

PREDAJNÝ PROSPEKT

podielového fondu Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s., Fond zodpovedného investovania, o.p.f.

Predajný prospekt podielového fondu sa môže počas trvania zmluvného vzťahu medzi správcovskou spoločnosťou a podielníkom meniť, a to spôsobom podľa článku IX. štatútu fondu.

Článok I. Informácie o podielovom fonde

1. Názov podielového fondu je Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s., **Fond zodpovedného investovania**, o.p.f., (ďalej len „fond“). Fond spĺňa požiadavky Smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/65/ES z 13. júla 2009 o koordinácii zákonov, iných právnych predpisov a správnych opatrení týkajúcich sa podnikov kolektívneho investovania do prevoditeľných cenných papierov (PKIPCP) v platnom znení.
2. Fond bol vytvorený dňa na dobu neurčitú na základe rozhodnutia Národnej banky Slovenska (ďalej len „NBS“) č. z.: 100-000-274-524, k č. sp.: NBS1-100-057-643 o udelení povolenia na vytvorenie štandardného fondu zo dňa 22.2.2021, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 22.2.2021.
3. Na fond, ako aj na výnosy vyplácané podielníkom sa vzťahujú príslušné ustanovenia zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o dani z príjmov“) a platných zmlúv o zamedzení dvojitého zdanenia uzavretých medzi Slovenskou republikou a príslušnými štátmi. Výnosy vyplácané podielníkom sa zdaňujú daňou z príjmu vyberanou zrážkou, ak to stanovuje zákon o dani z príjmov. V prípade nejasností týkajúcich sa zdaňovania výnosov je potrebné využiť odborné poradenstvo.
4. Termín zostavenia ročnej účtovnej závierky je 31. december bežného roka.
5. Audítorm fondu je spoločnosť PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o., so sídlom Karadžičova 2, 815 32 Bratislava – mestská časť Staré Mesto, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sro, vložka č. 16611/B, IČO: 35 739 347.
6. Údaje o podielových listoch a postupe pri zrušení fondu:

- a) Práva spojené s podielovým listom sú uvedené v článku VIII., bod 1 štatútu fondu.
- b) Podoba podielového listu: zaknihovaná.
- c) Spôsob evidencie podielových listov: samostatná evidencia.
- d) Forma podielového listu: na meno.
- e) Okolnosti, za ktorých môže byť rozhodnuté o zrušení fondu, a práva podielníkov pri zrušení fondu:

K zrušeniu fondu môže dôjsť len na základe rozhodnutia NBS o odňatí povolenia na vytvorenie fondu, na základe predchádzajúceho súhlasu NBS na vrátenie povolenia na vytvorenie otvoreného podielového fondu, v súlade so zákonom, alebo ak povolenie na vytvorenie fondu zaniklo, vrátane zániku povolenia uplynutím doby, na ktorú bol fond vytvorený. Po nadobudnutí právoplatnosti rozhodnutia o odňatí povolenia na vytvorenie fondu na základe predchádzajúceho súhlasu NBS, v súlade so zákonom č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon“), alebo ak povolenie na vytvorenie fondu zaniklo, je správcovská spoločnosť Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s. (ďalej len „správcovská spoločnosť“) povinná okamžite skončiť vydávanie podielových listov, vyplácanie podielových listov a uzavrieť hospodárenie s majetkom vo fonde postupom, ktorý vymedzuje zákon. NBS môže v záujme ochrany práv podielníkov určiť, že túto činnosť vykoná depozitár alebo iná správcovská spoločnosť. Správcovská spoločnosť alebo osoba určená NBS je do šiestich mesiacov od nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia o odňatí povolenia na vytvorenie otvoreného podielového fondu, rozhodnutia o predchádzajúcom súhlase NBS podľa zákona, alebo ak povolenie na vytvorenie otvoreného podielového fondu zaniklo, povinná vyplatiť podielníkom ich podiel na majetku vo fonde. Informáciu o zrušení fondu správcovská spoločnosť zverejňuje spôsobom podľa článku XI., bod 2 štatútu fondu.

7. Časový moment obchodného dňa, do ktorého sa žiadosť o vydanie podielových listov alebo žiadosť o vyplatenie podielových listov považuje za prijatú v príslušný deň: 23:59:59 hod.
8. Spôsob a podmienky vydávania podielových listov sú opísané v článku VIII., bod 3 až 7 a 13 štatútu fondu.
9. Spôsob a podmienky vyplatenia podielových listov a okolnosti, za ktorých môže byť pozastavené právo na vyplatenie podielových listov, sú opísané v článku VIII., bod 8 až 10 a bod 14 štatútu fondu.
10. Opis pravidiel pre výpočet a použitie výnosov je uvedený v článku VI., bod 2 a 3 štatútu fondu.

11. Opis investičných cieľov s majetkom v podielovom fonde vrátane finančných cieľov, investičnej politiky, prípadné obmedzenia investičnej politiky, ako aj údaje o postupoch, nástrojoch a úveroch, ktoré možno využiť pri správe majetku vo fonde je uvedený v článku IV. a V. štatútu fondu.
12. Pri spravovaní fondu správcovská spoločnosť využíva pákový efekt, ktorého výška neprekračuje čistú hodnotu majetku vo fonde.
13. Pravidlá pre oceňovanie majetku vo fonde sú uvedené v článku VII. štatútu fondu.
14. Údaje o výpočte aktuálnej ceny podielového listu, predajnej ceny podielového listu a nákupnej ceny podielového listu:
 - a) Pravidlá pre výpočet a periodicite výpočtu týchto cien sú uvedené v článku VII., bod 1 a článku VIII., bod 4, 5 a 8 štatútu fondu.
 - b) Spôsob, miesto a periodicitu zverejňovania týchto cien sú uvedené v článku VII., bod 2 a v článku XI, bod 2 štatútu fondu.
 - c) Výška poplatku spojeného s vydaním podielových listov (vstupný poplatok): 1,0 %.
 - d) Výška zľavy zo vstupných poplatkov:

| Výška pásma investície v tis. EUR | < 10 | 10 až < 30 | 30 až < 50 | 50 až < 100 | 100 < |
|-----------------------------------|------|------------|------------|-------------|-------|
| Zľava | 0% | 20% | 40% | 60% | 80% |

Správcovská spoločnosť je oprávnená pre všetkých investorov znížiť vstupný poplatok až na 0 %, pričom informáciu o podmienkach poskytnutia zľavy uverejní na webovom sídle správcovskej spoločnosti www.erste-am.sk.

- e) Aktuálna výška poplatku spojeného s vyplatením podielových listov (výstupný poplatok): 0 %; Pravidlá pre výpočet výstupného poplatku sú opísané v článku VIII., bod 10 štatútu fondu.
15. Správcovská spoločnosť vypláca každoročne podielnikom pravidelný výnos z majetku vo fonde vo výške 1,0 % p. a., pričom základom pre jeho výpočet je počiatočná hodnota podielu fondu a rozhodujúcim dňom je 31.5. príslušného kalendárneho roka.
16. Údaje o druhoch, výške a výpočte odplaty účtovanej na ťarchu majetku vo fonde:
 - a) Aktuálna výška ročnej odplaty správcovskej spoločnosti za správu fondu: 0,80 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku vo fonde. Pravidlá pre jej výpočet sú uvedené v článku II., bod 2 a 3 štatútu fondu.

- b) Aktuálna výška ročnej odplaty depozitárovi za výkon činnosti depozitára: 0,064 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku vo fonde. Pravidlá pre výpočet depozitárskeho poplatku sú uvedené v článku III., bod 4 štatútu fondu.
- c) Odplata účtovaná na ťarchu majetku vo fonde iným osobám: 0 %.
- d) Údaje o nákladoch spojených so správou fondu uhrádzaných z majetku fondu depozitárovi alebo tretím osobám sú uvedené v článku VI., bod 6 štatútu fondu.

17. V prípade, že sa do majetku vo fonde nadobúdajú podielové listy iných fondov spravovaných správcovskou spoločnosťou podľa čl. V bod 6 štatútu, správcovská spoločnosť vracia časť odplaty za správu príslušného fondu spravovaného správcovskou spoločnosťou vo výške 65% do majetku vo fonde. Príslušná odplata podľa predchádzajúcej vety sa vypočítava a účtuje ako pohľadávka fondu v každý pracovný deň, pričom je splatná mesačne do 30 dní po skončení príslušného kalendárneho mesiaca. Nedodržaním tejto lehoty nárok fondu na túto odplatu nezaniká.
18. Správcovská spoločnosť hradí svojim zmluvným partnerom, ktorí pre ňu vykonávajú obchody s podielovými listami a zabezpečujú úkony s tým bezprostredne súvisiace, províziu vo výške časti odplaty za správu fondu, vo výške celého vstupného poplatku pri investíciách do podielových listov fondu a vo výške celého výstupného poplatku pri vyplatení podielových listov fondu. Správcovská spoločnosť poskytne podielníkovi podrobnejšie informácie o týchto províziách na základe jeho žiadosti.

Článok II. Informácie o správcovskej spoločnosti

1. Údaje o správcovskej spoločnosti: Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s., so sídlom Tomášikova 48, 832 65 Bratislava, zapísaná do Obchodného registra Okresného súdu I, oddiel: Sa, vložka č.: 2814/B, IČO 35820705.
2. Správcovská spoločnosť bola založená 21. 6. 2001 a vznikla 25. 9. 2001 na dobu neurčitú.
3. Názvy podielových fondov, ktoré správcovská spoločnosť spravuje:
 - a) Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s., Euro Plus Fond, o.p.f.,
 - b) Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s., Eurový dlhopisový fond, o.p.f.,

- c) Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s., Aktívne portfólio, o.p.f.,
- d) Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s., Globálny akciový fond, o.p.f.
- e) Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s., Inštitucionálny I1, o.p.f.,
- f) Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s., fond maximalizovaných výnosov, o.p.f.,
- g) Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s., realitný fond, o.p.f.,
- h) Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s., Privátny fond krátkodobých investícií, o.p.f.,
- i) Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s., Privátny fond pravidelných výnosov 3, o.p.f.,
- j) Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s., Svetové akcie, o.p.f.
- k) Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s., Privátny P11, o.p.f.
- l) Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s., ŠIP Klasik, o.p.f.
- m) Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s., ŠIP Balans, o.p.f.
- n) Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s., ŠIP Aktív, o.p.f.
- o) Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s., Erste Private Banking Conservative, o.p.f.
- p) Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s., Global Renta, o.p.f.
- q) Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s., Realitná Renta, o.p.f.
4. Predstavenstvo správcovskej spoločnosti:
- Günther Mandl, predseda predstavenstva. Iné hlavné funkcie: člen predstavenstva ERSTE Immobilien KAG,
 - Ing. Pavol Vejmelka, člen predstavenstva. Iné hlavné funkcie: vedúci organizačnej zložky Erste Asset Management GmbH, pobočka Slovenská republika, člen predstavenstva Slovenskej asociácie správcovských spoločností,
 - Adrianus J.A. Janmaat, člen predstavenstva. Iné hlavné funkcie: člen predstavenstva Erste Asset Management Ltd; člen predstavenstva SAI Erste Asset Management S.A.; člen dozornej rady Erste Asset Management d.o.o.
5. Dozorná rada správcovskej spoločnosti:
- Mag. Heinz Bednar, predseda dozornej rady. Iné hlavné funkcie: predseda predstavenstva Erste Asset Management GmbH; predseda dozornej rady ERSTE Immobilien Kapitalanlagegesellschaft m.b.H.; predseda dozornej rady SAI Erste Asset Management S.A.; člen dozornej rady ERSTE d.o.o.,
 - Mag. Winfried Buchbauer, člen dozornej rady. Iné hlavné funkcie: člen predstavenstva Erste Asset Management GmbH
 - JUDr. Andrej Leontiev, LL.M, člen dozornej rady. Iné hlavné funkcie: podpredseda správnej rady PW Management SE, konateľ TaylorWessing e/n/w/c advokáti s. r. o., konateľ RvS Slovakia s.r.o.
6. Prokuristi správcovskej spoločnosti:
- Ing. Karin Uličná. Iné hlavné funkcie: žiadne,
 - Ing. Zlatica Rajčoková. Iné hlavné funkcie: žiadne.
7. Základné imanie správcovskej spoločnosti je 1 660 000 EUR a bolo splatené v plnej výške pri založení spoločnosti.
8. Zoznam činností, ktorých výkon možno zveriť osobám podľa zákona, je uvedený v článku II., bod 5 štatútu fondu.
9. Politika odmeňovania
- Zásady odmeňovania sú v súlade s riadnym a účinným riadením rizík a podporujú ho, pričom nepodnecujú k prijímaniu rizika, ktoré nie je v súlade s rizikovými profilmi a štatútmi spravovaných podielových fondov. Sú zostavené tak, aby zohľadňovali dlhodobé ekonomické záujmy investorov a správcovskej spoločnosti. Cieľom systému odmeňovania v správcovskej spoločnosti je zabezpečiť vyvážený pomer medzi pohyblivou a fixnou zložkou odmeňovania na základe peňažných a nepeňažných prvkov.
 - Systém odmeňovania je rovnaký pre všetky kategórie osôb podľa usmernenia ESMA a pozostáva z fixnej a variabilnej zložky a peňažných a nepeňažných benefitov. Kritéria pre stanovenie výšky variabilnej zložky sú stanovené ako kvantitatívne a kvalitatívne, pričom kvalitatívne kritériá tvoria aspoň 25%. Podmienkou pre výplatu variabilnej zložky odmeňovania je splnenie minimálnej profitability, ktorú schvaľuje predstavenstvo správcovskej spoločnosti a výbor pre odmeňovanie.
 - Výber osôb do zoznamu identifikovaných osôb je v súlade so Skupinovou politikou, pričom dôvodom ich zaradenia je to, že ich

funkcia alebo pracovná náplň má významný vplyv na rizikový profil správcovskej spoločnosti alebo spravovaných subjektov kolektívneho investovania. Výber identifikovaných osôb vykonáva predstavenstvo spoločnosti.

- V správcovskej spoločnosti je zriadený výbor pre odmeňovanie, ktorého úlohou je posudzovanie zásad a postupov odmeňovania, príprava odporúčaní pre dozornú radu týkajúcich sa odmeňovania vrátane tých, ktoré majú dôsledky na riziká a riadenie rizík správcovskej spoločnosti alebo spravovaných podielových fondov a ktoré má prijímať dozorná rada správcovskej spoločnosti, pričom pri príprave rozhodnutí berie do úvahy dlhodobé záujmy investorov a podielnikov a verejný záujem. Členmi výboru sú členovia dozornej rady správcovskej spoločnosti. Výbor raz ročne preskúma uplatňovanie zásad odmeňovania v správcovskej spoločnosti.
- Podrobnosti aktuálnych zásad odmeňovania vrátane opisu spôsobu výpočtu odmien a požitkov a identifikácie osôb zodpovedných za udeľovanie odmien a požitkov možno získať na webovom sídle správcovskej spoločnosti www.erste-am.sk. Správcovská spoločnosť poskytne na požiadanie bezplatne kópiu podrobnosti aktuálnych zásad odmeňovania v listinnej podobe.

Článok III. Informácie o depozitárovi

1. Depozitárom fondu je Slovenská sporiteľňa, a.s., so sídlom Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 601/B, IČO: 00 151 653.
2. Hlavný predmet činnosti depozitára: depozitár je bankou podľa zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. Hlavné úlohy depozitára sú uvedené v článku III, bod 2 štatútu fondu a v článku VIII, bod 3. Depozitár nezveril žiadnej osobe funkcie v oblasti depozitárskej úschovy. Prípadný konflikt záujmov depozitár eliminuje opatreniami, ako je kontrola toku informácií, nezávislý systém vnútorných kontrolných mechanizmov, systém priebežnej odbornej prípravy zamestnancov, menovanie osôb zodpovedných za výkon funkcie dodržiavania (compliance), funkcie riadenia rizík a funkcie vnútorného auditu.
3. Aktuálne informácie podľa bodu 2 sú na požiadanie prístupné investorom.

Článok IV. Informácie o osobách, ktoré poskytujú správcovskej spoločnosti poradenstvo pri investovaní majetku vo fonde

1. Pri investovaní majetku vo fonde neposkytujú správcovskej spoločnosti poradenstvo žiadne tretie osoby.

Článok V. Informácie o vyplácaní výnosov a vyplácaní podielových listov a prístupe k informáciám

1. Postup a spôsob zabezpečenia vyplácania výnosov a vyplácania podielových listov je uvedený v článku VI., bod 2 a 3 a v článku VIII., bod 8 až 10 štatútu fondu.
2. Ročná a polročná správa, predajný prospekt, ako aj iné informácie o fonde sú sprístupnené podielnikom spôsobom uvedeným v článku VII., bod 2 a v článku XI, bod 2 štatútu fondu.

Článok VI. Iné informácie o investovaní

1. **S majetkom vo fonde je povolené vykonávať obchody s derivátmi, ktoré môžu byť použité nielen za účelom zabezpečenia sa proti riziku, ale môžu byť použité so zámerom dosahovať investičné ciele fondu. Z tohto dôvodu sa môže vo fonde dočasne zvýšiť riziko straty vzťahujúce sa na majetok vo fonde. Riziko straty môže vzniknúť v prípade zmien trhových cien derivátov a ich podkladových aktív. Možný dopad týchto obchodov je uvedený v bode 5 tohto článku.**
2. Majetok vo fonde možno investovať až do výšky 100% do prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných alebo zaručených ktorýmkoľvek členským štátom EÚ, pričom je zaručená rovnaká úroveň ochrany investorov ako v štandardných podielových fondoch, ktoré dodržiavajú pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika podľa zákona. Majetok vo fonde musí tvoriť najmenej šesť emisií prevoditeľných cenných papierov podľa prvej vety tohto bodu tohto článku štatútu a hodnota jednej

emisie nesmie tvoriť viac ako 30% hodnoty majetku vo fonde. Táto možnosť prichádza do úvahy najmä v prípade očakávaného negatívneho vývoja na kapitálových trhoch.

3. Do majetku vo fonde môžu byť nadobúdané podielové listy iných fondov, ktorých investičná politika sa líši od investičnej politiky fondu, a to s cieľom zabezpečiť vytvorenie pozície do aktív uvedených v investičnej politike fondu v čl. IV štatútu fondu.
4. Fond vznikol v roku 2021, preto údaje o vývoji hodnoty majetku a výnosov z hospodárenia s majetkom v podielovom fonde nie sú k dispozícii.
5. Profil typického investora, pre ktorého je fond určený: Fond je vhodný pre každý typ investora, vrátane tých, ktorí sa nezaujímajú, alebo nie sú informovaní o vývoji kapitálového trhu.

- **Investičný horizont**

Odporúčaný investičný horizont fondu je najmenej 4 roky. Ak investor investuje do fondu na dobu kratšiu ako odporúčaný investičný horizont fondu, vystavuje sa zvýšenému riziku, že investičný cieľ sa mu nepodarí dosiahnuť.

- **Skúsenosti**

Fond je vhodný aj pre menej skúsených investorov, ktorí majú v úmysle realizovať investičnú politiku fondu.

- **Riziková tolerancia**

Investor by mal byť pripravený akceptovať vyšší pokles hodnoty investície.

6. Rizikový profil fondu:

Správcovská spoločnosť používa na výpočet celkového rizika podielového fondu záväzkový prístup. Pri správe podielového fondu sa neuplatňuje politika pre zábezpeky.

Na hodnotu vo fonde môžu vplývať riziká, ktorých mieru správcovská spoločnosť kategorizuje v škále (od najmenšieho po najväčšie) ako:

1. Veľmi nízke
2. Nízke
3. Stredné
4. Zvýšené
5. Vysoké
6. Veľmi vysoké

7. Extrémne

Hodnotu investície v podielovom fonde môžu ovplyvniť nasledovné riziká:

- a) **Trhové riziko**

Trhové riziko súvisí s globálnym vývojom na finančných trhoch, ktoré majú bezprostredný dopad na ceny hodnoty jednotlivých druhov aktív v majetku vo fonde. Jednou z konkrétnych foriem trhového rizika je úrokové riziko, ktoré spočíva v tom, že úrokové sadzby sa v dôsledku zmien v ekonomických podmienkach na trhoch v čase menia. V prípade nárastu úrokových sadzieb na finančnom trhu, hodnota dlhových finančných nástrojov vo fonde obvykle klesá. Naopak, v prípade poklesu úrokových sadzieb na finančnom trhu, hodnota dlhových finančných nástrojov vo fonde obvykle rastie. Okrem úrokového rizika vplyva na vývoj dlhového finančného nástroja aj kreditné riziko. Predstavuje riziko straty vyplývajúce z toho, že dlžník zlyhá pri plnení svojich záväzkov z dohodnutých podmienok a jeho výška závisí od individuálneho vývoja ekonomickej situácie jeho príslušného emitenta. Úrokové a kreditné riziko vo fonde sa riadi prostredníctvom riadenia durácie fondu, priemernej splatnosti fondu a priemernej životnosti fondu, ako aj obmedzením rizikovejších druhov aktív prostredníctvom investičných limitov. Vplyv trhového rizika na hodnotu majetku vo fonde možno považovať za stredný.

- b) **Operačné riziko**

Operačné riziko súvisí s chybami v rámci administrácie podielových fondov spôsobených správcovskou spoločnosťou alebo externými obchodnými partnermi. Vplyv operačného rizika na hodnotu majetku vo fonde možno považovať za veľmi nízky.

- c) **Riziko likvidity**

Riziko likvidity znamená riziko, že v prípade mimoriadnych situácií na trhu alebo zníženia kreditnej bonity emitenta nebude možné finančný nástroj, do ktorého sa môže podľa tohto štatútu investovať, predať, speňažiť alebo uzatvoriť prostredníctvom iného obchodu za ich cenu uvedenú v ocenení majetku fondu na základe podnetu spoločnosti bez dodatočných nákladov a za dostatočne krátky čas, čím sa môže ohroziť schopnosť správcovskej spoločnosti dodržiavať povinnosť bezodkladne vyplatiť podielový list kedykoľvek na žiadosť podielníka. Vplyv rizika likvidity na hodnotu majetku vo fonde možno považovať za nízky a v prípade mimoriadnych situácií považovať za nízky.

- d) **Riziko protistrany**

Riziko protistrany súvisí so situáciami, ktoré nastanú, keď vyrovnanie obchodu neprebehne tak podľa predpokladov z dôvodu, že protistrana nezaplatí alebo nedodá finančné nástroje, alebo ich nedodá v dohodnutej časovej lehote.

Vplyv rizika protistrany na hodnotu majetku vo fonde možno považovať za nízky.

e) Riziko oceňovania

Riziko oceňovania súvisí s oceňovaním aktív v majetku vo fonde. Časť finančných nástrojov, do ktorých správcovská spoločnosť investuje majetok vo fonde, môžu tvoriť nástroje s nízkou likviditou, pre ktoré neexistuje trhová cena k okamihu ocenenia majetku vo fonde. Správcovská spoločnosť v súlade s odbornou starostlivosťou odhaduje realizačnú hodnotu takýchto nástrojov na základe oceňovacích modelov vyvinutých interne alebo na základe konsenzu medzi účastníkmi trhu. Takéto investície sú svojou povahou ťažko oceníteľné a sú predmetom neistoty, že odhad vyplývajúci z oceňovacieho procesu bude blízky skutočnej cene pri predaji alebo splatnosti. Vplyv rizika oceňovania na hodnotu majetku vo fonde možno považovať za nízky.

f) Politické a právne riziko

Toto riziko predstavuje najmä riziko zmeny daňového systému alebo právnych predpisov v príslušných krajinách, v ktorých pôsobia emitenti finančných nástrojov, ktoré sa na nachádzajú v majetku vo fonde. Vplyv politických a právnych rizík na hodnotu majetku vo fonde možno považovať za stredný.

g) Menové riziko

Menové riziko je riziko zmeny hodnoty aktíva vyjadrenej v EUR, v dôsledku zmeny výmenného kurzu EUR voči inej mene, v ktorej je toto aktívum denominované. Hodnota aktíva, denominovaného v inej mene ako EUR, vyjadrená v EUR rastie, pokiaľ kurz tejto meny posilňuje voči kurzu EUR. Naopak hodnota aktíva, denominovaného v inej mene ako EUR, vyjadrená v EUR klesá, pokiaľ kurz tejto meny oslabuje voči kurzu EUR. Miera menového rizika závisí najmä od aktuálneho podielu majetku vo fonde investovaného v inej mene ako EUR. Vplyv menového rizika na hodnotu majetku vo fonde možno považovať za nízky.

Článok VII. Ekonomické informácie

1. Iné poplatky ako vstupný poplatok, výstupný poplatok, odplata za správu a odplata za výkon činnosti depozitára, ako aj iné náklady ako tie, ktoré sú uvedené v článku VI., bod 6 štatútu fondu, si správcovská spoločnosť neúčtuje. Depozitár si účtuje nasledovné poplatky za poskytnutie služieb spojených s vedením samostatnej evidencie podielových listov fondu od podielnikov alebo oprávnených žiadateľov o službu:

| Názov služby | Výška poplatku |
|--|----------------|
| Prechod a prevod podielových listov | 20 EUR |
| Mimoriadny výpis zo zoznamu Podielnikov | 5 EUR |
| Mimoriadny výpis transakcií s Podielovými listami | 5 EUR |
| Príkaz na registráciu pozastavenia práva nakladať s Podielovým listom | 30 EUR |
| Príkaz na zrušenie registrácie pozastavenia práva nakladať s Podielovým listom | bez poplatku |
| Príkaz na registráciu vzniku/zmeny zabezpečovacieho prevodu práv k Podielovým listom | 30 EUR |
| Príkaz na registráciu zániku zabezpečovacieho prevodu práv k Podielovým listom | bez poplatku |
| Príkaz na registráciu vzniku/zmeny záložného práva k Podielovým listom | 30 EUR |
| Príkaz na registráciu zániku záložného práva k Podielovým listom | bez poplatku |

2. Odplata za správu v zmysle článku II., bod 2 štatútu fondu a odplata za výkon činnosti depozitára v zmysle článku III., bod 4 štatútu fondu, ako aj iné náklady v zmysle článku VI., bod 6 štatútu fondu, sú uhrádzané z majetku vo fonde.

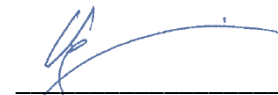
Článok VIII. Vyhlásenia

1. Predstavenstvo správcovskej spoločnosti vyhlasuje, že zodpovedá za to, že všetky skutočnosti uvedené v predajnom prospekte sú úplné a pravdivé. Tento predajný prospekt schválilo predstavenstvo správcovskej spoločnosti s účinnosťou od 1.3.2021.
2. Súčasťou tohto predajného prospektu fondu je aj štatút fondu.

V Bratislave 4.12.2020



Günther Mandl
predseda predstavenstva



Ing. Pavol Vejmelka
člen predstavenstva

ŠTATÚT

podielového fondu Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s., Fond zodpovedného investovania, o.p.f.

Štatút podielového fondu sa môže počas trvania zmluvného vzťahu medzi správcovskou spoločnosťou a podielnikom meniť, a to spôsobom podľa čl. IX. tohto štatútu.

Článok I.

Základné informácie o podielovom fonde

- 1) Názov podielového fondu je Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s., Fond zodpovedného investovania, o.p.f. (ďalej len „fond“).
- 2) Fond je štandardným podielovým fondom.
- 3) Fond spĺňa požiadavky Smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/65/ES z 13. júla 2009 o koordinácii zákonov, iných právnych predpisov a správnych opatrení týkajúcich sa podnikov kolektívneho investovania do prevoditeľných cenných papierov (PKIPCP) v platnom znení.
- 4) Fond patrí do kategórie zmiešaných fondov.
- 5) Fond bol vytvorený v roku 2021 na dobu neurčitú na základe rozhodnutia Národnej banky Slovenska (ďalej len „NBS“) č. z.: 100-000-274-524, k č. sp.: NBS1-100-057-643 o udelení povolenia na vytvorenie štandardného fondu zo dňa 22.2.2021, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 22.2.2021.

Článok II.

Informácie o správcovskej spoločnosti

- 1) Fond je spravovaný správcovskou spoločnosťou Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s., so sídlom Tomášikova 48, 832 65 Bratislava, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, odd. Sa, vložka č. 2814/B, IČO: 35 820 705 (ďalej len „správcovská spoločnosť“).
- 2) Horná hranica výšky ročnej odplaty správcovskej spoločnosti za správu fondu predstavuje 1,0% z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku vo fonde. Celková odplata správcovskej spoločnosti za kalendárny rok je daná súčtom denných odplát počítaných pre každý kalendárny deň daného roka. Odplata správcovskej spoločnosti za správu fondu sa

uhrádza správcovskej spoločnosti v závislosti od výšky peňažných prostriedkov na bežnom účte fondu spravidla denne, prípadne mesačne, pričom odplata je splatná najneskôr do konca nasledujúceho kalendárneho mesiaca.

- 3) Denná odplata za správu fondu sa počíta podľa nasledovného vzorca:
$$D(t) = NAV(t) \times p / 365$$
prícom platí, že:
$$D(t) - \text{denná odplata za kalendárny deň } t$$
$$NAV(t) - \text{čistá hodnota majetku fondu ku dňu } t$$
$$p - \text{výška ročnej odplaty za správu fondu}$$
- 4) Aktuálna výška odplaty za správu fondu je uvedená v predajnom prospekte fondu.
- 5) Správcovská spoločnosť môže v súlade so zákonom č.203/2011 Z.z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon“) na základe zmluvy zveriť inej osobe, ktorá je oprávnená na výkon zverených činností podľa zákona, vykonávanie nasledovných činností pre fond:
 - a) Administrácia:
 - i) vedenie účtovníctva,
 - ii) zabezpečovanie právnych služieb,
 - iii) určovanie hodnoty majetku a určenie hodnoty podielu,
 - iv) zabezpečovanie plnenia daňových povinností spojených s majetkom vo fonde,
 - v) vedenie zoznamu podielnikov a účtov majiteľov zaknihovaných podielových listov vedených v samostatnej evidencii zaknihovaných podielových listov,
 - vi) rozdeľovanie a vyplácanie výnosov z hospodárenia s majetkom vo fonde,
 - vii) vydávanie podielových listov a vyplácanie podielových listov,
 - viii) uzavieranie zmlúv o vydaní podielových listov alebo o vyplatení podielových listov a ich vyrovnávanie,
 - ix) vedenie obchodnej dokumentácie,
 - x) informovanie investorov a vybavovanie ich sťažností,
 - xi) výkon funkcie dodržiavania,
 - b) Distribúcia podielových listov a propagácia fondu.
- 6) Správcovská spoločnosť môže do vlastného majetku nadobúdať podielové listy ňou spravovaných fondov.

Článok III.

Informácie o depozitárovi fondu

- 1) Depozitárom fondu je Slovenská sporiteľňa, a.s., so sídlom Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, odd. Sa, vložka 601/B, IČO: 00 151 653 (ďalej len „depozitár“).
- 2) Základnými povinnosťami depozitára podľa depozitárskej zmluvy sú:
 - a) kontrolné činnosti a s tým súvisiace činnosti,
 - b) vedenie bežného účtu fondu,
 - c) vedenie samostatnej evidencie podielových listov fondu,
 - d) depozitárska úschova.
- 3) Ak depozitár pri výkone svojej činnosti zistí, že správcovská spoločnosť porušila zákon alebo štatút fondu, ktorý spravuje, bezodkladne informuje o tejto skutočnosti NBS a správcovskú spoločnosť. Depozitár je povinný bezodkladne informovať NBS o prekročení limitov podľa zákona, aj keď k nim došlo v súlade so zákonom.
- 4) Horná hranica výšky ročnej odplaty depozitárovi za výkon činnosti depozitára dohodnutá v depozitárskej zmluve predstavuje 0,1% z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku vo fonde. Celková odplata depozitárovi za kalendárny rok je daná súčtom denných odplát počítaných pre každý kalendárny deň daného roka, pričom denná odplata za výkon činnosti depozitára sa určí analogicky podľa vzorca uvedeného v článku II., bod 3 tohto štatútu. Výška odplaty za výkon činnosti depozitára je uvedená vrátane dane z pridanej hodnoty podľa zákona č. 222/2004 Z. z. o dani z pridanej hodnoty v znení neskorších predpisov. Spôsob a lehota úhrady odplaty za výkon činnosti depozitára je uvedená v depozitárskej zmluve.
- 5) Aktuálna výška odplaty za výkon činnosti depozitára je uvedená v predajnom prospekte fondu.
- 6) Depozitár je oprávnený požiadať správcovskú spoločnosť o preukázanie splnenia zákonom a týmto štatútom ustanovených podmienok na vykonanie pokynu, pričom pokyny vzťahujúce sa na nakladanie s majetkom vo fonde (pokyny na finančné a majetkové vysporiadanie obchodov s majetkom vo fonde a pokyny na prevody peňažných prostriedkov z účtov a na účty fondu) musia obsahovať jednoznačné a zrozumiteľné informácie potrebné pre ich správne vykonanie, predovšetkým musí byť z týchto pokynov zrejmé, že sa vzťahujú na nakladanie s majetkom vo fonde. Ak na žiadosť depozitára správcovská spoločnosť nepreukáže splnenie týchto podmienok, depozitár pokyn nevykoná.

Článok IV.

Zameranie a ciele investičnej politiky

- 1) Cieľom fondu je dosahovať výnos z viacerých druhov aktív definovaných v investičnej politike fondu, pri rizikovom profile fondu a odporúčanom investičnom horizonte uvedenom v predajnom prospekte a kľúčových informáciách investorov fondu. Fond investuje do akciových a dlhových investícií, ktoré sú klasifikované ako spoločensky zodpovedné investície na základe holistického prístupu správcovskej spoločnosti, ktorá pri výbere investícií integruje environmentálne, sociálne faktory, ako aj faktory správy a riadenia spoločností. Cieľový podiel akciových investícií je 25% a dlhových investícií 75%. Podiel týchto investícií môže kolísať v rámci pásma 15% až 30% pri akciových investíciách a 70% až 85% pri dlhových investíciách. Pri stanovení podielu sa využíva princíp absolútneho výnosu, ktorého cieľom je obmedziť vplyv negatívnych trendov na trhoch podvážením akcií v rámci definovaného pásma, a naopak, participovať na rastových trendoch na trhoch nadvážením akcií v rámci definovaného pásma.
- 2) Fond vypláca pravidelný výnos. Spôsob určenia a vyplatenia pravidelného výnosu je popísaný v článku VI., bod 3 tohto štatútu.
- 3) Akciovými investíciami sa rozumejú investície do akcií, cenných papierov akciových fondov, vrátane fondov obchodovaných na regulovanom trhu v zmysle zákona s označením ETF, a akciových finančných derivátov. Dlhovými investíciami sa rozumejú investície do dlhopisov, cenných papierov dlhopisových fondov, vrátane fondov obchodovaných na regulovanom trhu v zmysle zákona s označením ETF, dlhových finančných derivátov a nástrojov peňažného trhu.
- 4) Prevažná časť portfólia fondu je denominovaná v EUR. Menové riziko vo fonde je aktívne riadené.

Článok V.

Vymedzenie aktív a pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika

- 1) Majetok vo fonde možno investovať v súlade s jeho investičnou politikou a so zákonom, pričom je nutné dodržiavať pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika pre fond vymedzené zákonom. Odchýlky od investičných limitov v rámci investičnej politiky do výšky 10 percentuálnych bodov sú v súlade s investičnou politikou fondu

uvedených v článku IV. bod 1 a v článku V., bod 2, písmeno c) a bod 3, písmeno a) až c) tohto štatútu.

2) Informácie o vkladoch vo fonde:

- a) Peňažné prostriedky z majetku vo fonde sú ukladané najmä v bankách v Slovenskej republike alebo v bankách v členských štátoch Európskej únie (ďalej len „členské štáty EÚ“).
- b) Podľa dĺžky viazanosti sa budú využívať termínované vklady s viazanosťou do 1 roka, v závislosti od aktuálnych výnosov na peňažnom trhu.
- c) Obvyklý interval pomeru peňažných prostriedkov na účtoch v bankách k hodnote majetku vo fonde môže predstavovať 0% až 50%. Tento pomer sa môže zvýšiť až na 100%, ak nie sú k dispozícii na trhoch vhodné investičné príležitosti vzhľadom na rizikový profil fondu.

3) Informácie o nástrojoch peňažného trhu a dlhových investíciách v majetku vo fonde:

- a) Vo fonde sa nachádzajú dlhopisy vydané štátmi, ktorých podiel je maximálne 85%.
- b) Vo fonde sa nachádzajú dlhopisy vydané finančnými inštitúciami a obchodnými spoločnosťami, ktorých podiel je maximálne 85%.
- c) Podiel dlhopisov v neinvestičnom stupni ratingu alebo bez udeleného ratingu vydaných štátmi alebo finančnými inštitúciami a obchodnými spoločnosťami, je maximálne 40% majetku vo fonde.
- d) Maximálna možná úroveň váženej priemernej životnosti portfólia fondu je 8 rokov.
- e) Majetok vo fonde možno investovať do nástrojov peňažného trhu vydaných právnickými osobami, ak ich vydanie alebo ich emitent podlieha dohľadu na účel ochrany investorov a úspor; a v prípade, že boli vydané inými právnickými osobami, platí, že investície do takých nástrojov peňažného trhu podliehajú ochrane investorov rovnocennej s ochranou pri nástrojoch peňažného trhu uvedených v zákone a emitentom je právnická osoba, ktorej základné imanie spolu s rezervami je aspoň 10 000 000 EUR, a uverejňuje svoju účtovnú závierku podľa zákona o účtovníctve, a je súčasťou skupiny obchodných spoločností, z ktorých aspoň jedna je emitentom cenných papierov prijatých na trh kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov, a ktorá je určená na financovanie tejto skupiny alebo na financovanie sekuritizačných schém, ktoré využívajú likviditu poskytovanú bankou alebo zahraničnou bankou.

- f) Majetok vo fonde možno investovať do prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu prijatých na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte, ak sa na tejto zahraničnej burze cenných papierov alebo na tomto inom regulovanom trhu v zmysle zákona pravidelne obchoduje, je prístupný verejnosti a činnosť tejto burzy alebo tohto trhu je povolená príslušným orgánom dohľadu v štáte, v ktorom má sídlo (viď príloha č. 1).

- g) Majetok vo fonde možno investovať do prevoditeľných cenných papierov z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že sa podá žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu v zmysle zákona alebo žiadosť o prijatie na obchodovanie na trh kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo inom regulovanom trhu v zmysle zákona (viď príloha č.1) a zo všetkých okolností je zrejmé, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie.

5) Informácie o akciových investíciách vo fonde:

- a) Odvetvové charakteristiky – akciové investície nepredpokladajú výber špecifického odvetvia v rámci riadenia fondu. Vo fonde sú zastúpené hlavné známe odvetvia v súlade s ich trhovou kapitalizáciou v rámci akciových trhov.
- b) Teritoriálne charakteristiky - akciové investície sú vybrané na základe regionálneho rozloženia investícií. Fond môže obsahovať investície z regiónov Severnej Ameriky, Západnej Európy, Japonska, Pacifiku, Východnej Európy, Latinskej Ameriky a Ázie, prípadne iných rozvíjajúcich sa trhov.
- c) Majetok vo fonde sa investuje do akciových investícií s cieľom dosiahnutia výnosu na základe stanovenia vhodného pomeru akciových investícií k celkovému majetku fondu, ako aj ich regionálneho rozloženia. Pomer akciových investícií a ich regionálne rozloženie sa môže v čase flexibilne meniť v závislosti od očakávaného vývoja na kapitálovom trhu. Akciové investície vo fonde môžu profitovať najmä z nárastu ich trhovej hodnoty a z dividendových výnosov.

6) Informácie o podielových listoch iných podielových fondov, cenných papieroch európskych fondov a zahraničných subjektov kolektívneho investovania v majetku vo fonde:

- a) V majetku vo fonde sa môžu nachádzať podielové listy iných podielových fondov spravovaných správcovskou spoločnosťou alebo osobou zo skupiny ovládanej spoločnosťou Erste Asset Management GmbH, Am Belvedere 1, A - 1100 Viedeň, Rakúska republika (ďalej len „skupina EAM“), a to najmä z dôvodu podrobnej znalosti investičnej stratégie príslušného podielového fondu a následného zabezpečenia odbornej starostlivosti. V prípade, že ide o podielové fondy spravované správcovskou spoločnosťou, je časť výšky odplaty za správu týchto podielových fondov (až do 100% jej výšky) vrátená do ich majetku, čím sa správcovský poplatok investíciám fondu do týchto podielových fondov zníži, pričom aktuálna výška časti výšky odplaty za správu je uvedená v predajnom prospekte fondu.
- 7) Informácie o finančných derivátoch v majetku vo fonde:
- a) Majetok vo fonde možno investovať do finančných derivátov prijatých na obchodovanie na regulovanom trhu v zmysle zákona alebo uzatváraných mimo regulovaného trhu v zmysle zákona.
- i) Do finančných derivátov prijatých na obchodovanie na regulovanom trhu v zmysle zákona možno investovať, ak podkladovým nástrojom týchto derivátov sú finančné indexy (dlhopisové alebo akciové futures), úrokové miery, výmenné kurzy mien a meny (najmä USD, HUF, PLN, JPY, GBP), v ktorých môže byť investovaný majetok vo fonde.
- ii) Do finančných derivátov uzatváraných mimo regulovaného trhu v zmysle zákona možno investovať, ak sú tieto deriváty denne oceňované s odbornou starostlivosťou spoľahlivým a preukázateľným spôsobom a možno ich kedykoľvek predať, speňažiť alebo uzavrieť za ich trhovú cenu na základe podnetu správcovskej spoločnosti,
- iii) Protistranou pri finančných derivátoch uzatváraných mimo regulovaného trhu v zmysle zákona musí byť obchodník s cennými papiermi, pobočka zahraničného obchodníka s cennými papiermi, banka, pobočka zahraničnej banky, ktorí podliehajú dohľadu nad obozretným podnikaním a majú sídlo v členskom štáte EÚ.
- b) Investície do finančných derivátov sa vykonávajú na účely dosahovania výnosu, ako aj zabezpečenia najmä menového a úrokového rizika, pričom vo fonde sa za týmto účelom môžu nachádzať hlavne tieto typy finančných derivátov:
- i) menové forwardy,
- ii) dohody o budúcej úrokovej sadzbe (forward rate agreement), pričom obchod, ktorému ešte neuplynula splatnosť, môže byť vyrovnaný pred skončením jeho splatnosti protiobchodom,
- iii) swapové operácie (úrokové, menové, krížové menovo-úrokové), pričom fond môže vykonávať vyššie uvedené obchody, len ak sa proti poskytnutému vyplateniu úrokov, v majetku vo fonde nachádzajú aktíva s rovnakými úrokovými pohľadávkami. Obchod, ktorému ešte neuplynula splatnosť, môže byť vyrovnaný pred skončením jeho splatnosti protiobchodom, pričom do limitov sa počíta výsledná pozícia vyplývajúca z tohto obchodu.
- iv) finančné termínové obchody (futures).
- 8) Informácie o prevoditeľných cenných papieroch a nástrojoch peňažného trhu obsahujúcich finančný derivát, ktoré môžu byť v majetku vo fonde:
- a) Prevoditeľné cenné papiere a nástroje peňažného trhu obsahujúce finančný derivát môžu byť:
- i) cenné papiere, ktorých výnos je odvodený od kreditnej prirážky (credit default swap) referenčného aktíva alebo portfólia referenčných aktív, ktoré sú v súlade s investičnou politikou fondu;
- ii) cenné papiere obsahujúce možnosť predčasného splatenia emitentom (s kúpnu opciou) alebo možnosť majiteľa cenného papiera požiadať o ich predčasné splatenie emitentom (s predajnou opciou).
- 9) Majetok vo fonde možno investovať až do výšky 100% do prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných alebo zaručených ktorýmkoľvek členským štátom EÚ, pričom je zaručená rovnaká úroveň ochrany investorov ako v štandardných podielových fondoch, ktoré dodržiavajú pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika podľa zákona. Majetok vo fonde musí tvoriť najmenej šesť emisii prevoditeľných cenných papierov podľa prvej vety tohto bodu tohto článku štatútu a hodnota jednej emisie nesmie tvoriť viac ako 30% hodnoty majetku vo fonde. Táto možnosť prichádza do úvahy najmä v prípade očakávaného negatívneho vývoja na kapitálových trhoch.
- 10) Hodnota prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných rovnakým emitentom nesmie tvoriť viac ako 10% hodnoty majetku vo fonde, pričom celková hodnota cenných papierov emitentov, ktorých prevoditeľné cenné papiere a nástroje peňažného trhu tvoria viac ako 5% hodnoty majetku vo fonde, nesmie prekročiť 40% hodnoty majetku vo fonde.

- 11) Hodnota prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných právnickou osobou patriacou do skupiny, za ktorú sa zostavuje konsolidovaná účtovná závierka podľa osobitného predpisu alebo podľa medzinárodných účtovných štandardov, ktorá je kontrolovaná finančnou inštitúciou, nesmie tvoriť viac ako 20% hodnoty majetku vo fonde.

Článok VI.

Zásady hospodárenia s majetkom v podielovom fonde a údaje o nákladoch

- 1) Účtovné obdobie fondu je od 1. januára do 31. decembra príslušného kalendárneho roka.
- 2) Výnosy z majetku vo fonde sú tvorené najmä z čistých kapitálových ziskov z obchodovania s cennými papiermi a nástrojmi peňažného trhu, kurzových ziskov, dividend z akcií, úrokových výnosov z dlhových cenných papierov, úrokov z bežných a vkladových účtov, čistých výnosov z derivátových operácií, ako aj z ďalších čistých výnosov prijatých na peňažné účty fondu súvisiacich s nakladaním s majetkom vo fonde. Ich výšku správcovská spoločnosť zisťuje z účtovných dokladov a výpisov z bežných účtov fondu.
- 3) Cieľom správcovskej spoločnosti je vyplácať každoročne podielnikom pravidelný výnos vo výške 1% p.a. z počiatočnej hodnoty podielu fondu, ktorý je tvorený výnosmi uvedenými v bode 2 tohto článku. Dosahtnutý výnos vo fonde podľa bodu 2 tohto článku môže byť vyšší alebo nižší ako cieľový výnos 1% v závislosti od ekonomických a trhových okolností. Správcovská spoločnosť s cieľom udržať stabilnú výšku výplaty výnosu vo výške 1% p.a. podielnikom vyplatí výnosy vo fonde uvedené v bode 2 za obdobie od poslednej výplaty výnosu do rozhodujúceho dňa výplaty. Rozhodujúcim dňom pre výpočet výšky pravidelného výnosu je 31.5. príslušného roka. Ak na 31.5. pripadá sobota alebo nedeľa, rozhodujúcim dňom je pracovný deň nasledujúci po 31.5. Správcovská spoločnosť zverejní aktuálnu výšku pravidelného výnosu do dvoch pracovných dní nasledujúcich po rozhodujúcom dni. Prvýkrát bude výnos vyplatený k 31.5.2022. Výnosy správcovská spoločnosť vypláca podielnikom raz ročne na účet uvedený podielnikom do 14 pracovných dní odo dňa zverejnenia aktuálnej výšky pravidelného výnosu. Správcovská spoločnosť oznámi aktuálnu výšku pravidelného výnosu podielnikom spôsobom uvedeným v článku XI., bod 2 tohto štatútu.
- 4) Pri riadení dlhových investícií správcovská spoločnosť posudzuje najmä makroekonomické parametre príslušných krajín, ktorých štátne dlhopisy

sú nadobúdané do majetku vo fonde, alebo v ktorých pôsobia emitenti dlhopisov v majetku vo fonde, ale aj parametre typické pre dlhové investície, čím sa rozumie najmä analýza úrokových sadzieb, výnosových kriviek a kreditných prirážok. V prípade iných emitentov ako je štát, správcovská spoločnosť analyzuje finančné parametre príslušnej finančnej inštitúcie alebo obchodnej spoločnosti a porovnáva úroveň výnosov cenných papierov týchto emitentov s aktuálnymi výnosmi na finančných trhoch. Pri riadení akciových investícií správcovská spoločnosť odvodzuje svoje investičné rozhodnutia od fundamentálnych a technických modelov, ako aj systémov zohľadňujúcich psychologické správanie účastníkov finančných trhov. Pri stanovení expozície do jednotlivých tried aktív sa vyhodnocuje ich vzájomný vplyv na výnosovo-rizikový potenciál fondu.

- 5) Pri hodnotení úverovej kvality držaných dlhových cenných papierov správcovská spoločnosť analyzuje typ dlhu emitenta podľa jeho seniority a zaistenia a ratingu emitenta. Za ohodnotenie emitenta v investičnom stupni ratingu sa považuje investícia, ktorej aktuálny rating aspoň od jednej zo spoločností Moody's, Standard&Poors, Fitch sa nachádza v investičnom pásme.
- 6) Náklady fondu, ktoré súvisia so správou majetku vo fonde, okrem odplaty za správu a odplaty za výkon činnosti depozitára, môžu tvoriť náklady účtované vo fonde v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov ako aj poplatky, odplata a náklady uhrádzané:
 - a) banke alebo pobočke zahraničnej banky (poplatky za vedenie účtu, za výpisy z účtu, za transakcie na účtoch, za elektronické služby k účtu, za prioritné platby, úroky z prijatých úverov a pôžičiek,
 - b) depozitárovi (poplatky za úschovu a správu tuzemských a zahraničných cenných papierov),
 - c) regulovanému trhu v zmysle zákona,
 - d) subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s cennými papiermi (poplatky za vyrovnanie obchodov),
 - e) obchodníkovi s cennými papiermi alebo pobočke zahraničného obchodníka s cennými papiermi (poplatky za derivátové operácie, poplatky za obchodovanie s finančnými nástrojmi),
 - f) audítorovi za overenie účtovnej závierky fondu,
 - g) autorizovaným subjektom za povinnosti vyplývajúce z Nariadenia EÚ č.648/2012 o mimoburzových derivátoch, centrálnych protistranách a archívoch obchodných údajov (EMIR).

- 7) Maximálna výška poplatkov za správu, ktoré môžu byť účtované fondu iným štandardným podielovým fondom, európskym fondom alebo zahraničným subjektom kolektívneho investovania, do ktorých môže fond investovať peňažné prostriedky podľa tohto štatútu, môže byť maximálne 3% z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku tohto iného štandardného podielového fondu, európskeho fondu alebo zahraničného subjektu kolektívneho investovania.
- 8) Opis stratégie uplatňovania hlasovacích práv, ktoré sú spojené s cennými papiermi v majetku vo fonde je bezplatne prístupný v sídle spoločnosti. Podrobné informácie o opatreniach prijatých na základe tejto stratégie môže podielník bezplatne získať na základe písomnej žiadosti doručenej do sídla spoločnosti.

Článok VII. Pravidlá oceňovania majetku vo fonde

- 1) Pri určení hodnoty cenných papierov, nástrojov peňažného trhu a finančných derivátov v majetku vo fonde postupuje správcovská spoločnosť v súlade so zákonom a ďalšími všeobecne záväznými právnymi predpismi. Čistá hodnota majetku vo fonde ku dňu t je rozdiel medzi hodnotou majetku vo fonde ku dňu t a jeho záväzkami ku dňu t. Správcovská spoločnosť počíta hodnotu majetku vo fonde, čistú hodnotu majetku vo fonde (NAV) a aktuálnu hodnotu podielu spravidla denne, pokiaľ nenastanú zo strany správcovskej spoločnosti neovplyvniteľné a neočakávané skutočnosti, minimálne však raz za týždeň. Aktuálna hodnota podielu ku dňu t predstavuje podiel čistej hodnoty majetku vo fonde ku dňu t, a počtu podielov v obehu ku dňu t, a platí pre deň, ku ktorému sa aktuálna hodnota podielu určuje (ďalej len „aktuálna hodnota podielu“). Správcovská spoločnosť stanovuje aktuálnu hodnotu podielu s presnosťou na šesť desiatinných miest. Aktuálna cena podielového listu fondu sa rovná aktuálnej hodnote podielu.
- 2) Informácie o aktuálnej hodnote podielu sú zverejňované v Slovenskej republike vo verejne prístupných priestoroch pobočiek depozitára, v sídle správcovskej spoločnosti a depozitára, na webovom sídle správcovskej spoločnosti (www.erste-am.sk), a v periodickej tlači s celoštátnou pôsobnosťou uverejňujúcou burzové správy aspoň raz za dva týždne.
- 3) Pokiaľ správcovská spoločnosť dodatočne zistí chybu pri ocenení majetku a záväzkov vo fonde alebo nezrovnalosť v stanovení aktuálnej hodnoty podielu, ktorá bude menšia ako 0,2% z aktuálnej hodnoty podielu, správcovská spoločnosť nie je povinná podielníkom vzniknutý rozdiel z

nezrovnalosti v stanovení aktuálnej hodnoty podielu zohľadniť. V prípade, že táto nezrovnalosť dosiahne minimálne 0,2% z aktuálnej hodnoty podielu, správcovská spoločnosť pristúpi k odškodneniu podielníkov podľa princípu rovnakého zaobchádzania s podielníkmi. Správcovská spoločnosť odškodní podielníkov buď spôsobom bezodkladného vydania podielových listov fondu v hodnote zodpovedajúcej tejto nezrovnalosti, najmenej však vo výške aktuálnej hodnoty podielu fondu bez vstupného poplatku, alebo finančným vyrovaním v rovnakej hodnote. Predstavenstvo môže rozhodnúť o odškodnení podielníkov aj v prípade, že nezrovnalosť v stanovení aktuálnej hodnoty podielu bude menšia ako 0,2% z aktuálnej hodnoty podielu, najmä ak niektorému z podielníkov vznikla v dôsledku takejto nezrovnalosti významná škoda.

Článok VIII. Podielové listy a ich vydávanie a vyplácanie

- 1) Podielový list fondu je cenný papier, s ktorým je spojené právo podielníka na zodpovedajúci podiel na majetku vo fonde a právo podieľať sa na výnose z tohto majetku. Podielový list fondu znie na jeden podiel na majetku vo fonde. Hodnota podielu je vyjadrená v mene EUR. Počiatočná hodnota jedného podielu bola pri vytvorení fondu 1 EUR. Spoločnosť vydávala podielové listy fondu za počiatočnú hodnotu podielu v deň vytvorenia fondu.
- 2) Podielové listy fondu nie sú prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu a nie sú zaradené do mnohostranného obchodného systému.
- 3) Podielový list fondu sa vydáva ako zaknihovaný cenný papier na meno a je evidovaný na účte majiteľa zaknihovaných podielových listov, ktorý vedie depozitár v samostatnej evidencii zaknihovaných podielových listov (ďalej len „samostatná evidencia“). Ak nie je dohodnuté inak, zoznam podielníkov fondu vedie správcovská spoločnosť. Samostatnú evidenciu tvorí register emitenta podielových listov, účty majiteľov zaknihovaných podielových listov, register záložných práv k podielovým listom a register zabezpečovacích prevodov práv k podielovým listom, pričom samostatnú evidenciu v celom rozsahu vedie depozitár. Postup a spôsob vedenia samostatnej evidencie upravuje spoločný prevádzkový poriadok vydaný správcovskou spoločnosťou a depozitárom, ktorý je zverejnený spôsobom podľa článku XI., bod 2 tohto štatútu a na webovom sídle depozitára (www.slsp.sk).
- 4) Podielový list fondu vydáva správcovská spoločnosť bezodkladne na základe písomnej (listinnej alebo elektronickej) žiadosti o vydanie

podielových listov za predajnú cenu podielového listu, ktorá predstavuje súčet aktuálnej ceny podielového listu fondu platnej k rozhodujúcemu dňu stanovenému podľa tohto bodu štatútu a vstupného poplatku (ďalej len „predajná cena podielového listu“). Pri vydaní podielového listu fondu sa rozhodujúci deň pre stanovenie aktuálnej ceny podielového listu určí podľa časového momentu obchodného dňa uvedeného v predajnom prospekte fondu, v ktorom bola investorom do správcovskej spoločnosti doručená žiadosť o vydanie podielových listov a depozitár potvrdil správcovskej spoločnosti prijatie peňažných prostriedkov od investora vo výške úplnej predajnej ceny podielového listu; pričom platí, že do časového momentu obchodného dňa určeného v predajnom prospekte fondu je rozhodujúcim dňom pre stanovenie aktuálnej ceny podielového listu obchodný deň, v ktorom bola doručená žiadosť o vydanie podielových listov a depozitár potvrdil správcovskej spoločnosti prijatie peňažných prostriedkov od investora vo výške úplnej predajnej ceny podielového listu, a po časovom momente obchodného dňa určeného v predajnom prospekte fondu je rozhodujúcim dňom pre stanovenie aktuálnej ceny podielového listu obchodný deň nasledujúci po doručení žiadosti o vydanie podielových listov a potvrdení prijatia peňažných prostriedkov od investora vo výške úplnej predajnej ceny podielového listu. Pokiaľ správcovská spoločnosť nedokáže jednoznačne identifikovať prijatú platbu od investora alebo overiť jeho totožnosť, podielový list mu nevydá a peňažné prostriedky bezodkladne vráti na peňažný účet príkazcu, z ktorého boli uhradené.

- 5) Správcovská spoločnosť môže od investora požadovať poplatok spojený s vydaním podielového listu, najviac však vo výške 5 % z investovanej sumy (ďalej len „vstupný poplatok“). Výška vstupného poplatku je účtovaná k rozhodujúcemu dňu určenému podľa bodu 4 tohto článku štatútu. Počet vydaných podielových listov určí správcovská spoločnosť ako podiel peňažných prostriedkov investora pripísaných v rámci jednej investície na bežný účet fondu znížených o vstupný poplatok a aktuálnej ceny podielového listu k rozhodujúcemu dňu určenému podľa bodu 4 tohto článku štatútu. Počet podielových listov vydaných investorovi v rámci jednej investície sa zaokrúhľuje na celé číslo nadol a rozdiel zo zaokrúhľovania medzi sumou peňažných prostriedkov investora pripísaných v rámci jednej investície na bežný účet fondu a sumou predajných cien podielových listov v rámci jednej investície, ktorý je menší ako predajná cena podielového listu, sa stáva príjmom fondu.
- 6) Investor, ktorý podal žiadosť o vydanie podielových listov je povinný uhradiť sumu peňažných prostriedkov predstavujúcich jeho investíciu do

fondu do 5 pracovných dní od doručenia žiadosti o vydanie podielových listov, ak sa správcovská spoločnosť s investorom nedohodnú inak. Po tejto lehote má správcovská spoločnosť právo žiadosť o vydanie podielových listov odmietnuť, čím sa táto žiadosť stane neplatnou.

- 7) Správcovská spoločnosť môže odmietnuť vydať podielový list, najmä ak ide o neobvykle vysokú sumu alebo ak je podozrenie, že peňažné prostriedky pochádzajú z trestnej činnosti a financovania terorizmu. Správcovská spoločnosť žiadosť o vydanie podielových listov odmietne taktiež v prípade, ak by podľa správcovskej spoločnosti vykonaním tohto obchodu boli ohrozené alebo mohli byť ohrozené akékoľvek zásady a podmienky kolektívneho investovania alebo by mohlo byť ohrozené plnenie akýchkoľvek povinností správcovskej spoločnosti voči tretím osobám, alebo by mohlo byť ohrozené splnenie zákonnej požiadavky konať s odbornou starostlivosťou a obozretnosťou v najlepšom záujme podielnikov.
- 8) Správcovská spoločnosť je povinná po doručení písomnej (listinnej alebo elektronickej) žiadosti o vyplatenie podielových listov bezodkladne vyplatiť podielníkovi podielový list fondu s použitím prostriedkov z majetku vo fonde, a to bezhotovostným prevodom v prospech peňažného účtu podielníka uvedeného v žiadosti o vyplatenie podielových listov, okrem prípadov uvedených v zákone, za nákupnú cenu podielového listu, ktorá predstavuje rozdiel aktuálnej ceny podielového listu fondu platnej k rozhodujúcemu dňu podľa tohto bodu a výstupného poplatku (ďalej len „nákupná cena podielového listu“). Pri vyplatení podielového listu fondu je rozhodujúcim dňom pre stanovenie aktuálnej ceny podielového listu deň, v ktorom bola podielníkom do správcovskej spoločnosti doručená žiadosť o vyplatenie podielových listov.
- 9) Ak žiadosť o vyplatenie podielových listov neobsahuje všetky náležitosti, správcovská spoločnosť podielový list nevyplatí a upovedomí o tejto skutočnosti podielníka.
- 10) Správcovská spoločnosť môže požadovať od podielníka poplatok spojený s vyplatením podielového listu, najviac však vo výške 5 % z aktuálnej ceny podielového listu (ďalej len „výstupný poplatok“). Výška výstupného poplatku je účtovaná k rozhodujúcemu dňu podľa bodu 8 tohto článku štatútu. Podielový list zaniká vyplatením nákupnej ceny podielového listu v prospech peňažného účtu podielníka.
- 11) Vstupný a výstupný poplatok je príjmom správcovskej spoločnosti.
- 12) Aktuálna výška vstupného poplatku a výstupného poplatku je uvedená v predajnom prospekte a v kľúčových informáciách pre investorov fondu.

- 13) Ak investor doručil do správcovskej spoločnosti žiadosť o vydanie podielových listov a depozitár potvrdil správcovskej spoločnosti prijatie peňažných prostriedkov od investora vo výške úplnej predajnej ceny podielového listu, správcovská spoločnosť môže znížiť vstupný poplatok z investovanej sumy v rámci jednej investície do fondu v závislosti od jej výšky. Aktuálna výška zľavy zo vstupného poplatku je uvedená v predajnom prospekte, pričom správcovská spoločnosť uplatňuje princíp rovnakého zaobchádzania so všetkými investormi.
- 14) Správcovská spoločnosť môže v mimoriadnych prípadoch dočasne, najdlhšie však na 3 mesiace, pozastaviť vyplácanie podielových listov, a to len ak je to v záujme podielnikov. O pozastavení vyplácania rozhoduje predstavenstvo správcovskej spoločnosti. Správcovská spoločnosť informuje podielnikov o dôvodoch a dobe pozastavenia vyplácania podielových listov a o obnovení vyplácania podielových listov spôsobom podľa článku XI., bod 2 tohto štatútu. Od začiatku doby pozastavenia vyplácania podielových listov nesmie správcovská spoločnosť vyplácať, ani vydávať podielové listy fondu. Zákaz sa vzťahuje aj na vyplatenie a vydanie podielových listov, o ktorých vyplatenie alebo vydanie bolo požiadané, do doby pozastavenia vyplácania podielových listov, pri ktorých ešte nedošlo k ich vyplateniu alebo nebol podaný pokyn na pripísanie podielových listov na účet majiteľa zaknihovaných podielových listov. Po obnovení vydávania a vyplácania podielových listov správcovská spoločnosť vydá alebo vyplatí podielové listy, ktorých vydávanie alebo vyplácanie bolo pozastavené, za aktuálnu cenu podielového listu ku dňu obnovenia vyplácania podielových listov.

Článok IX.

Postup pri zmene štatútu, predajného prospektu a kľúčových informácií pre investorov

- 1) Zmeny tohto štatútu je správcovská spoločnosť oprávnená vykonať najmä na základe zmien v právnych predpisoch alebo zmien v obchodnej politike správcovskej spoločnosti týkajúcej sa fondu. Zmeny tohto štatútu nadobúdajú platnosť a účinnosť v deň stanovený rozhodnutím predstavenstva správcovskej spoločnosti, pričom podmienkou na zmenu štatútu fondu je nadobudnutie právoplatnosti príslušného rozhodnutia NBS o predchádzajúcom súhlase na zmenu tohto štatútu alebo rozhodnutia NBS, ktorým boli nariadené zmeny tohto štatútu podľa zákona.

- 2) Správcovská spoločnosť aktualizuje predajný prospekt a kľúčové informácie pre investorov fondu pri potrebe zmeny informácií v nich obsiahnutých a pri zmene právnych predpisov alebo obchodnej politiky správcovskej spoločnosti týkajúcej sa fondu, minimálne však raz za 12 mesiacov. Zmeny predajného prospektu fondu a kľúčových informácií pre investorov schvaľuje predstavenstvo správcovskej spoločnosti.
- 3) Správcovská spoločnosť informuje podielnikov o zmenách tohto štatútu, predajného prospektu a kľúčových informácií pre investorov fondu vrátane úplného zmeneného znenia tohto štatútu, predajného prospektu a kľúčových informácií pre investorov fondu spôsobom uvedeným v článku XI., bod 2 tohto štatútu spolu s určením ich platnosti a účinnosti, a to najneskôr v deň, v ktorom nadobudnú platnosť.

Článok X.

Spôsob zverejňovania správ o hospodárení s majetkom vo fonde

- 1) Ročnú správu je správcovská spoločnosť povinná zverejniť najneskôr do štyroch mesiacov po uplynutí kalendárneho roka. Polročnú správu je správcovská spoločnosť povinná zverejniť najneskôr do dvoch mesiacov po uplynutí prvých šiestich mesiacov kalendárneho roka. Ročná správa a polročná správa sa zverejňujú spôsobom podľa článku XI, bod 2 tohto štatútu. Správcovská spoločnosť poskytne investorovi bezplatne na jeho žiadosť kópiu ročnej správy alebo polročnej správy v písomnej forme.

Článok XI.

Záverečné ustanovenia


- 1) Štatút fondu je neoddeliteľnou súčasťou zmluvy podielníka so správcovskou spoločnosťou. Podielník nadobudnutím podielového listu akceptuje ustanovenia štatútu fondu.
- 2) Informácie o uskutočnení zlúčenia fondu s iným podielovým fondom, informácie v prípade prevodu správy fondu na inú správcovskú spoločnosť, ako aj iné informácie, ak tak stanovuje zákon alebo tento štatút, sú zverejňované v Slovenskej republike vo verejne prístupných priestoroch pobočiek depozitára, v sídle správcovskej spoločnosti a depozitára, a na webovom sídle správcovskej spoločnosti (www.erste-am.sk).

3) Tento štatút nadobudol účinnosť dňa 24.2.2021, jeho schválením predstavenstvom správcovskej spoločnosti, na základe rozhodnutia NBS č.z.: 100-000-274-524, k č. sp.: NBS1-000-057-643 o udelení povolenia na vytvorenie štandardného fondu zo dňa 22.2.2021, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 22.2.2021. Predstavenstvo spoločnosti v zmysle zákona vyhlasuje, že skutočnosti uvedené v štatúte sú aktuálne, úplné a pravdivé.

V Bratislave dňa 4.12.2020



Günther Mandl
Predseda predstavenstva



Ing. Pavol Vejmelka
Člen predstavenstva

Zoznam búrz alebo iných regulovaných trhov v nečlenskom štáte EÚ

1. Abu Dhabi Securities Exchange
2. ASX Ltd.
3. Belgrade Stock Exchange
4. BM&FBOVESPA S.A. - Bolsa De Valores, Mercadorias E Futuros
5. Bolsa Mexicana De Valores (Mexican Stock Exchange)
6. Borsa Istanbul
7. Bursa Malaysia
8. CBOE BZX U.S. Equities Exchange
9. Cboe Global Markets, Inc.
10. Hong Kong Exchanges And Clearing Ltd
11. Chicago Board of Trade
12. Chicago Mercantile Exchange
13. ICE Futures Europe
14. ICE Futures U.S.
15. Indonesia Stock Exchange
16. JSE Limited
17. Korea Exchange (Stock Market)
18. London Stock Exchange
19. Macedonian Stock Exchange
20. Moscow Exchange - All markets
21. NASDAQ OMX BX
22. NASDAQ OMX Phlx
23. NASDAQ/Ngs (Global Select Market)
24. National Stock Exchange Of India
25. New York Stock Exchange, Inc.
26. New Zealand's Exchange Ltd
27. NYSE American LLC
28. NYSE National, Inc.
29. Osaka Exchange
30. Philippine Stock Exchange, Inc.
31. Shanghai Stock Exchange
32. Shenzhen Stock Exchange
33. Singapore Exchange
34. Singapore Exchange Derivatives Clearing Limited
35. SIX Swiss Exchange
36. Stock Exchange Of Thailand
37. Taiwan Stock Exchange
38. Tel Aviv Stock Exchange
39. Tokyo Stock Exchange
40. Toronto Stock Exchange
41. Ukrainian Stock Exchange