

Dokument s kľúčovými informáciami

ERSTE ETF US EQUITIES UCITS ETF

Podfond fondu ETF Platform ICAV

Class Acc



➤ Účel

Tento dokument vám poskytuje kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Nie je to marketingový materiál. Poskytnutie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné zisky a straty súvisiace s týmto produktom a porovnať tento produkt s inými.

➤ Produkt

Názov:	ERSTE ETF US EQUITIES UCITS ETF (ďalej len „fond“) Class Acc (ďalej len „trieda akcií“)
ISIN:	IE000UKN7GP4
Tvorca PRIIP:	Carne Global Fund Managers (Ireland) Limited
Webové sídlo tvorcu PRIIP:	https://www.carnegroup.com
Telefón:	+353 1 4896 800

Za dohľad nad spoločnosťou Carne Global Fund Managers (Ireland) Limited vo vzťahu k tomuto dokumentu s kľúčovými informáciami je zodpovedná centrálna banka Írska (CBI).

Fond je registrovaný v Írsku a podlieha dohľadu zo strany CBI.

Tento dokument s kľúčovými informáciami je platný k 6 júla 2026.

Fond spravuje Carne Global Fund Managers (Ireland) Limited (ďalej len „správca“), ktorý je autorizovaný v Írsku a podlieha dohľadu zo strany CBI. Spoločnosť Erste Asset Management GmbH (ďalej len „investičný správca“) bola vymenovaná za investičného správcu fondu.

Chystáte sa kúpiť produkt, ktorý nie je jednoduchý a môže byť ťažko pochopiteľný.

➤ O aký produkt ide?

Typ: Fond je podfondom fondu ETF Platform ICAV (ďalej len „ICAV“), čo je írsky kolektívny investičný fond otvoreného stredného typu a strešný fond s oddelenou zodpovednosťou medzi podfondmi, ktorý je registrovaný a povolený Írskou centrálnou bankou.

Trvanie: Fond nemá stanovené trvanie a môže byť kedykoľvek zrušený v súlade so zakladajúcimi dokumentmi spoločnosti ICAV.

Ciele: Fond je PKICP obchodovaný na burze, tzv. ETF PKICP. Cieľom fondu je replikovať výkonnosť indexu Solactive USA Large Cap 250 Base USD NTR (referenčná hodnota). Táto referenčná hodnota odráža výkonnosť 250 verejne obchodovaných spoločností s veľkou trhovou kapitalizáciou v Spojených štátoch bez zamerania na konkrétne odvetvie. Táto referenčná hodnota vo svojej metodike výberu zohľadňuje kritériá udržateľnosti. Viac informácií o referenčnej hodnote nájdete na stránke <https://solactive.com/index/DE000SLOQGD1>. Neexistuje žiadna záruka, že fond kedykoľvek dosiahne svoj investičný cieľ, a hodnota fondu sa môže meniť.

Na dosiahnutie svojho cieľa fond využíva stratégiu fyzickej replikácie, čo znamená, že sa snaží držať všetky cenné papiere zahrnuté v referenčnej hodnote v pomeroch, ktoré sa čo najviac približujú ich príslušným váham.

Fond investuje predovšetkým do akcií spoločností s veľkou trhovou kapitalizáciou kótovaných v Spojených štátoch, pričom sa nezameriava na konkrétne odvetvie. V súlade s metodikou referenčnej hodnoty môže fond investovať max. 5 % svojich aktív do derivátov akciových indexov (konkrétne do futures), aby sa uľahčilo replikovanie referenčnej hodnoty. Okrem toho sa futures môžu využívať na účely efektívneho riadenia portfólia vrátane riadenia likvidity a rebalancovania portfólia. Fond neinvestuje do iných systémov kolektívneho investovania. Všetky investície sa realizujú v súlade s platnými predpismi o PKICP a obmedzujú sa na cenné papiere, nástroje peňažného trhu a finančné deriváty obchodované na regulovaných trhoch.

Fond je spravovaný pasívne a nesnaží sa dosiahnuť lepšie výsledky ako referenčná hodnota. Predpokladá sa, že chyba sledovania za bežných trhových podmienok bude dosahovať max. 1 %.

Fond uplatňuje proces posudzovania udržateľnosti s cieľom zabezpečiť súlad so svojimi environmentálnymi a sociálnymi cieľmi. Podrobnosti o metodike ESG skríningu, kritériách vylúčenia a vlastnom modeli hodnotenia ESG, ktoré používa investičný správca, sú uvedené v prospekte a v dodatku k prospektu.

Akcie budú denominované v USD, čo je základná mena fondu.

Vyplatenie a obchodovanie s akciami: Akcie sú kótované a obchodované na viacerých burzách cenných papierov. Zvyčajne môžu priamo obchodovať s fondom len oprávnení účastníci. Iní investori – napríklad niektoré finančné inštitúcie – môžu akcie zvyčajne nakupovať alebo predávať len na sekundárnom trhu (napr. prostredníctvom makléra na burze cenných papierov) za aktuálnu trhovú cenu. Hodnota akcií odráža hodnotu podkladových aktív fondu zníženú o príslušné náklady (pozri časť Aké sú náklady? nižšie). Trhová cena, za ktorú sa akcie obchodujú na sekundárnom trhu, sa môže líšiť od ich skutočnej hodnoty. Orientačná čistá hodnota aktív je zverejnená na webových sídlach príslušných burzových spoločností.

Zamýšľaný retailový investor: Fond je určený pre investorov, (i) ktorí majú v úmysle investovať na obdobie 6 rokov alebo dlhšie, sú pripravení akceptovať nízku až strednú mieru volatility a očakávajú výnos z investície, (ii) ktorí majú znalosti a/alebo skúsenosti s týmto typom produktov, (iii) ktorí získali primerané investičné poradenstvo a (iv) ktorí sú schopní znášať straty až do výšky sumy, ktorú do fondu investovali.

Viac informácií: Viac informácií o fonde môžete získať z prospektu, poslednej výročnej správy a všetkých následných priebežných správ. Tento dokument je špecifický pre fond. Prospekt, výročná správa a priebežné správy sú však vypracované pre spoločnosť, ktorej je fond podfondom. Tieto dokumenty sú k dispozícii bezplatne. Môžete ich získať spolu s ďalšími praktickými informáciami, ako sú ceny akcií, na stránke <https://ETFPlatformICAV.fundsdata.carnegroup.com> (vyberte svoju krajinu a prejdite do časti Dokumenty na stránke produktu) alebo telefonicky na číslo +353 1 4896 800. Tieto dokumenty sú k dispozícii v angličtine a v niektorých prípadoch aj v jazyku príslušnej krajiny, v ktorej sa fond ponúka na predaj.

Depozitár: Aktíva fondu sú v držbe u jeho depozitára, ktorým je Citi Depositary Services Ireland Designated Activity Company.

Typ distribúcie: Akcie fondu sú akumulatívnymi akciami (t. j. výnosy sa započítavajú do ich hodnoty).

➤ Aké sú riziká a čo môžem získať?

Ukazovateľ rizika

Nižšie riziko

Viššie riziko



Pri určovaní ukazovateľa rizika sa predpokladá, že produkt budete držať 6 rokov.

Ukazovateľ súhrnného rizika je príručkou k úrovni rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že produkt stratí prídanie o peniaze z dôvodu pohybov na trhoch alebo preto, že vám nedokážeme zaplatiť.

Tento produkt sme klasifikovali ako 4 zo 7, čo predstavuje strednú rizikovú triedu.

Scenáre výkonnosti

Výnos z tohto produktu závisí od budúcej výkonnosti trhu. Budúci vývoj na trhu je neistý a nedá sa presne predvídať.

Uvedené nepriaznivé, neutrálne a priaznivé scenáre sú ilustráciami s najhoršou, priemernou a najlepšou výkonnosťou produktu a vhodného náhradného produktu za posledných 11 rokov. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný.

Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli získať späť za extrémnych trhových podmienok.

Uvedené údaje zahŕňajú všetky náklady na samotný produkt, ale nemusia zahŕňať všetky náklady, ktoré zaplatíte svojmu poradcovi alebo distribútorovi. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať takisto vplyv na to, koľko dostanete späť.

Príklad investície: USD 10.000		1 rok	6 rokov
Minimum	Minimálna garantovaná návratnosť nie je stanovená. Môžete prísť o časť alebo celú svoju investíciu.		
Stresový scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	USD 2.850	USD 2.040
	Priemerný ročný výnos	-71,55%	-23,28%
Nepriaznivý scenár ¹	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	USD 7.750	USD 11.220
	Priemerný ročný výnos	-22,51%	1,94%
Neutrálny scenár ²	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	USD 11.470	USD 20.860
	Priemerný ročný výnos	14,72%	13,04%
Priaznivý scenár ³	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	USD 15.820	USD 25.340
	Priemerný ročný výnos	58,22%	16,77%

¹Tento typ scenára nastal pri investícii do náhradného produktu v období od 11/2024 do 02/2026.

²Tento typ scenára nastal pri investícii do náhradného produktu v období od 03/2015 do 03/2021.

³Tento typ scenára nastal pri investícii do náhradného produktu v období od 12/2015 do 12/2021.

➤ Čo sa stane, ak spoločnosť Carne Global Fund Managers (Ireland) Limited nedokáže vyplácať?

Aktíva a pasíva fondu sú oddelené od aktív a pasív tvorca PRIIP. Aktíva fondu sú v úschove u jeho depozitára. V prípade platobnej neschopnosti tvorca PRIIP nebudú aktíva fondu v úschove depozitára dotknuté. V prípade platobnej neschopnosti depozitára vám môže vzniknúť finančná strata. Toto riziko je však do určitej miery zmiernené tým, že depozitár je podľa zákona a nariadenia povinný oddeliť svoje vlastné aktíva od aktív fondu. Neexistuje žiadny systém odškodnenia ani záruky, ktorý by mohol vyrovnať vašu stratu v plnej výške alebo jej časť.

Hodnotia sa tým potenciálne straty výkonu v budúcnosti na strednej úrovni a je možné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na možnosti fondu platiť vám.

Nezabudnite na kurzové riziko. Platby budete dostávať v inej mene, konečný výnos preto bude závisieť od výmenného kurzu medzi dvomi menami. Toto riziko sa v ukazovateli uvedenom vyššie nezohľadňuje.

Ďalšie riziká, ktoré majú podstatný vplyv na produkt a ktoré nie sú zohľadnené v súhrnnom ukazovateli rizika, nájdete v prospekte fondu a v dodatku k nemu, ktoré sú k dispozícii na stránke <https://ETFPlatformICAV.fundsdata.carnegroup.com>.

Tento produkt nezahŕňa žiadnu ochranu pred budúcim vývojom trhu ani žiadnu kapitálovú záruku proti úverovému riziku, takže môžete prísť o časť alebo celú svoju investíciu.

Ak vám nebudeme schopní vyplatiť dlžnú sumu, môžete prísť o celú svoju investíciu.

➤ Aké sú náklady?

Predajca, ktorý vám odporúča alebo predáva tento produkt, môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a o tom, aký budú mať vplyv na vašu investíciu.

Náklady v priebehu času

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich výška závisí od toho, koľko investujete, ako dlho držíte produkt a ako sa mu darí. Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania.

Predpokladali sme nasledovné:

- V prvom roku by ste dostali späť sumu, ktorú ste investovali (0 % ročný výnos)
- Pre ďalšie obdobia držby predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru
- Investuje sa USD 10.000

Príklad investície: USD 10.000	Ak sa necháte vyplatiť po 1 roku	Ak sa necháte vyplatiť po 6 rokoch
Celkové náklady	USD 30	USD 334
Ročný vplyv nákladov (*)	0,30%	0,30%

(*) Toto ilustruje, ako náklady znižujú vašu návratnosť každý rok počas obdobia držby. Napríklad to ukazuje, že ak vystúpíte v odporúčanom období držby, vaša priemerná ročná návratnosť sa odhaduje na 13,34 % pred nákladmi a 13,04 % po nákladoch. Časť nákladov môžeme poskytnúť predajcovi, ktorý vám produkt predáva, na pokrytie nákladov za jeho služby. O výške sumy vás bude informovať.

Zloženie nákladov

V nasledujúcej tabuľke je uvedený vplyv jednotlivých typov nákladov v jednotlivých rokoch na výnos z investície, ktorý môžete dosiahnuť na konci odporúčaného obdobia držby, ako aj vysvetlenie jednotlivých kategórií nákladov.

Tabuľka znázorňuje vplyv na ročnú výnosnosť		Ak vystúpite po 1 roku	
Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady	Vstupné náklady	Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny vstupný poplatok.	USD 0
	Výstupné náklady	Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny výstupný poplatok.	USD 0
Priebežné náklady zrážané každý rok	Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	0,25% % hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad na základe skutočných nákladov za posledný rok.	USD 25
	Transakčné náklady	0,05% % hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad nákladov, ktoré vzniknú, keď nakupujeme a predávame základné investície do produktu. Skutočná suma sa bude líšiť v závislosti od množstva, ktoré nakúpime a predáme.	USD 5
Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok	Výkonnostné poplatky a prenesený úrok	Za tento produkt sa neplatia žiadne výkonnostné poplatky.	USD 0

Oprávnení účastníci, ktorí obchodujú priamo s fondom alebo správcovskou spoločnosťou, zaplatia súvisiace transakčné náklady.

➤ Ako dlho mám mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?

Odporúčané minimálne obdobie držby: 6 rokov.

Fond je určený na dlhodobú držbu a odporúča sa, aby ste v ňom investovali aspoň 6 rokov. Akcie fondu môžete nakupovať alebo predávať v ktorýkoľvek pracovný deň, ako je uvedené v prospekte fondu.

Táto trieda akcií nemá stanovenú povinnú minimálne obdobie držby, no vzhľadom na to, že táto trieda akcií je zameraná na dlhodobé investovanie, ako odporúčané obdobie držby sme stanovili 6 rokov. Počas tohto obdobia môžete svoje akcie v danej triede akcií prediť alebo si investíciu ponechať na dlhšie obdobie. Podrobnosti o tom, ako svoje akcie vykúpiť, nájdete v časti „Vyplatenie a obchodovanie s akciami“ v kapitole „O aký produkt ide?“. Informácie o prípadných poplatkoch nájdete v časti „Aké sú náklady?“. Ak predáte časť alebo celú svoju investíciu skôr ako po 6 rokoch, je menej pravdepodobné, že vaša investícia dosiahne stanovené ciele; týmto krokom vám však nevzniknú žiadne dodatočné náklady.

➤ Ako sa môžem sťažovať?

Ak máte akékoľvek sťažnosti týkajúce sa produktu, konania tvorcu PRIIP alebo osoby poskytujúcej poradenstvo v súvislosti s produktom, môžete ich podať nasledujúcimi spôsobmi:

E-mailom: complaints@carnegroup.com.

Poštou: 3rd Floor, 55 Charlemont Place, Dublin, D02 F985, Írsko.

Ďalšie informácie o našom postupe vybavovania sťažností nájdete na <https://www.carnegroup.com/policies/>.

➤ Ďalšie relevantné informácie

Našu povinnosťou je poskytnúť vám ďalšie informácie, napr. najnovší prospekt, výročnú správu a polročnú správu fondu. Tieto dokumenty a ďalšie informácie o produktoch sú bezplatne k dispozícii v angličtine na internetovej stránke <https://ETFPlatformICAV.fundsdata.carnegroup.com>.

Minulá výkonnosť a scenáre výkonnosti: Podrobnosti o minulej výkonnosti nájdete na internetovej adrese <https://ETFPlatformICAV.fundsdata.carnegroup.com>. Predchádzajúce scenáre výkonnosti nájdete na internetovej adrese <https://ETFPlatformICAV.fundsdata.carnegroup.com>.

Aktuálnu čistú hodnotu aktív (NAV) si môžete bezplatne vyžiadať od správcu alebo na stránke <https://ETFPlatformICAV.fundsdata.carnegroup.com>.