatočná 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>	41,67	2,78	42,30	2,82	42,82	2,85
agregované náklady a poplatky spojené s finančným nástrojom za 12 mesiacov	31,57	2,10	32,04	2,14	32,44	2,16
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	10,10	0,67	10,25	0,68	10,38	0,69





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

ISIN	NÁZOV FONDU
LU1254136416	Allianz Capital Plus
LU1480269049	Allianz Global Multi-Asset Credit
LU1363153823	Allianz US Short Duration High Income Bond
LU1342920672	BNP Paribas Funds Emerging Multi-Asset Income
LU0325598166	BNP Paribas Funds Enhanced Bond 6M
LU1022394404	BNP Paribas Funds Euro High Yield Short Duration Bond
LU0086913042	BNP Paribas Funds Europe Convertible
LU1956154386	BNP Paribas Funds Sustainable Multi-Asset Balanced
LU1956155946	BNP Paribas Funds Sustainable Multi-Asset Growth
LU1956159773	BNP Paribas Funds Sustainable Multi-Asset Stability
LU2155808491	BNP Paribas Funds Global Enhanced Bond 36M
LU1134493573	NN (L) International Slovak Bond
LU0809674541	Goldman Sachs Global Flexible Multi-Asset
LU0548664886	Goldman Sachs Global High Yield
LU0119195450	Goldman Sachs Patrimonial Aggressive
LU0121217920	Goldman Sachs Patrimonial Balanced Europe Sustainable