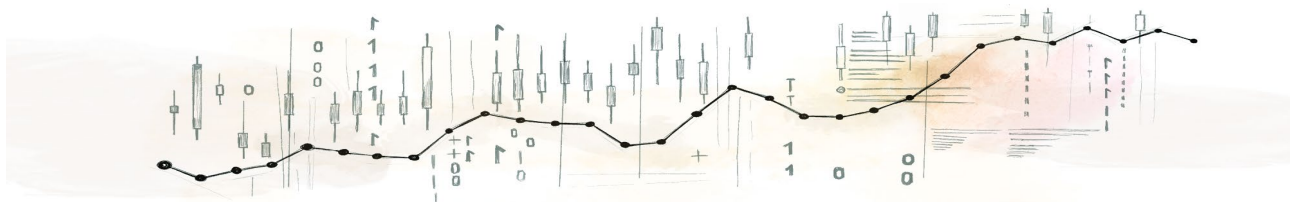


AX Vontobel Equity Index

Stav k 31.10.2025



Typ produktu	Odporúčaný horizont	Minimálna investícia	Referenčná mena	Cena
Investičný certifikát	5 rokov	30 000 EUR	EUR	116,52

Charakteristika

Investičný certifikát emitovaný prestížnou finančnou inštitúciou Vontobel, so sídlom v Nemecku, sleduje vývoj akciového indexu, zameraného na široké portfólio akciových investícií z celého sveta. Podkladový index - Across Equity Index vytvorila a spravuje Across Private Investments, o.c.p., a.s., vďaka čomu má v rukách nástroj na správu portfólia a schopnosť efektívne riadiť a rebalansovať portfólio. Cieľom investičného nástroja je nákladová, výnosová a daňová efektívnosť pre čo najvyššie zhodnotenie investície klientov.

Základné informácie o investícii

Forma investície	Investičný certifikát
Charakter podkladových aktív	Akciové investície
Zameranie investície	Jadrové investície
Investičný certifikát je určený pre	Neprofesionálneho investora
Emitent	Vontobel Financial Products GmbH
Ohraničenie potenciálneho výnosu	Nie
Across skóre (1-7)	5
Očakávaný ročný výnos	6 - 10 % p.a.
Across ticker	TAEI
ISIN	DE000VX1BSQ9

Vývoj zhodnotenia od 20.1.2023



Graf: Zhodnotenie AX Vontobel Equity Index od 20.01.2023 do 31.10.2025; výpočet Across Private Investments

Komentár portfólio manažéra

Akciové riešenie Acrossu AX Vontobel Equity Index v októbri rástlo a klientom prinieslo zhodnotenie 2,8 %, celkovo v roku 2025 zatiaľ posilnilo o 12,2 %. Americký FED v priebehu mesiaca znížil úrokové sadzby o 0,25 %, čo podporilo rast podkladových akcií prevažne amerických spoločností. Index NASDAQ, zameriavajúci sa na 100 najhodnotnejších technologických firiem, vzrástol o 4,7 %, ťahaný vlnou investícií do AI a dátových centier. Spoločnosť NVIDIA sa svojou trhovou kapitalizáciou dostala nad hranicu 5 biliónov USD a sama tvorí viac než 8,5 % indexu S&P 500. Rozvíjajúce sa trhy posilnili približne o 4,2 %, pričom lídrami boli ázijské trhy ako Taiwan, India a Južná Kórea profitujúce z dopytu po čipoch. Európa posilnila približne o 0,5–1 %, keď index STOXX Europe 600 testoval historické maximum, podporený stabilnými sadzbami ECB na úrovni 2 % a klesajúcou infláciou v eurozóne.

Výkonnosť za obdobia (v %)

Obdobie	
1 mesiac	2,8%
3 mesiace	5,7%
6 mesiacov	20,4%
12 mesiacov	14,0%
24 mesiacov (p.a.)	18,6%

Podkladové aktívum

Aktiový index	Across Equity Index
Agent výpočtu indexu	Bank Vontobel AG, Zürich
Typ	Vontobel Strategy Index
Sektor	Globálne akcie
ISIN indexu	CH0506702932
Burza	Börse Frankfurt
Oceňovanie	Denne
Ukazovateľ rizík a výnosov	4
Nákup a predaj	k 10. a 25. dňu v mesiaci

Poplatky

Poplatok za nákup	1,25 %
Poplatok za predaj	1,25 %
Poplatok za výkonnosť (HWM)	20 % z výkonnosti nad benchmark
Benchmark	SPDR MSCI ACWI UCITS ETF
Celkové priebežné náklady (TER)	0,95 %

Možnosti výstupu

Predaj	k 10. a 25. dňu v mesiaci
Obmedzenie výberu (lock-in)	Bez obmedzenia

Emitent

Vontobel Holding AG je globálny investičný správca sídlom v Zürichu, ktorý sa špecializuje na správu aktív pre privátnych a inštitucionálnych klientov. Spoločnosť bola založená v roku 1924 a v súčasnosti spravuje aktíva klientov v objeme okolo 220 miliárd EUR.

Základná charakteristika Indexu

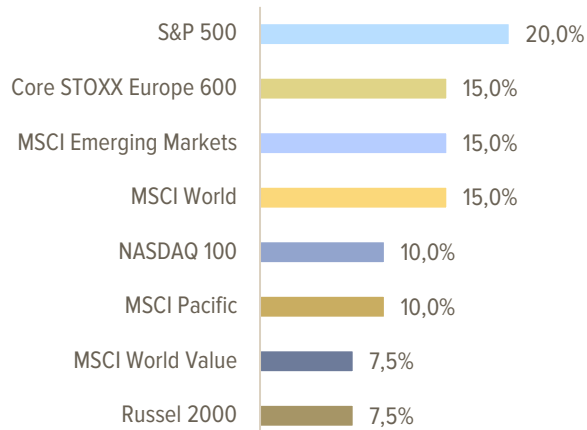
AX Vontobel Equity Index obsahuje diverzifikované portfólio akciových investícií, najmä ETF, zameraných prevažne na najvýznamnejšie spoločnosti z celého sveta. Index využíva menový hedžing, ktorý je pre klienta daňovo efektívny, navyše sa neplatí daň z dividendových titulov, ktoré sa kumulujú na úrovni Across Equity Indexu. Index dokáže aktívnejšie reagovať na dôležité zmeny na trhu a účinnejšie rebalansovať portfólio na neutrálnu úroveň a to aj bez daňového obmedzenia.

Daňový režim (fyzická osoba, rezident SR)

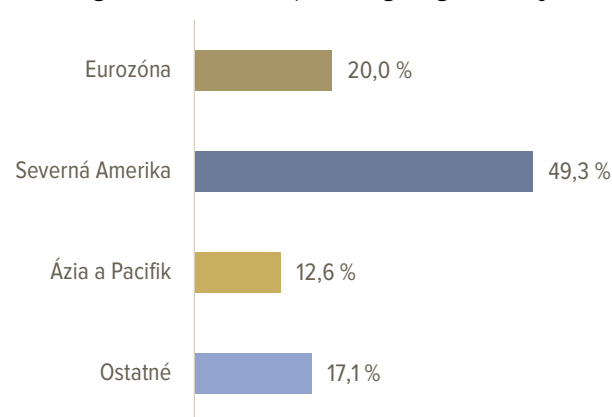
Daň z výnosu (predaj do 12 mesiacov)	19 %
Daň z výnosu (predaj po 12 mesiacoch)	0 %
Nutnosť podávať daňové priznanie, ak vznikla daňová povinnosť	Áno
Je investičný certifikát prijatý na regulovanú burzu cenných papierov?	Áno



Strategické zloženie indexu



Strategické zloženie podľa geografickej oblasti



Informácie obsiahnuté v tomto dokumente nie sú návrhom, verejným návrhom na uzatvorenie zmluvy, pokynom, vyhlásením verejnej obchodnej súťaže, verejným príslubom, verejnou ponukou alebo výzvou na upísanie cenného papiera v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov platných na území Slovenskej republiky. Tieto informácie nenahrádzajú nevyhnutnú odbornú starostlivosť v oblasti investičných služieb. Across Private Investments, o.c.p., a.s., (ďalej len "Across") pri ich spracovaní postupoval s maximálnou starostlivosťou, a to najmä pri výbere informácií z verejne dostupných zdrojov. Across nezodpovedá za úplnosť a presnosť poskytovaných informácií, ani za ich nesprávne použitie a aplikáciu. Použitím informácií uvedených v tomto dokumente nevzniká právo na náhradu prípadnej škody alebo jej časti. Úplné alebo čiastočné preberanie informácií uvedených v tomto dokumente nie je povolené bez predchádzajúceho písomného súhlasu Across. Uvedené informácie nemožno považovať za daňové poradenstvo. Vo veci zdaňovania príjmov z cenných papierov Spoločnosť odporúča spoluprácu s daňovým poradcom. Uvedený daňový režim závisí od jednotlivých pomerov každého klienta, nemusí byť aplikovateľný na Vašu investíciu a môže sa v budúcnosti zmeniť. S investíciou je spojené riziko. Hodnota investície môže rovnako rásť, ako aj klesať. Minulé výnosy nie sú zárukou budúcich výnosov. Oboznámiť sa s relevantnými informáciami o investičných produktoch je možné v sídle Across.