

ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE O CENNOM PAPIERI:

Názov cenného papiera	Dr.Max Public EUR 5,20/2028
Emitent	Dr. Max Funding, s. r. o.
Právna forma a sídlo emitenta	spoločnosť s ručením obmedzeným, Digital Park II, Einsteinova 25, Bratislava
Menovitá hodnota dlhopisu	1 000 EUR
Dátum začiatku ponuky	09. júna 2026
Dátum emisie	16. júna 2026
Dátum splatnosti	16. júna 2028
Obdobie predaja	od 09. júna 2026 do 16. mája 2027
Fixný výnos (kupón)	5,20 % ročne
Výplata kupónu	Prvý rok štvrťročne a následne polročne
Celkový objem emisie	5 000 000 EUR
Emisný kurz	100 % menovitej hodnoty dlhopisu
Minimálna výška investície	5 000 EUR
Maximálna výška investície	neuplatňuje sa
Výška poplatku	0,20 % z objemu investície, min. 20,00 EUR
Forma a podoba dlhopisu	zaknihovaný cenný papier na doručiteľa
Spôsob držby	držiteľská správa na meno klienta v Prima banke Slovensko, a. s.
Zabezpečenie	ručiteľské vyhlásenie spoločnosti DR.MAX GROUP HOLDINGS PLC
ISIN	SK4000029641

POZITÍVNY CIEĽOVÝ TRH:

Prima banka Slovensko, a.s. umožní nadobudnutie podnikových dlhopisov pre:

- Neprofesionálnych klientov z portfólia klientov Prima banky Slovensko, a.s.
- Klientov, ktorí preukázali dostatočné znalosti, svoje ciele a vzťah k riziku
- Klientom, ktorí vedú akceptovať riziko prípadnej straty prostriedkov do podnikových dlhopisov

NEGATÍVNY CIEĽOVÝ TRH:

Prima banka Slovensko, a.s. neumožní nadobudnutie podnikových dlhopisov pre:

- Klientov, ktorí nepreukázali dostatočné znalosti, svoje ciele a vzťah k riziku
- Klientom, ktorí nevedia akceptovať riziko prípadnej straty investovaných prostriedkov do podnikových dlhopisov
- Klientom, ktorých cieľom investície do podnikových dlhopisov je zachovanie majetku bez rizika akejkoľvek straty

INFORMÁCIE O EMITENTOVI

Emitentom cenného papiera je Dr. Max Funding, s. r. o., slovenská spoločnosť účelovo zriadená skupinou Penta. Jej jedinou činnosťou je získavanie externého financovania podnikateľských aktivít skupiny Dr. Max, ktorá sa skladá z Emitenta, Ručiteľa a dcérskych spoločností Emitenta alebo Ručiteľa, ako aj iné osoby patriace do konsolidačnej skupiny Ručiteľa z iných dôvodov, pričom štruktúra skupiny sa môže z času na čas meniť v dôsledku akvizícií a odpredajov, prostredníctvom prijímania úverov, pôžičiek, emitovania zmeniek a vydávania dlhopisov. Nad rámec týchto aktivít nevykonával a nevykonáva Emitent žiadnu inú významnejšiu podnikateľskú činnosť. Investícia nie je poistená ani chránená žiadnym garančným mechanizmom.

NA ČO BUDÚ POUŽITÉ PENIAZE Z EMISIE A Z ČOHO BUDÚ DLHOPISY SPLATENÉ

Prostriedky získané z týchto externých zdrojov financovania Emitent poskytuje najmä vo forme úverov alebo pôžičiek iným spoločnostiam skupiny Dr. Max podľa ich aktuálnych potrieb. Emitent neposkytuje úvery tretím stranám mimo skupiny a nevykonáva inú podnikateľskú činnosť. Z peňažných tokov, ktoré emitent získa späť zo splátok týchto úverov, bude financovať výplatu úrokov a splatenie menovitej hodnoty dlhopisov. Schopnosť emitenta plniť si svoje záväzky preto závisí od platobnej schopnosti subjektov zo skupiny Penta, ktorým boli výnosy z emisie poskytnuté formou úveru. Investori nemajú nárok určovať konkrétny účel použitia prostriedkov z tejto emisie ani ovplyvniť výber dlžníkov v rámci skupiny.



ZABEZPEČENIE DLHOPISOV

Dlhopisy sú zabezpečené ručiteľským vyhlásením Ručiteľa, ktorým sa Ručiteľ dňa 10. júna 2025 zaviazal bezpodmienečne a neodvolateľne podľa ustanovenia § 303 Obchodného zákonníka každému Majiteľovi, že ak Emitent nesplní akýkoľvek zabezpečený záväzok v deň jeho splatnosti a takéto neplnenie pretrváva dlhšie ako 14 kalendárnych dní, Ručiteľ na písomnú výzvu Majiteľa zaplatí takú čiastku nepodmienečne a bezodkladne namiesto Emitenta príslušnému Majiteľovi dlhopisu. Ručiteľom je spoločnosť DR.MAX GROUP HOLDINGS PLC (pôvodne GLEBI HOLDINGS PLC), Agias Fylaxeos & Polygnostou, 212, C&I CENTER, 2nd floor, 3082 Limassol, Cyprus, zapísaná v obchodnom registri (Registrar of Companies) vedenom Ministerstvom energetiky, obchodu, priemyslu, Oddelenie zápisov spoločností a duševného vlastníctva (Ministry of Energy, Commerce and Industry, Department of Registrar of Companies and Intellectual Property) Cyperskej republiky, pod číslom HE 217028, LEI: 315700ZMIC465TPEZB82.

Záväzky Ručiteľa z ručiteľského vyhlásenia nie sú ďalej zabezpečené. V prípade konkurzného alebo obdobného konania voči Ručiteľovi budú mať majitelia dlhopisov v porovnaní so zabezpečenými veriteľmi Ručiteľa slabšie postavenie. Pohľadávky nezabezpečených veriteľov sa v takom prípade uspokojujú až po uspokojení zabezpečených veriteľov, a to pomerne z výťažku speňaženia nezabezpečeného majetku Ručiteľa.



DISTRIBÚCIA A SPÔSOB INVESTOVANIA

Prima banka Slovensko, a. s. je hlavným distribútorom tejto emisie podnikových dlhopisov. Distribúcia prebieha výhradne prostredníctvom mobilnej aplikácie Peňaženka, ktorú banka sprístupňuje svojim klientom. Dlhopisy sú ponúkané bez investičného poradenstva a nie ako „execution only“. Klient pred investovaním absolvuje test primeranosti, ktorý overí, či má dostatočné skúsenosti a znalosti na pochopenie tohto produktu. Pred realizáciou investície klient uzatvára s bankou Zmluvu o poskytovaní služieb. Dlhopisy sú následne držané v tzv. držiteľskej správe na meno klienta v systéme banky.

Podnikové dlhopisy

Zhodnoťte svoje úspory
**atraktívnym
výnosom**



fixný výnos
5,2%
ročne



RIZIKÁ, KONFLIKT ZÁUJMOV A ODMENA BANKY

Investícia do podnikových dlhopisov prináša riziko straty časti alebo celej investície. Hoci dlhopis má fixný výnos a splatnosť, jeho bezpečnosť závisí od schopnosti emitenta plniť si záväzky, ktoré vychádzajú z platobnej schopnosti subjektov v skupine Dr. Max. Emitent ručí svojím majetkom a ručiteľským vyhlásením ručiteľa, nie je bankou ani finančnou inštitúciou podliehajúcou bankovému dohľadu. Záväzky Ručiteľa z ručiteľského vyhlásenia nie sú zabezpečené, čo znamená, že v prípade konkurzu Ručiteľa majú majitelia dlhopisov slabšie postavenie v porovnaní so zabezpečenými veriteľmi Ručiteľa. Dlhopisy nie sú obchodované na burze a nie sú likvidné. Ich predčasný predaj môže byť obmedzený alebo nemožný. Investícia nie je poistená a nie je chránená Fondom ochrany vkladov ani Garančným fondom investícií. Zabezpečenie viazané na zahraničné osoby môže byť v prípade sporov komplikovanejšie právne uplatniteľné. Emitent aj Prima banka patria do finančnej skupiny Penta, čo predstavuje potenciálny konflikt záujmov. Prima banka za distribúciu dlhopisov získava od emitenta priebežnú odmenu vo výške 1,10 % z celkového objemu dlhopisov umiestnených v rámci emisie, ktorá sa vyúčtováva mesačne počas celého obdobia predaja emisie. Táto odmena nemá vplyv na cenu pre klienta ani výšku jeho investície. Banka zaviedla vnútorné pravidlá a kontrolné opatrenia, ktoré zabezpečujú, aby boli záujmy klienta uprednostnené a aby sa predchádzalo poškodeniu jeho práv. Klient je o rizikách a o povahe konfliktu záujmov informovaný pred investičným rozhodnutím. Podrobnejší opis rizík je uvedený v základnom prospekte emisie a v obchodných podmienkach banky.



INFORMAČNÁ KARTA NBS

Pri rozhodovaní o investícii do podnikových dlhopisov by mal klient zvážiť, **či rozumie, komu požičiava peniaze, za akým účelom a aké riziká z toho vyplývajú**. Mal by vedieť, kto je emitentom, aký má podnikateľský zámer, či má dostatok informácií o produkte, a či rozumie výnosu, splatnosti a možným dôsledkom zlyhania. Na tento účel pripravila **Národná banka Slovenska** pomôcku vo forme **Informačnej karty k podnikateľským dlhopisom (PD11)**. Tento dokument je odporúčaný ako doplnkový nástroj na zodpovedné investovanie a pomáha klientom klásť si správne otázky pred tým, ako sa rozhodnú investovať. Informačná karta nie je súčasťou tejto informačnej karty, ale je dostupná na stránke NBS.

Kde nájdeme ďalšie informácie a právne upozornenia

Všetky podrobné informácie o tejto investícii vrátane prospektu, konečných podmienok, obchodných a všeobecných podmienok, stratégie vykonávania pokynov a sadzovníka poplatkov sú dostupné na webovej stránke Prima banky. www.primabanka.sk

Upozornenie:

Táto informačná karta je marketingová informácia. Nie je investičným odporúčaním a nenahrádza prospekt, konečné podmienky ani zmluvnú dokumentáciu, s ktorými sa musí klient pred investovaním oboznámiť. Služí len ako doplnkový informačný nástroj. Klient by mal svoje investičné rozhodnutie prijímať až po tom, ako sa dôkladne oboznámi so všetkými dostupnými dokumentmi.