

Kľúčové informácie pre investorov

Tento dokument vám poskytuje kľúčové informácie pre investorov o tomto podielovom fonde. Nejde o marketingový materiál. Tieto informácie sú povinné podľa zákona a ich cieľom je pomôcť vám pochopiť povahu a riziká spojené s investovaním do tohto podielového fondu. Mali by ste tieto informácie prečítať, aby ste dokázali urobiť informované rozhodnutie, či do podielového fondu investovať.

Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a. s., ESG fond dividendových akcií, o. p. f. (ďalej len „Fond“)

ISIN: SK3000001295

Tento Fond je štandardný otvorený podielový fond, pričom ide o zberný fond, je spravovaný spoločnosťou Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a. s. (ďalej len „Spoločnosť“).

Ciele a investičná politika

- Spoločnosť investuje majetok vo Fonde do podielových listov podielového fondu s názvom ERSTE RESPONSIBLE STOCK DIVIDEND (hlavný fond), a to minimálne 85 % majetku vo Fonde a do doplnkového likvidného majetku, ako sú napríklad peňažné prostriedky na bežných účtoch, vkladoch a vkladových účtoch.

Vzhľadom na uvedené sa bude výkonnosť Fondu a hlavného fondu vo významnej miere zhodovať, odlišovať sa bude v závislosti od aktuálneho podielu majetku vo Fonde investovaného do doplnkového likvidného majetku, ako aj od rozdielu priebežných nákladov zberného fondu a hlavného fondu.

Hlavný fond investuje prevažne, tzn. minimálne 51 % svojich aktív, do akcií, ktoré sú kategorizované ako udržateľné na základe vopred definovaného výberového procesu, v rámci ktorého budú emitenti hodnotení z hľadiska ich environmentálnych, sociálnych rizík a rizík v oblasti správy a riadenia spoločností. Uprednostňované sú akcie s vysokým dividendovým výnosom. Hlavný fond môže investovať maximálne 10 % majetku vo fonde do podielových listov podielových fondov. Finančné deriváty môžu byť použité ako súčasť investičnej stratégie hlavného fondu, a to do výšky 35 % jeho majetku, a na zaistenie.

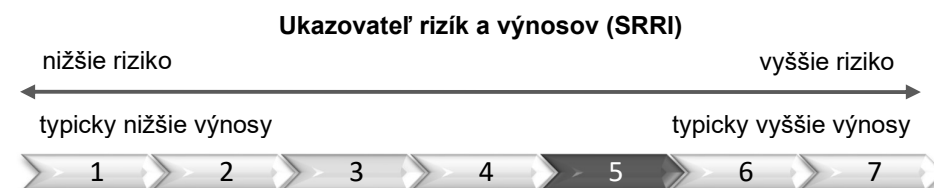
Vaše podielové listy si môžete nechať vyplatiť na požiadanie za ich aktuálnu cenu, ktorú Spoločnosť vypočítava ku každému pracovnému dňu.

Výnosy z majetku vo Fonde sa denne zahŕňajú do aktuálnej ceny už vydaných podielových listov.

Fond je aktívne spravovaný. Pri uskutočňovaní jednotlivých investícií Spoločnosť nesleduje žiadny benchmark (t. j. ukazovateľ reprezentujúci trh, na ktorom sa investuje). Spoločnosť investuje majetok Fondu na základe vlastného uváženia, pričom miera rozsahu vlastných rozhodnutí Spoločnosti nie je obmedzená.

Odporúčanie: Tento Fond je vhodný pre investorov, ktorí neplánujú použiť svoje prostriedky v lehote kratšej ako 5 rokov.

Profil rizík a výnosnosti



Historické údaje, ktoré sme použili na výpočet ukazovateľa, nemusia byť spoľahlivým indikátorom budúceho profilu rizík Fondu. Nie je zaručené, že sa časom hodnota ukazovateľa SRRI nezmení. Ani najnižšia hodnota ukazovateľa neznamená bezrizikovú investíciu. Fond sa do danej kategórie zaraďuje vzhľadom na rizikovo - výnosový profil aktív, do ktorých sa investuje majetok v rámci investičnej stratégie Fondu.

Ďalšie dôležité riziká, ktoré ukazovateľ nezobrazuje:

- Riziko správy hlavného fondu** znamená riziko, že investičná stratégia realizovaná správcom hlavného fondu neprinesie očakávané výsledky. Toto riziko je vo Fonde rozhodujúce.
- Riziko likvidity** znamená riziko, že sa pozícia v majetku vo Fonde nebude môcť predať alebo uzatvoriť za dostatočne krátky čas a bez dodatočných strát. Toto riziko je vo Fonde nízke.
- Riziko koncentrácie** znamená riziko straty vyplývajúce z koncentrácie obchodov s majetkom Fondu voči osobe, skupine hospodársky spojených osôb, štátu, zemepisnej oblasti alebo hospodárskemu odvetviu. Toto riziko je vo Fonde veľmi nízke.
- Operačné riziko** súvisí s chybami v rámci administrácie podielových fondov spôsobených správcovskou spoločnosťou alebo externými obchodnými partnermi. Toto riziko je vo Fonde veľmi nízke.

Majetok vo Fonde nebude investovaný do finančných derivátov. Všetky riziká, ktoré môžu ovplyvňovať majetok vo Fonde sú uvedené v predajnom prospekte Fondu.

Poplatky

Poplatky, ktoré platíte, slúžia na úhradu nákladov na správu Fondu, vrátane nákladov na marketing a distribúciu. Tieto poplatky znižujú potenciálny výnos vašej investície. **Výška poplatkov sa môže v budúcnosti na základe rozhodnutia Spoločnosti meniť.**

Jednorazové poplatky zrazené pred alebo po investovaní

Vstupný poplatok	2,00 %
Výstupný poplatok	1,80 %

Uvedené poplatky sú maximálne hodnoty. V niektorých prípadoch môžete zaplatiť menej (viac informácií získate u distribútora). **Viac informácií o poplatkoch nájdete v článku I. a VII. predajného prospektu Fondu.**

Priebežné poplatky počas roka

Priebežný poplatok	1,72 %
--------------------	--------

Uvedené priebežné poplatky sú založené na odhade Spoločnosti na základe očakávaných celkových poplatkov v roku 2022. Výška poplatkov sa môže z roka na rok odlišovať. Nie sú však zahrnuté prípadné transakčné náklady.

Poplatky strhávané z fondu počas roka za určitých konkrétnych podmienok

Výkonnostný poplatok	žiadny
----------------------	--------

Minulá výkonnosť

Nakoľko ide o nový fond, údaje o minulej výkonnosti ešte nie sú k dispozícii. Fond bol založený v roku 2022. Výkonnosť bude uvádzaná v mene EUR.

Praktické informácie

Depozitárom Fondu je Slovenská sporiteľňa, a. s., so sídlom Tomášikova 48, 832 37 Bratislava.

Aktuálny štatút, predajný prospekt, ročná a polročná správa o hospodárení Fondu sú v slovenskom jazyku zverejňované v Slovenskej republike vo verejne prístupných priestoroch pobočiek depozitára, v sídle Spoločnosti a depozitára, a na webovom sídle Spoločnosti (www.erste-am.sk).

Na majetok Fondu, ako aj na výnosy vyplatené podielnikom sa vzťahujú ustanovenia platného zákona o dani z príjmov v znení neskorších predpisov a ustanovenia platných zmlúv o zamedzení dvojitého zdanenia. **Bližšie informácie o zdaňovaní podielových listov nájdete v článku I., v bode 3 predajného prospektu Fondu.**

Zásady odmeňovania, spôsob výpočtu odmien a pôžitkov, identifikácie osôb zodpovedných za udeľovanie odmien a pôžitkov, sú dostupné na www.erste-am.sk. Na požiadanie Spoločnosť bezplatne poskytne ich kópiu v listinnej podobe.

Spoločnosť Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a. s., môže niesť hmotnú zodpovednosť výhradne na základe takého výroku obsiahnutého v tomto dokumente, ktorý je záväzujúci, nepresný alebo nekonzistentný s príslušnými časťami predajného prospektu Fondu.

Fond je povolený v Slovenskej republike a jeho správa podlieha dohľadu Národnej banky Slovenska. Spoločnosť Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a. s., je povolená v Slovenskej republike a podlieha dohľadu Národnej banky Slovenska.

Tieto kľúčové informácie sú aktualizované k 5.9.2022.