



Dokument s kľúčovými informáciami

Tempo

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.

PRODUKT

Tempo, AXA investiční společnost a.s., www.axainvesticie.sk

Tento produkt vytvára AXA investiční společnost a.s. so sídlom Lazarská 13/8, 120 00 Praha 2, Česká republika, IČO: 64 57 90 18, spoločnosť je zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu v Prahe, oddiel B, vložka 7462, podnikajúca v Slovenskej republike prostredníctvom organizačnej zložky AXA investiční společnost a.s., organizačná zložka Slovensko, so sídlom Kolárska 6, 811 06 Bratislava, IČO: 36 770 540, spoločnosť je zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Po, vložka č. 1475/B (ďalej len „Spoločnosť“). Kontaktná adresa: Kolárska 6, 811 06 Bratislava, AXA linka: +421 2 2929 2929, Fax: +421 2 5949 1112, e-mail: info@axa.sk. Pre ďalšie informácie kontaktujte Spoločnosť prostredníctvom vyššie uvedených kontaktných údajov.

Orgánom dohľadu je Národná banka Slovenska so sídlom Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava a Česká národná banka so sídlom Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1.

Chystáte sa kúpiť produkt, ktorý nie je jednoduchý a možno ho ťažko pochopiť.

Tieto informácie boli vytvorené dňa 30. 11. 2017.

O AKÝ PRODUKT IDE?

Typ

Program pravidelného investovania do investičných fondov.

Ciele

Tempo je produkt investovania so strednodobým až dlhodobým investičným horizontom, minimálne však 5 rokov. Cieľom je zhodnocovanie vložených prostriedkov prostredníctvom niektorého zo 4 preddefinovaných portfólií zvolených v závislosti od individuálnych požiadaviek na rizikovosť, návratnosť. Zloženie jednotlivých portfólií je k dispozícii na www.axainvesticie.sk, kde nájdete aj podrobnejšie informácie o jednotlivých fondoch vrátane ich Kľúčových informácií pre investorov. Škála použitých druhov investičných nástrojov týchto fondov zahŕňa nástroje peňažného trhu, dlhopisy, akcie a v menšej miere komodity a pod. Tieto nástroje sa môžu do portfólií získavať aj prostredníctvom cenných papierov investičných fondov. Aktuálna hodnota investovaných prostriedkov môže v čase klesať aj stúpať, v závislosti od vývoja finančných trhov a ďalších súvisiacich faktorov.

Zamýšľaný retailový investor

Produkt je určený pre klientov – fyzické osoby, ktorí chcú v dlhšom časovom horizonte pravidelne investovať do fondov a sú si vedomí kolísania hodnoty vložených finančných prostriedkov. Určenie, pre aký typ klienta s ohľadom na jeho rizikový profil, je produkt vhodný, je závislé na charakteristike fondu, do ktorého bude klient prostredníctvom produktu investovať. Bližšie údaje k jednotlivým fondom sú k dispozícii v Kľúčových informáciách pre investorov jednotlivých fondov na www.axainvesticie.sk.

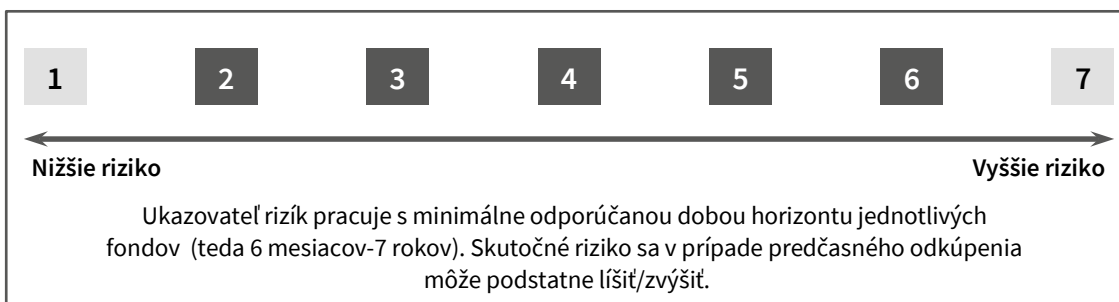
Doba trvania

Zmluva sa uzatvára na dobu neurčitú, pričom je v zmluve uvedená predpokladaná doba trvania pravidelného investovania. Zmluvu je možné ukončiť písomnou dohodou zmluvných strán. Obe zmluvné strany sú oprávnené zmluvu kedykoľvek bez udania dôvodu vypovedať. Klient je oprávnený vypovedať Zmluvu len v prípade, že najneskôr do 30 dní po doručení písomnej výpovede doručí Spoločnosti žiadosť o odkúpenie všetkých podielových listov, ktoré nadobudol na základe Zmluvy a ktoré doposiaľ vlastní; v opačnom prípade sa k výpovedi zo strany klienta neprihliada.

Zmluva zaniká posledným dňom mesiaca nasledujúceho po doručení žiadosti o odkup všetkých podielových listov. Ak bola zmluva uzatvorená bez toho, aby klient kedykoľvek po jej uzavretí nadobudol podielové listy niektorého z fondov, zmluva zaniká dňom, keď uplynie 24 mesiacov odo dňa, kedy bola uzatvorená. Zmluva zaniká tiež dňom nasledujúcom po dni, kedy uplynie 24 mesiacov odo dňa, kedy klient prestal vlastniť posledný z podielových listov fondov, ktoré nadobudol na základe zmluvy.

AKÉ SÚ RIZIKÁ A ČO BY SOM MOHOL ZÍSKAŤ?

Ukazovateľ rizík



Účelom ukazovateľa rizikovosti je umožniť lepšie pochopenie rizika spojeného s potenciálnymi ziskami a stratami z investície v závislosti na rizikovosti investičnej stratégie fondu. Tento ukazovateľ prezentuje mieru rizika produktu v porovnaní s inými, pravdepodobnosť straty investovaných prostriedkov v dôsledku pohybu na trhoch alebo finančných problémov poskytovateľa, tzn. zohľadňuje najmä trhové a úverové riziko, riziko nedostatočnej likvidity a vysporiadania, prevádzkové riziká, riziká súvisiace s investičným zameraním fondu a riziko kumulácie poplatkov. Fondy produktu sú zaradené do 2 AXA EUR Konto, 3 AXA CEE Dluhopisový fond, 4 AXA Selection Opportunities, 5 AXA Selection Global Equity, AXA CEE Akciový a 6 AXA Selection Emerging Equity, AXA Small Cap Portfolio. Fondy vyššej rizikovej triedy majú v dlhodobom horizonte vyšší potenciál výnosu ako fondy 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. Viac informácií o rizikových triedach jednotlivých podkladových investícií a o význame jednotlivých rizík môžete nájsť v Kľúčových informáciách pre investorov jednotlivých fondov.

Scenáre výkonnosti

Výkonnosť produktu je priamo závislá na výkonnosti fondu/fondov, do ktorých sa investuje.

Informácie o výkonnosti k jednotlivým fondom nájdete v dokumente Kľúčové informácie pre investorov jednotlivých fondov na www.axainvesticie.sk.

Upozornenie: aktuálne daňové predpisy Slovenskej republiky môžu ovplyvniť skutočnú výšku vyplatennej sumy.

ČO SA STANE, AK AXA INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, A.S. NEBUDE SCHOPNÁ VYPLÁÇAŤ?

Podielový fond má svojho depozitára (banka), ktorý má vo vzťahu k majetku fondu a jeho obhospodarovaniu kontrolné povinnosti. Majetok podielových fondov je evidovaný oddelene od majetku investičnej spoločnosti. V prípade, že AXA investiční 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?

Na možný výnos investície majú dopad celkové náklady, ktoré spôsobujú jeho zníženie (zníženie výnosu RIY). Celkové náklady zahŕňajú jednorazové, priebežné i nepriame náklady. Modelový príklad zobrazuje náklady na investíciu 1 000 EUR ročne pri zhodnotení 3 % a postupnej úhrade vstupného poplatku.

Uvedené sumy zobrazujú kumulatívne náklady samotného produktu (bez zohľadnenia nákladov spojených priamo so zvolenou investičnou možnosťou) pre tri rôzne doby držania a zahŕňajú aj možné sankcie za predčasné ukončenie. Všetky uvedené náklady sa môžu v budúcnosti meniť. Ucelené oznámenie o nákladoch jednotlivých fondov nájdete v Kľúčových informáciách pre investorov jednotlivých fondov na www.axainvesticie.sk. Osoba, ktorá ponúka/predáva tento produkt, alebo o ňom poskytuje poradenstvo, si môže účtovať ďalšie náklady. V takomto prípade je povinná poskytnúť o týchto nákladoch ďalšie informácie a ukázať ich vplyv na výšku investície v čase.

Náklady v priebehu času	Ak uskutočníte odkup		
	po 1 roku	po 3 rokoch	po 5 rokoch
Náklady celkom v EUR	215,31 EUR – 110,02 EUR	215,31 EUR – 110,02 EUR	215,31 EUR – 110,02 EUR
Dopad na výnos (RIY) ročne	22,18 % - 11,33 %	3,87 % - 1,95 %	1,57 % - 0,79 %

Tabuľka nižšie ukazuje každoročný dopad rôznych typov nákladov na výnos investície, ktoré by ste mohli získať na konci odporúčanej doby držania a význam rôznych typov nákladov.

Zloženie nákladov

Táto tabuľka zobrazuje vplyv na výnosy ročne

Jednorazové náklady	Vstupné náklady	1,57 % - 0,79 %	Vplyv nákladov, ktoré platíte pri vstupe do investovania (Je to maximálna suma ktorú zaplatíte, ale môžete zaplatiť aj menej). Zahŕňa to náklady na distribúciu vášho produktu.
	Výstupné náklady	0 %	Vplyv nákladov, ktoré vznikajú pri ukončení vašej investície v čase splatnosti.
Priebežné náklady	Transakčné náklady portfólia	0 %	Vplyv nákladov našich nákupov a predajov podkladových investícií produktu.
	Iné priebežné náklady	0 %	Vplyv nákladov, ktoré každý rok vynakladáme na správu vášho produktu. Ďalšie náklady, ktoré sú spojené so správou vašich investícií nájdete v Kľúčových informáciách pre investorov jednotlivých fondov.
Vedľajšie náklady	Výkonnostné poplatky	N/A	Vplyv výkonnostného poplatku. Tieto inkasujeme z vašej investície, ak produkt prekoná svoju referenčnú hodnotu.
	Podiely na zisku	N/A	Vplyv podielov na zisku.

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

Minimálna doba trvania produktu je 5 rokov. Optimálne zhodnotenie vložených prostriedkov je možné dosiahnuť, pokiaľ je dodržaná doba trvania, ktorá je dohodnutá na zmluve. Klient môže kedykoľvek odkúpiť všetky podielové listy a zmluvu vypovedať alebo môže kedykoľvek požiadať o odkup časti alebo všetkých podielových listov ktoréhokoľvek alebo všetkých fondov v portfóliu. Odkup je vykonaný bezplatne zvyčajne do 5 pracovných dní, najneskôr však do 2 týždňov od prijatia žiadosti Spoločnosťou, už zaplatený vstupný poplatok však Spoločnosť nevracia.

AKO SA MÔŽEM SŤAŽOVAŤ?

Klient môže svoju sťažnosť zaslať písomne na korešpondenčnú adresu AXA investiční spoločnosť a.s., organizačná zložka Slovensko, Kolárska 6, 811 06 Bratislava, e-mailom na info@axa.sk, na ktoromkoľvek obchodnom mieste Spoločnosti alebo priamo v jej sídle, alebo ju môže podať aj telefonicky na AXA linke +421 2 2929 2929. Sťažnosť musí byť vybavená do 30 dní od jej doručenia Spoločnosti. Ak nemôže byť sťažnosť z objektívnych príčin vybavená v uvedenej lehote, musí byť klient o tejto skutočnosti, o ich dôvodoch a o predpokladanom termíne vybavenia bezodkladne písomne informovaný. So sťažnosťou alebo reklamáciou sa môže obrátiť tiež na Národnú banku Slovenska so sídlom Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava, ako na dohľadný orgán v oblasti ochrany finančných spotrebiteľov. Sťažnosť na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta alebo podriadeného finančného agenta je možné podať aj na adresu sídla/miesta podnikania príslušného finančného agenta.

ĎALŠIE RELEVANTNÉ INFORMÁCIE

Ďalšie informácie o produkte obsahujú Kľúčové informácie pre investorov jednotlivých fondov, štatúty fondov, Obchodné podmienky a Obchodné podmienky Tempo. Všetky uvedené dokumenty sú dostupné na základe zákona na www.axainvesticie.sk.