

PREDAJNÝ PROSPEKT

podielového fondu Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s., ESG fond dividendových akcií, o.p.f.

Predajný prospekt podielového fondu sa môže v zmysle zákona počas trvania zmluvného vzťahu medzi správcovskou spoločnosťou a podielnikom 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., ESG fond dividendových akcií, o.p.f. (ďalej len „fond“). Fond je zberným fondom hlavného fondu s názvom ERSTE RESPONSIBLE STOCK DIVIDEND (ďalej len „hlavný fond“) a preto je 85% a viac majetku vo fonde investovaných do podielových listov tohto hlavného fondu spravovaného spoločnosťou Erste Asset Management GmbH, Am Belvedere 1, A – 1100 Viedeň, Rakúska republika, IČO: FN 102018b (ďalej len „EAM“). Fond aj hlavný fond spĺňajú 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 6.9.2022 na dobu neurčitú.
3. Na fond, ako aj na výnosy vyplácané podielnikom 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 podielnikom 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. Opis daňových dôsledkov investovania majetku vo fonde do podielových listov hlavného fondu: Fond nie je daňovníkom dane z príjmov podľa zákona č. 595/2003 Z.z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov. Investovanie fondu do podielových listov hlavného fondu nemá žiaden daňový dopad, ktorý by mal za následok zvýšenie nákladovosti fondu.
5. Termín zostavenia ročnej účtovnej závierky je 31. december bežného roka.
6. 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.
7. 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 podielnikov 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, alebo ak povolenie na vytvorenie fondu zaniklo, je 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 podielnikov 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 podielnikom ich podiel na majetku vo fonde. Informáciu o zrušení fondu správcovská spoločnosť zverejňuje spôsobom podľa článku XI., bod 2 štatútu fondu.
8. Spôsob a podmienky vydávania podielových listov sú opísané v článku VIII., bod 3 až 12 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 13 až 15 a 19 štatútu fondu.

10. Opis pravidiel pre výpočet a použitie výnosov je uvedený v článku VI., bod 2 štatútu fondu.
11. Opis investičných cieľov a investičnej politiky fondu a hlavného fondu je uvedený v článku IV. štatútu fondu.
12. Pravidlá pre oceňovanie majetku vo fonde sú uvedené v článku VII. štatútu fondu.
13. 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 2 a 3 a článku VIII., bod 4, 9 a 13 štatútu fondu.
 - b) Spôsob, miesto a periodicitu zverejňovania týchto cien sú uvedené v článku VII., bod 4 štatútu fondu.
 - c) Aktuálna výška poplatku spojeného s vydaním podielových listov (vstupný poplatok): 2 %
 - d) Aktuálna výška poplatku spojeného s vydaním podielových listov prostredníctvom sporiacich produktov: 0 %
 - e) Aktuálna 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.

- f) Aktuálna výška poplatku spojeného s vyplatením podielových listov (výstupný poplatok): 0 %; ak podielnik, ktorý investoval do fondu prostredníctvom sporiacich produktov, požiada o vyplatenie podielových listov v období odo dňa vydania prvého podielového listu v poradí na jeho meno do 3 rokov od jeho vydania, správcovská spoločnosť si pri vyplatení podielových listov za dané obdobie účtuje výstupný poplatok vo výške 1,80%, a to formou zrážky z aktuálnej ceny podielu. Po uplynutí obdobia určeného podľa predchádzajúcej vety si správcovská spoločnosť za vyplatenie podielových listov výstupný poplatok neúčtuje, ak je splnená podmienka, že podielnik nepožiada o vyplatenie všetkých podielových listov nadobudnutých pred podaním takejto žiadosti v danom sporiacom produkte; v opačnom prípade preto platí, že odo dňa podania takejto žiadosti začína obdobie určené podľa predchádzajúcej vety plynúť

nanovo. Pravidlá pre výpočet výstupného poplatku sú opísané v článku VIII., bod 15 štatútu fondu.

14. Údaje o druhoch, výške a výpočte odplaty účtovanej na ľarchu majetku vo fonde:
 - a) Aktuálna výška ročná odplaty správcovskej spoločnosti za správu fondu: 1,16 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku vo fonde. Pravidlá pre jej výpočet sú uvedené v článku II., body 2 až 4 štatútu fondu.
 - b) Aktuálna výška ročnej odplaty depozitárovi za výkon činnosti depozitára: 0,03 % 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 ľarchu 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., body 4 až 6 štatútu fondu.
 - e) Z dôvodu investovania majetku vo fonde do podielových listov hlavného fondu nie sú z majetku vo fonde splatné žiadne poplatky ani náhrady výdavkov. Nakoľko sa jedná o nový podielový fond, výška celkových nákladov fondu je odhadnutá na základe očakávaní na úrovni 1,72%. Celkové ročné náklady hlavného fondu k 31.12.2021 predstavovali 1,42%. Výška celkových nákladov hlavného fondu aj fondu sa môže z roka na rok meniť.
15. 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 podielnikovi 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 (ďalej len „správcovská spoločnosť“).
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., Fond budúcnosti 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., Svetové akcie, o.p.f.
- i) Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s., Privátny P11, o.p.f.
- j) Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s., ESG MIX Klasik, o.p.f.
- k) Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s., ESG MIX Balans, o.p.f.
- l) Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s., ESG MIX Aktív, o.p.f.
- m) Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s., Erste Private Banking Conservative, o.p.f.
- n) Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s., Global Renta, o.p.f.
- o) Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s., ERSTE Realitná Renta, o.p.f.
- p) Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s., Fond zodpovedného investovania, o.p.f.
- q) Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s., ESG fond dividendových akcií, o. p. f.

4. Predstavenstvo správcovskej spoločnosti:

- Günther Mandl, predseda predstavenstva. Iné hlavné funkcie:

člen predstavenstva ERSTE Immobilien Kapitalanlagegesellschaft m.b.H; prokurista Erste Asset Management GmbH; člen dozornej rady Zuckermandel, a.s.

- Ing. Pavol Vejmelka, člen predstavenstva. Iné hlavné funkcie: vedúci organizačnej zložky Erste Asset Management GmbH, pobočka Slovenská republika; člen predstavenstva Slovenskej asociácie správcovských spoločností; člen dozornej rady Zuckermandel, a.s.
- Adrianus J.A. Janmaat, člen predstavenstva. Iné hlavné funkcie: člen predstavenstva Erste Alapkezelő Zrt.; 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.; člen dozornej rady Erste Asset Management d.o.o.
- Mag. Winfried Buchbauer, člen dozornej rady. Iné hlavné funkcie: člen predstavenstva Erste Asset Management GmbH
- Ing. Ľudovít Valent, člen dozornej rady. Iné hlavné funkcie: žiadne
- Mgr. Anna Glasová, členka dozornej rady. Iné hlavné funkcie: podpredsedníčka predstavenstva PREFIS a. s.
- Mag. iur. Peter Karl, člen dozornej rady. Iné hlavné funkcie: člen predstavenstva Erste Asset Management GmbH; predseda dozornej rady Erste Alapkezelő Zrt.; výkonný riaditeľ ERSTE Immobilien Kapitalanlagegesellschaft m.b.H
- Ing. Mgr. Norbert Hovančák, člen dozornej rady. Iné hlavné funkcie: člen predstavenstva Slovenská sporiteľňa, a.s.
- Mgr. Juraj Barta, člen dozornej rady. Iné hlavné funkcie: člen predstavenstva Slovenská sporiteľňa, a.s.

6. Prokuristi správcovskej spoločnosti:

- Ing. Karin Uličná. Iné hlavné funkcie: žiadne
- Ing. Zlatica Rajčoková. Iné hlavné funkcie: členka predstavenstva Zuckermandel, a.s.

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 č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní v platnom znení (ďalej len „zákon“), 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. Výbor pozostáva z troch členov, ktorých volí valné zhromaždenie správcovskej spoločnosti z členov 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 v článku VIII., bod 13 až 15 štatútu fondu.
2. Ročná a polročná správa, predajný prospekt, ako aj iné informácie o fonde sú prístupné podielnikom spôsobom uvedeným v článku VII., bod 4 a v článku XI, bod 2 štatútu fondu.
3. Predajný prospekt hlavného fondu a ďalšie informácie o hlavnom fonde možno získať na webovom sídle EAM www.erste-am.at.

Článok VI.

Meranie a riadenie rizik, rizikový profil fondu

1. Správcovská spoločnosť používa na výpočet celkového rizika podielového fondu záväzkový prístup. Pri uzatváraní finančných derivátov mimo regulovaného trhu správcovská spoločnosť uplatňuje politiku pre zábezpeky. Táto politika zohľadňuje právne požiadavky na likviditu, ocenenie, kreditnú kvalitu vystaviteľa zábezpeky, koreláciu a diverzifikáciu zábezpeky voči protistrane obchodu. Upravuje požadovanú úroveň zábezpeky a druh zábezpeky, ktorou môže byť hotovosť alebo štátny dlhopis Slovenskej republiky. Prijatá zábezpeka je na základe zmluvnej dohody správcovskej spoločnosti a depozitára držaná v úschove u depozitára, pričom sú zabezpečené princípy vymožitelnosti zábezpeky. Politika pre zábezpeky zahŕňa aj spôsoby určovania zrážok z trhovej hodnoty zábezpeky pre rôzne triedy aktív (haircut). V prípade zábezpeky formou hotovosti správcovská spoločnosť investuje túto zábezpeku do aktív a spôsobom vymedzeným platnými právnymi predpismi tak, aby bola zachovaná hodnota zábezpeky a riziko jej znehodnotenia limitované. Správcovská spoločnosť v rámci procesu riadenia rizík identifikuje, riadi a znižuje prevádzkové a právne riziko súvisiace so zábezpekou.
2. Investičným cieľom hlavného fondu je dosahovať kapitálový rast majetku vo fonde. Za účelom dosiahnutia investičného cieľa bude hlavný fond v závislosti od hodnotenia ekonomickej situácie, výhľadu na kapitálových trhoch, ako aj výhľadov na burzách, nakupovať a predávať aktíva v hlavnom fonde v súlade s rakúskym zákonom o investičných fondoch a investičnou politikou v štatúte hlavného fondu. Hlavný fond investuje prevažne, tzn. minimálne 51 % svojich aktív, do akcií v podobe priamo nadobudnutých jednotlivých cenných papierov (takže nie získané nepriamo alebo priamo cez podielové fondy alebo cez deriváty odvodené od vývoja akcií), ktoré EAM kategorizuje ako udržateľné na základe vopred definovaného výberového procesu. Na základe tohto výberového procesu sú uprednostňované akcie s vysokým dividendovým výnosom. Všetky nadobúdané jednotlivé cenné papiere musia byť v čase nadobudnutia na základe preddefinovaného výberového procesu klasifikované EAM ako udržateľné. V rámci výberového procesu budú emitenti hodnotení z hľadiska ich environmentálnych, sociálnych rizík a rizík v oblasti správy a riadenia spoločností. Do hlavného fondu môžu byť zaradené iba spoločnosti, v ktorých obchodnej politike môže EAM rozpoznať dostatočné udržateľné smerovanie. K tejto analýze dôjde

interným posúdením a hodnotením, ako aj na základe externého výskumu. Dodatočne musia títo emitenti vyhovieť vylučovacím kritériám fondu, aby sa do nich dalo investovať. Vylučovacie kritériá sú uvedené v predajnom prospekte hlavného fondu. 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 % majetku fondu, a na zaistenie. Informácie o miere zhodnosti výkonnosti fondu a hlavného fondu, a opis investícií v rámci doplnového likvidného majetku sú uvedené v článku IV. a v článku V. bod 2 štatútu fondu.

3. Fond vznikol v roku 2022, preto údaje o vývoji hodnoty majetku a výnosov z hospodárenia s majetkom v podielovom fonde nie sú k dispozícii.
4. Profil typického investora:
Fond je vhodný pre každý typ investora, vrátane tých, ktorí sa nezaujímajú, alebo nie sú informovaní o vývoji kapitálového trhu, ale považujú podielové fondy za vhodný produkt na investovanie.

- *Investičný horizont*
Odporúčaný investičný horizont fondu je najmenej 5 rokov. 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 skúsenejších investorov, ktorí majú v úmysle realizovať investičnú politiku fondu.
- *Riziková tolerancia*
Investor by mal byť pripravený akceptovať vysoký pokles hodnoty investície.

5. Rizikový profil fondu:

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. Vyššie
5. Vysoké
6. Veľmi vysoké
7. Extrémne

Hodnotu investície v podielovom fonde môžu ovplyvniť nasledovné riziká:

- a) Riziko správy hlavného fondu
Riziko správy hlavného fondu je popísané v bode 6. tohto článku predajného prospektu. Riziko správy hlavného fondu je rozhodujúcim rizikom vplyvajúcim na riziko fondu.
- b) 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.
- c) Riziko koncentrácie
Riziko koncentrácie znamená riziko straty vyplývajúce z koncentrácie obchodov s majetkom vo fonde voči osobe, skupine hospodársky spojených osôb, štátu, zemepisnej oblasti alebo hospodárskemu odvetviu. Fond koncentruje investície do vkladov bankového sektora na území Slovenskej republiky. Úzky výber bánk z jednej krajiny predstavuje zvýšenie miery ostatných rizík, najmä kreditného rizika. Vplyv rizika koncentrácie na hodnotu majetku vo fonde možno považovať za nízky.
- d) Politické a legislatívne riziko
Politické a legislatívne riziko znamená, že politické rozhodnutia a zmena legislatívneho prostredia spôsobia rozšírenie trhovej úrokovej prirážky, alebo negatívne ovplyvnia hodnotu finančných nástrojov. V súčasnom prostredí možno považovať vplyv politického a legislatívneho rizika na hodnotu majetku vo fonde za nízky, zmena prostredia však môže spôsobiť nárast vplyvu týchto rizík na hodnotu majetku vo fonde.
6. Rizikový profil hlavného fondu
Podrobný opis rizík hlavného fondu je uvedený v predajnom prospekte hlavného fondu, ktorý možno získať na webovom sídle EAM [www.erste-](http://www.erste-am.at)

[am.at](http://www.erste-am.at). V predajnom prospekte hlavného fondu sú uvedené nasledovné typy rizík:

- a) Riziko negatívneho vývoja celého trhu jednej triedy aktív a negatívneho vplyvu na ich cenu a hodnotu (trhové riziko)
- b) Riziko nespĺnenia záväzkov emitentom alebo protistranou (úverové riziko, príp. riziko emitenta)
- c) Riziko neuskutočnenia transakcie v rámci transferového systému podľa očakávania, lebo protistrana neplatí alebo nedodáva načas (riziko vysporiadania)
- d) Riziko nezlikvidovania položky včas za primeranú cenu (riziko likvidity)
- e) Riziko, že hodnota investície bude ovplyvnená zmenami výmenného kurzu (kurzové alebo menové riziko)
- f) Riziko straty aktív v depozitári kvôli platobnej neschopnosti, nedbalosti alebo podvodnému konaniu depozitnej banky alebo subdepozitnej banky (riziko úschovy)
- g) Riziká, ktoré môžu byť odôvodnené koncentráciou na určité investície alebo trhy (riziko koncentrácie)
- h) Riziko výkonnosti, ako aj informácie o tom, či existujú záruky tretích strán a či sú také záruky obmedzené (riziko výkonnosti)
 - i) Informácia o výkonnosti prípadných ručiteľov
 - j) Riziko nepružnosti, podmienené tak samotným produktom, ako aj obmedzeniami pri prechode na iné investičné fondy (riziko nepružnosti)
- k) Riziko inflácie
- l) Riziko týkajúce sa kapitálu investičného fondu (kapitálové riziko)
- m) Riziko zmeny iných rámcových podmienok, ako okrem iného daňových predpisov
- n) Riziko, že na základe tvorby cien na nelikvidných trhoch sa môžu hodnotiace kurzy určitých cenných papierov odchyľovať od ich skutočných predajných cien (riziko oceňovania)
- o) Riziko krajín alebo riziko prevodu
- p) Riziko pozastavenia odkupu
- q) Operačné riziko
- r) Riziká súvisiace s podielmi na investičných fondoch (subfondoch)
- s) Riziko pôžičky cenných papierov
- t) Riziko aktív zložených ako zábezpeka (riziko kolaterálu)
- u) Riziko pri derivatívnych nástrojoch
- v) Riziká udržateľnosti

Rizikom udržateľnosti je environmentálna, sociálna udalosť, alebo udalosť v oblasti manažérskeho riadenia spoločností, alebo okolnosť, ktorej výskyt by mohol mať skutočný alebo potenciálny významne nepriaznivý vplyv na hodnotu investície.

Riziká udržateľnosti by sa nemali považovať za samostatný druh rizika, ale mali by sa prejavovať v existujúcich kategóriách rizík, keďže majú vplyv na existujúce druhy rizík, ktorým je fond potenciálne vystavený.

EAM najprv identifikovala príslušné riziká udržateľnosti, aby určila, ako sú riziká udržateľnosti zahrnuté do jej investičných rozhodnutí. Následne sa identifikované riziká zahrnuli do procesu merania a hodnotenia existujúcich rizík v hlavnom fonde.

EAM identifikovala tieto relevantné riziká udržateľnosti:

- *Environmentálne riziká* súvisiace so zmierňovaním účinkov zmeny klímy, adaptáciou na zmenu klímy a prechodom na nízkouhlíkové hospodárstvo, súvisiace s ochranou biodiverzity, s riadením zdrojov a odpadom a inými znečisťujúcimi emisiami látok.
- *Spoločenské riziká* súvisiace s pracovnými a bezpečnostnými podmienkami a dodržiavaním uznávaných pracovných noriem, dodržiavaním ľudských práv a bezpečnosti výroby.
- *Riziká riadenia spoločností* v súvislosti s náležitou starostlivosťou riadiacich orgánov spoločnosti, opatreniami na boj proti úplatkárstvu a proti korupcii a s dodržiavaním príslušných právnych predpisov.

Riziká udržateľnosti identifikované EAM boli zahrnuté do vymedzenia ukazovateľov rizika, resp. ratingov. Pri zbere nespracovaných údajov týkajúcich sa udržateľnosti, ktoré sa následne používajú na vlastnú analýzu spoločnosti, sa EAM spolieha aj na údaje od externých poskytovateľov. Použité údaje môžu byť neúplné, nepresné alebo dočasne nedostupné. Okrem toho poskytovatelia ratingov udržateľnosti zohľadňujú rôzne ovplyvňujúce faktory a rôzne váhy, takže pre jednu a tú istú spoločnosť, do ktorej sa investuje pri riadení fondu, môžu existovať rôzne skóringy udržateľnosti. Preto existuje riziko, že cenný papier alebo emitent nemusia byť správne ohodnotení. Z tohto dôvodu EAM využíva ratingový model EAM ESGenius. Cieľom tohto ratingového modelu je spojiť zameranie na udržateľnosť, ktoré prevláda na trhu (eticky orientovaný prístup verzus pohľad na riziko), do jedného celkového pohľadu

prostredníctvom štatistických transformácií. Kombináciou rôznych poskytovateľov dát sa zmenšia odchýlky v údajoch a vykoná sa kontrola hodnovernosti rôznych pohľadov.

EAM používa pri svojich investičných rozhodnutiach rôzne nástroje na riadenie a znižovanie rizík udržateľnosti. Tieto nástroje sú podrobnejšie popísané na webovom sídle EAM: https://www.erste-am.at/content/dam/at/eam/common/files/EAM_Handbuch_Nachhaltigkeit_Sustainability_Guide.pdf

Posúdenie plánovaného očakávaného vplyvu rizík udržateľnosti na návratnosť hlavného fondu spočíva v tom, že v porovnaní s inými finančnými produktmi, u ktorých výber aktív nepodlieha kritériám udržateľnosti a rizikám udržateľnosti, by sa výkonnosť hlavného fondu mohla v určitých fázach vývoja na trhu vyvíjať inak a hlavný fond by mohol dosiahnuť nižšiu výkonnosť. EAM však predpokladá, že zohľadnenie rizík trvalej udržateľnosti môže mať pozitívny vplyv na výkonnosť, keďže nižší alebo nulový podiel cenných papierov určitých emitentov v majetku v hlavnom fonde môže prinajmenšom zmierniť alebo úplne zabrániť neprimerane zlým výsledkom v dôsledku výskytu rizika udržateľnosti.

Ďalšie informácie o zameraní fondu v oblasti udržateľnosti a o zverejňovaní informácií podľa článku 8 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2088 o zverejňovaní informácií súvisiacich s udržateľnosťou v sektore finančných služieb (nariadenie o zverejňovaní informácií) sa nachádzajú v Prílohe 1 Zásady udržateľnosti tohto predajného prospektu.

Informácie podľa článku 6 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2020/852 o vytvorení rámca na uľahčenie udržateľných investícií a o zmene nariadenia (EÚ) 2019/2088 sa nachádzajú v Prílohe č. 2 tohto predajného prospektu.

Článok VII. Ekonomické informácie

1. Správcovská spoločnosť a ESPA uzatvorili zmluvu, ktorá obsahuje ustanovenia v súvislosti s prístupom k informáciám, ustanovenia o investíciách majetku vo fonde do hlavného fondu a o ich likvidácii, úpravu usporiadania vzájomných vzťahov správcovskej spoločnosti a ESPA týkajúcich sa koordinácie načasovania výpočtu čistej hodnoty

majetku v hlavnom fonde a fonde a zverejňovania hodnôt ich podielov, ustanovenia upravujúce koordináciu podávania a postupovania žiadostí správcovskej spoločnosti o vydanie alebo vyplatenie podielových listov hlavného fondu a ustanovenia upravujúce proces postupy na zabezpečenie primeraného zaobchádzania s podaniami a sťažnosťami podielnikov. Informácie o zmluve poskytne správcovská spoločnosť podielnikom fondu bezplatne na základe písomnej žiadosti.

2. 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 4 štatútu fondu, ktoré si správcovská spoločnosť alebo tretia strana účtuje, sú nasledovné:

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

3. Vstupný poplatok a výstupný poplatok je v zmysle článku VIII., bod 4, 9, 13, 15 až 17 štatútu fondu uhrádzaný podielnikom. 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 4 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 23.9.2022.
2. Súčasťou tohto predajného prospektu fondu je aj štatút fondu.

Bratislava, 23.9.2022



Günther Mandl
predseda predstavenstva



Ing. Pavol Vejmelka
člen predstavenstva

Zásady udržateľnosti

Zverejňovanie informácií podľa článku 8 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2088 o udržateľnosti – zverejnenia súvisiace s udržateľnosťou v sektore finančných služieb (nariadenie o zverejňovaní informácií)

Obsah zverejnenia informácií podľa Nariadenia o zverejňovaní informácií pre fond je totožný s obsahom informácií zverejnených podľa Nariadenia o zverejňovaní informácií pre hlavný fond:

Hlavný fond sa snaží v rámci svojej súčasnej investičnej stratégie podporovať environmentálne a/alebo sociálne charakteristiky.

Vo fonde sú podporované environmentálne alebo sociálne charakteristiky alebo kombinácia týchto charakteristík. S cieľom podporiť environmentálne a/alebo sociálne charakteristiky do investičného procesu môžu byť do investičného procesu zaradené zodpovedajúce faktory, alebo sa môže investičné univerzum fondu obmedziť na cenné papiere, ktoré EAM na základe vopred stanoveného procesu preskúmania označila za udržateľné.

Cieľom procesu preskúmania je znížiť uhlíkovú náročnosť investícií, minimalizovať spoluúčasť na porušovaní medzinárodných štandardov a zlepšiť kvalitu správy a riadenia spoločností. Za týmto účelom sa môžu zohľadniť aj dodatočné environmentálne, sociálne kritériá, a kritériá kvalitného riadenia spoločností (z anglického environmental, social, governance - ESG). S emitentmi cenných papierov sa vstupuje do aktívneho dialógu o ich ESG rizikovom profile s cieľom zlepšiť environmentálnu a spoločenskú kvalitu investícií.

Priame investície do spoločností, ktoré vyrábajú "kontroverzné zbrane", sú zakázané. Správcovská spoločnosť zaraďuje do kategórie „kontroverzných zbraní“ najmä míny proti živej sile, jadrové zbrane, biologické a chemické zbrane, zbrane hromadného ničenia a muníciu z ochudobneného uránu. Zakázané sú aj priame investície do spoločností, ktoré vytvárajú viac ako 30 % svojich celkových príjmov ťažbou uhlia.

Správcovská spoločnosť je presvedčená, že každá spoločnosť musí z dlhodobého hľadiska vyhlásiť spoločensky zodpovedné konanie za jeden zo základných princípov jej dobrého riadenia, a že udržateľnosť určí finančné výsledky každej spoločnosti.

Zodpovedné konanie a finančné výnosy sa navzájom nevyklučujú. Udržateľné investície môžu vykazovať atraktívnejší profil rizika/výnosu pri zohľadnení environmentálnych, spoločenských faktorov a faktorov kvalitného riadenia spoločností (ESG).

Informácie o rizikách udržateľnosti sa nachádzajú v článku VI, odsek 6 tohto predajného prospektu.

Základom udržateľného investičného prístupu EAM je dokument Zásady zodpovedného investovania (*Principles of Responsible Investing – PRI*) (ďalej „Zásady“). PRI je iniciatíva investorov v partnerstve s United Nations Environment Programme Finance Initiative (UNEP FI) a United Nations Global Compact (UN Global Compact). Spoločnosť EAM sa ako signatár Zásad zaviazala zohľadňovať vo svojej investičnej politike nasledujúce zásady:

1. EAM začlení environmentálne, spoločenské, a kritériá riadenia spoločností (z anglického výrazu „environmental“, „social“, „governance“ - ESG) do investičnej analýzy a rozhodovacích procesov.
2. EAM bude aktívnym vlastníkom a ESG otázky začlení do svojich politík a postupov súvisiacich s vlastníctvom.
3. EAM zabezpečí primerané zverejňovanie ESG informácií o spoločnostiach / fondoch, do ktorých investuje.
4. EAM bude presadzovať prijatie a uplatňovanie Zásad v odvetví investovania na finančných trhoch.
5. EAM bude spolupracovať na zvýšení efektívnosti v uplatňovaní Zásad.
6. EAM bude podávať správy o svojich činnostiach a napredovaní v uplatňovaní Zásad.

EAM ako investor zohľadňuje pri výbere cenných papierov nielen kritériá udržateľnosti, ale je aj aktívnym investorom, ktorý aktívne vystupuje voči spoločnostiam v oblasti podpory opatrení, ktoré smerujú k spoločenskej zodpovednosti, ochrane životného prostredia a väčšej transparentnosti. Založením svojich investičných rozhodnutí na ESG faktoroch sa EAM snaží nasmerovať kapitál a možnosti financovania do dlhodobých udržateľných investícií.

V zásade ESG nástroje možno použiť na zohľadnenie rizík udržateľnosti v rámci investičného procesu. EAM uplatňuje minimálne štandardy vo všetkých fondoch, ktoré aktívne spravuje. Použitie dodatočných nástrojov závisí od príslušnej investičnej stratégie a súvisiaceho predpokladaného rizikového potenciálu príslušného fondu.

Minimálne štandardy

Minimálnymi štandardmi sa rozumejú základné požiadavky na environmentálnu udržateľnosť týkajúce sa priamych investícií do cenných papierov v rámci fondov riadených EAM. Prísny zamedzovaním investícií do uhlia pomáhame v dlhom časovom horizonte zakročiť proti najväčším emitentom skleníkových plynov a ich vytlačeniu z trhu. Do našich minimálnych noriem sú zahrnuté aj spoločenské a etické zásady. Podstatným prvkom je vylúčenie kontroverzných zbraní (ich výroby a obchodu), ktoré sú podľa medzinárodných dohôd zakázané, a to kvôli nesmiernemu utrpeniu, ktoré môžu spôsobiť civilnému obyvateľstvu. Súčasťou týchto etických zásad je aj odmietnutie nástrojov na špekulácie s cenami potravín.

Angažovanosť

Angažovanosť znamená, že EAM nadväzuje v rámci svojich obchodných činností konštruktívny a zmysluplný dialóg so spoločnosťami, do ktorých investuje, aby sa s manažermi spoločnosti zasadzoval za udržateľnú orientáciu obchodnej stratégie. EAM koná tak priamo, ako aj prostredníctvom investorských platforiem, napr. PRI a CRIC, a v oblasti angažovanosti podniká činnosti aj prostredníctvom poskytovateľa služby výskumu finančných trhov. Tieto projekty sa realizujú v dlhšom časovom horizonte, aby sa dala zabezpečiť dlhodobá podpora aj pre komplexné procesy trvalo udržateľnej zmeny, napríklad v oblasti zamedzenia zamestnávania detí.

Hlasovanie

Výkon hlasovacích práv je neoddeliteľnou súčasťou riadiaceho procesu. EAM využíva hlasovacie práva spojené s finančnými nástrojmi spoločností kótovaných na burze, ktoré vlastní priamo podielové fondy, v súlade s udržateľnou hlasovacou politikou EAM, pričom EAM môže využiť služby poradcu v oblasti hlasovacích práv. Cieľom je zasadzovať sa za trvalo udržateľné prispôsobenie sa podnikov, ako aj cielený manažment jednotlivých mimoriadne významných ESG rizík. V prípade nedostatočného zosúladenia

napríklad nebudú schválené kroky predstavenstva kótovanej spoločnosti alebo nebude schválená voľba dozorenej rady. Podporovaním príslušných uznesení akcionárov sú riešenia environmentálnych a spoločenských otázok formálne uložené ako úloha predstavenstvu kótovanej spoločnosti. Je to aj vo finančnom záujme všetkých investorov, bez ohľadu na etické, mravné alebo trvalo udržateľné záujmy.

Ďalšie informácie o EAM hlasovacej politike môžete nájsť na webovej stránke EAM at <https://www.erste-am.at/en/private-investors/sustainability/publications-and-guidelines>. Stratégia uplatňovania hlasovacích práv a zásady zapájania AM SLSP je zverejnená na jej webovom sídle <https://www.erste-am.sk/sk/amslsp/ponuka/dokumenty>.

Okrem základných nástrojov uvedených vyššie môžu byť pridané nasledujúce nástroje:

Vylúčenia

Vylučovacie kritéria EAM stanovujú striktný etický limit. Tieto vylúčenia slúžia nielen na splnenie vysokých etických požiadaviek investorov, ale tiež konkrétne vylučujú spoločenské, ekonomicky a ekologicky relevantné oblasti, ako napr. jadrovú energiu, ropné výrobky alebo výrobu elektriny z uhlia kvôli ich negatívnejmu vplyvu alebo rizikovému profilu. Priamo to prispieva k zlepšeniu tak spoločenskej, ako aj environmentálnej stopy.

Skríning založený na štandardoch

Pri skríningoch založených na štandardoch sa investície preverujú z hľadiska súladu s určitými medzinárodnými štandardmi a normami s cieľom riadiť a obmedziť riziká udržateľnosti v portfóliu. Vylučovacie kritériá podielových fondov EAM berú do úvahy príslušné medzinárodné štandardy, počnúc ľudskými právami cez pracovné štandardy Medzinárodnej organizácie práce (International Labour Organization ILO) až po UN Global Compact. Spoločnosti, ktoré tieto štandardy porušujú, sú striktné vylúčené, aby sa zabránilo zapojeniu podielových fondov do porušovania týchto medzinárodných štandardov.

“Najlepší v triede”

Metóda „najlepší v triede“ používa ESG kritériá na určenie tzv. „popredných hráčov“ v rámci ekonomického sektora. Tento prístup umožňuje sektorovo neutrálnu investičnú stratégiu s čiastočným znížením rizík pre udržateľnosť. ESG analýza v rámci modelu EAM nazvaného „ESGenius“ hodnotí spoločnosti podľa ich udržateľného / ESG rizikového profilu. Uplatnením prístupu „najlepší v triede“ sa výber obmedzí na najlepšie spoločnosti z hľadiska ESG a zaisťujú sa najvyššie štandardy udržateľnosti. Zo strednodobého hľadiska to prispieva k zlepšeniu riadenia udržateľnosti cieľových spoločností, keďže udržateľní investori usmernia svoje finančné toky. Tieto úspechy jasne vidno najmä na európskom trhu s narastajúcim priemerným ratingom.

Integrácia

Začlenením a súvisiacim znížením ESG rizík už pri výbere cenného papiera sa na jednej strane zlepšuje rizikový profil príslušného podielového fondu pridelením nižšej váhy neudržateľným alebo menej udržateľným cenným papierom v portfóliu, a na druhej strane je zabezpečené aktívne prispievanie podielového fondu k prevencii spoločenských a environmentálnych problémov. Jedným z takých typických príkladov je zníženie uhlíkovej stopy. Veľký počet vedeckých štúdií podporuje fakt, že začlenením ESG rizík do investičných rozhodnutí sa zvyšuje možnosť dosiahnutia vyššieho výnosu upraveného o riziko.

Pomocou interného EAM ESG ratingového modelu nazvaného „ESGenius“ je všetkým portfóliu manažérom poskytnutý prístup k príslušným ESG informáciám o ich portfóliách a jednotlivých cenných papieroch.

Tematické fondy

Udržateľné tematické fondy sú ciele investície okrem iného do energetickej účinnosti, obnoviteľných energií, udržateľnej mobility, obehového hospodárstva, sociálnych alebo rozvojových projektov. V prípade týchto podielových fondov sa vplyv príslušnej témy na udržateľnosť uvádza výberom špecifickej témy.

Environmentálna značka alebo pečať FNG

Niektoré fondy EAM boli certifikované podľa súčasných noriem udržateľnosti na finančnom trhu, napr. pečaťou FNG (Fóra pre udržateľné investície)

a rakúskou environmentálnou značkou. Tento nezávislý externý audit a potvrdenie zabezpečuje súlad so stanovenými požiadavkami pre udržateľnosť.

Podrobné informácie o prístupe správcovskej spoločnosti k udržateľnosti, EAM príručka o udržateľnosti a ďalších usmerneniach pre udržateľnosť sú na webovom sídle www.erste-am.sk/udrzatelnost.

Zverejňovanie informácií podľa článku 6 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2020/852 o vytvorení rámca na uľahčenie udržateľných investícií a o zmene nariadenia (EÚ) 2019/2088 (ďalej len „Nariadenie o Taxonómii“)

Obsah zverejnenia informácií podľa Nariadenia o Taxonómii pre fond je totožný s obsahom informácií zverejnených podľa Nariadenia o Taxonómii pre hlavný fond:

Aktuálne platná investičná stratégia hlavného fondu je zameraná na rôzne typy cieľov, v rámci ktorých sa sústreďuje aj na princípy udržateľnosti. V záujme splnenia zámeru fondu zamerať sa na princípy udržateľnosti sa do investičného procesu integrujú tomu zodpovedajúce faktory, alebo sa investuje len do tých cenných papierov, ktoré EAM na základe vopred definovaného výberového procesu klasifikuje ako udržateľné. Výberový proces okrem iného zabezpečuje investovanie do takých hospodárskych činností alebo cenných papierov, ktoré presadzujú k jednému alebo viacerým environmentálnym cieľom stanoveným v článku 9 Nariadenia o Taxonómii. Tento proces zároveň nevyklučuje možnosť prostredníctvom podkladových investícií vo fonde dosiahnuť aj iné environmentálne ciele ako tie, ktoré sú stanovené v Nariadení o Taxonómii.

V Nariadení o Taxonómii (článok 9) sa environmentálne udržateľné činnosti určujú na základe toho, či prispievajú k týmto šiestim environmentálnym cieľom:

- zmiernenie zmeny klímy;
- adaptácia na zmenu klímy;
- udržateľné využívanie a ochrana vodných a morských zdrojov;
- prechod na obehové hospodárstvo;
- prevencia a kontrola znečisťovania;
- ochrana a obnova biodiverzity a ekosystémov.

Hospodárska činnosť sa považuje za environmentálne udržateľnú, ak významne prispieva k jednému alebo viacerým zo šiestich environmentálnych cieľov, výrazne nenarúša plnenie žiadneho z environmentálnych cieľov a vykonáva sa v súlade s minimálnymi zárukami stanovenými v článku 18 Nariadenia o Taxonómii.

Určenie environmentálnej udržateľnosti podkladových investícií v hlavnom fonde:

Informácie o environmentálnom ciele alebo cieľoch definovaných v článku 9 Nariadenia o Taxonómii, ku ktorým prispievajú podkladové investície v hlavnom fonde:

Hlavný fond prispieva k plneniu cieľov uvedených v článku 9 Nariadenia o Taxonómii.

Podiel investícií v hlavnom fonde, ktoré smerujú do environmentálne udržateľných hospodárskych činností:

Minimálny podiel environmentálne udržateľných investícií v hlavnom fonde je na úrovni 0,1 %. Tento overený, v súčasnosti stále veľmi nízky minimálny podiel, vyplýva z toho, že:

- Na jednej strane sú európske spoločnosti (emitenti akcií, prípadne dlhopisov) podľa článku 8 Nariadenia o Taxonómii povinné zverejniť podiel environmentálne udržateľných hospodárskych činností v súlade s článkami 3 a 9 Nariadenia o Taxonómii až k neskoršiemu dátumu. Pre spoločnosti so sídlom mimo Európy v zásade v súčasnosti takáto povinnosť zverejňovania neexistuje.
- Na druhej strane boli technické kritériá preskúmania definované len pre dva zo šiestich cieľov uvedených v článku 9 Nariadenia o Taxonómii.

Napriek tomu je už teraz dôležité, aby EAM dosiahla výrazne vyšší minimálny podiel, a aby vyjadrila jasný záväzok k rozvojovým cieľom podľa Nariadenia o Taxonómii. Po sprístupnení rozsiahlejšieho množstva dát a po dokončení opisu zodpovedajúcich metód výpočtu pre zostávajúce štyri ciele uvedené v článku 9 Nariadenia o Taxonómii zo strany európskeho zákonodarcu, môže byť v budúcej verzii tohto dokumentu uvedené vyššie minimálne percento.

Prispievanie k stabilizácii koncentrácií skleníkových plynov v atmosfére, ako je definované v článku 10 ods.2 Nariadenia o Taxonómii:

Hospodárska činnosť, pre ktorú neexistuje žiadna technologicky a hospodársky uskutočniteľná nízkouhlíková alternatíva, označuje za významne prispievajúcu k zmierneniu zmeny klímy, ak podporuje prechod na klimaticky neutrálne hospodárstvo v súlade so smerovaním k obmedzeniu zvýšenia

teploty na 1,5 °C v porovnaní s predindustriálnymi úrovňami okrem iného postupným znižovaním emisií skleníkových plynov, najmä fosílií z tuhých fosílnych palív, pričom táto činnosť:

- má úroveň emisií skleníkových plynov, ktoré zodpovedajú najlepšiemu výkonu v danom odvetví;
- nebráni rozvoju a zavádzaniu nízkouhlíkových alternatív; a
- nevedie k zakonzervovaniu uhlíkovo náročných aktív vzhľadom na hospodársku životnosť týchto aktív.

Prispievanie k stabilizácii koncentrácií skleníkových plynov nie je možné v čase uverejnenia tohto dokumentu vykázať z dôvodu nedostupnosti spoľahlivých údajov od spoločných poskytovateľov v súlade s kritériami EÚ na výpočet miery prispievania.

Podiel podporných činností podľa článku 16 Nariadenia o Taxonómii

Hospodárska činnosť významne pozitívne prispieva k jednému alebo viacerým environmentálnym cieľom tým, že priamo umožňuje iným činnostiam významne prispieť k plneniu jedného alebo viacerých z týchto cieľov.

Podiel podporných činností nie je možné v čase zverejnenia tohto dokumentu vykázať z dôvodu nedostupnosti spoľahlivých údajov od spoločných poskytovateľov v súlade s kritériami EÚ na výpočet miery prispievania.

Zásada „výrazne nenarušiť“ sa uplatňuje len na tie podkladové investície finančného produktu, pri ktorých sa zohľadňujú kritériá EÚ pre environmentálne udržateľné hospodárske činnosti. Pri podkladových investíciách pre zvyšnú časť tohto finančného produktu sa nezohľadňujú kritériá EÚ pre environmentálne udržateľné hospodárske činnosti.

Finančným produktom podľa predchádzajúceho odseku sa rozumie podielový fond Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s., ESG fond dividendových akcií, o.p.f. ako podnik kolektívneho investovania do prevoditeľných cenných papierov.

ŠTATÚT

podielového fondu Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s., ESG fond dividendových akcií, o.p.f.

Štatút podielového fondu sa môže v zmysle zákona 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., ESG fond dividendových akcií, o.p.f. (ďalej len „fond“).
- 2) Fond je štandardným podielovým fondom, pričom ide o zberný fond.
- 3) Názov hlavného fondu je ERSTE RESPONSIBLE STOCK DIVIDEND (ďalej len „hlavný fond“). Hlavný fond bol vytvorený v roku 2017 na dobu neurčitú. Správcovskou spoločnosťou spravujúcou hlavný fond je Erste Asset Management GmbH, Am Belvedere 1, A – 1100 Viedeň, Rakúska republika, IČO: FN 102018b (ďalej len „EAM“). Depozitárom hlavného fondu je Erste Group Bank AG, Am Belvedere 1, A – 1100 Viedeň Rakúska republika IČO: FN 33209m. Audítorom hlavného fondu je Ernst & Young Wirtschaftsprüfungsgesellschaft m.b.H., Wagramer Str. 19, 1220 Viedeň, Rakúska republika, IČO: FN267030t.
- 4) Fond a hlavný fond spĺňajú 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.
- 5) Fond patrí do kategórie akciových fondov.
- 6) Fond bol vytvorený v roku 2022 na dobu neurčitú na základe rozhodnutia Národnej banky Slovenska (ďalej len „NBS“) č. z.: 100-000-377-926, k č. sp.: NBS1-000-074-662 o udelení povolenia na vytvorenie štandardného podielového fondu Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s., ESG fond dividendových akcií, o.p.f. zo dňa 17.8.2022, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 22.8.2022.

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 1,7% 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. Odo dňa začiatku vydávania podielových listov fondu vo viacerých emisiách podľa čl. VIII, bod 5 tohto štatútu platí, že horná hranica výšky ročnej odplaty správcovskej spoločnosti za správu fondu všetkých emisií predstavuje 1,7% z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku vo fonde prislúchajúcej jednotlivým emisiám vo fonde (ďalej len „čistková čistá hodnota majetku emisie“).
- 3) Denná odplata za správu fondu sa počíta podľa nasledovného vzorca:
$$D(T) = [NAV(T) \times p / 365] \times P_t$$
pričom platí, že:
 $D(T)$ – denná odplata ku dňu T
 $NAV(T)$ - čistá hodnota majetku fondu ku dňu T
 p – výška ročnej odplaty za správu fondu v %
 T – každý pracovný deň
 P_t - počet kalendárnych dní od dňa $T-1$ po deň T
Odo dňa začiatku vydávania podielových listov fondu vo viacerých emisiách podľa čl. VIII, bod 5 tohto štatútu platí, že odplata za správu fondu prislúchajúca príslušnej emisii sa počíta podľa nasledovného vzorca:
$$D_e(T) = [NAV_e(T) \times p_e / 365] \times P_t$$
pričom platí, že:
 $D_e(T)$ – denná odplata ku dňu T prislúchajúca príslušnej emisii
 $NAV_e(T)$ – čistková čistá hodnota majetku emisie ku dňu T

- pe –výška ročnej odplaty za správu fondu prislúchajúca príslušnej emisii v %
- 4) Aktuálna výška odplaty za správu jednotlivých emisií fondu podľa čl. VIII, bod 5 tohto štatútu je uvedená v predajnom prospekte fondu.
 - 5) Správcovská spoločnosť môže v súlade so zákonom č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní v platnom znení (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 registra emitenta v rámci samostatnej evidencie zaknihovaných 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 0,03% 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 hlavného fondu, pri rizikovom profile fondu a odporúčanom investičnom horizonte uvedenom v predajnom prospekte a kľúčových informáciách investorov fondu. Fond investuje peňažné

prostriedky najmä do podielových listov hlavného fondu, ako aj do doplnkového likvidného majetku, ktorým sa rozumejú peňažné prostriedky umiestnené na vkladoch na bežných účtoch a na vkladových účtoch so splatnosťou na požiadanie alebo s lehotou splatnosti do 12 mesiacov v bankách so sídlom na území Slovenskej republiky alebo v zahraničných bankách so sídlom v členskom štáte. Podiel investícií do podielových listov hlavného fondu bude predstavovať minimálne 85% majetku vo fonde. Podiel investícií do doplnkového likvidného majetku bude predstavovať maximálne 15% na majetku vo fonde.

- 2) Cieľom hlavného fondu je dosahovať kapitálový rast majetku vo fonde. Za účelom dosiahnutia investičného cieľa bude hlavný fond v závislosti od hodnotenia ekonomickej situácie, výhľadu na kapitálových trhoch, ako aj výhľadov na burzách, nakupovať a predávať aktíva v hlavnom fonde v súlade s rakúskym zákonom o investičných fondoch a investičnou politikou v štatúte hlavného fondu. Hlavný fond investuje prevažne, tzn. minimálne 51 % svojich aktív, do akcií v podobe priamo nadobudnutých jednotlivých cenných papierov (takže nie získané nepriamo alebo priamo cez podielové fondy alebo cez deriváty odvodené od vývoja akcií), ktoré EAM kategorizuje ako udržateľné na základe vopred definovaného výberového procesu. Na základe tohto výberového procesu sú uprednostňované akcie s vysokým dividendovým výnosom. Všetky nadobúdané jednotlivé cenné papiere musia byť v čase nadobudnutia na základe preddefinovaného výberového procesu klasifikované EAM ako udržateľné. V rámci výberového procesu budú emitenti hodnotení z hľadiska ich environmentálnych, sociálnych rizík a rizík v oblasti správy a riadenia spoločností. Do hlavného fondu môžu byť zaradené iba spoločnosti, v ktorých obchodnej politike môže EAM rozpoznať dostatočné udržateľné smerovanie. K tejto analýze dôjde interným posúdením a hodnotením, ako aj na základe externého výskumu. Dodatočne musia títo emitenti vyhovieť vylučovacím kritériám fondu, aby sa do nich dalo investovať. Vylučovacie kritériá sú uvedené v predajnom prospekte hlavného fondu. 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 % majetku fondu, a na zaistenie.
- 3) Výkonnosť fondu a hlavného fondu sa bude do značnej miery zhodovať, pretože minimálne 85% majetku vo fonde bude investovaných do podielových listov hlavného fondu. Výška odchýlky výkonností fondu a hlavného fondu je závislá od aktuálneho podielu majetku vo fonde

investovaného do doplnkového likvidného majetku, ako aj od rozdielu priebežných nákladov zberného fondu a hlavného fondu.

- 4) Prevažná časť portfólia fondu je denominovaná v EUR. Iné menové expozície ako EUR sú vo fonde plne alebo čiastočne menovo zabezpečené do EUR.

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.
- 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 až 15%.
- 3) Informácie o podielových listoch iných podielových fondov, cenných papieroch európskych fondov a zahraničných subjektov kolektívneho investovania v majetku vo fonde:
 - a) Peňažné prostriedky vo fonde sú investované najmä do podielových listov hlavného fondu, a to v rámci limitov podľa článku IV, bodu 1 tohto štatútu. V majetku vo fonde sa nebudú nachádzať podielové listy podielových fondov spravovaných správcovskou spoločnosťou.

Článok VI.

Zásady hospodárenia s majetkom v podielovom fonde a údaje o nákladoch

- 1) Účtovné obdobie fondu je od 1. marca do posledného dňa vo februári 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, úrokov z bežných a vkladových účtov, čistých výnosov z derivátových operácií, výnosov z majetku podielových fondov, výnosov z odplát za správu podielových fondov v majetku vo fonde, 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. Správcovská spoločnosť denne zahŕňa výnosy z majetku vo fonde do aktuálnej ceny podielových listov už vydaných. Odo dňa začiatku vydávania podielových listov fondu vo viacerých emisiách podľa čl. VIII, bod 5 tohto štatútu to platí pre všetky emisie, ktoré boli vydané vo fonde.

- 3) Pri investovaní majetku vo fonde správcovská spoločnosť prehodnocuje a riadi potrebný aktuálny podiel doplnkového likvidného majetku vo fonde s ohľadom na zabezpečenie plynulého vyplácania podielnikov fondu v súlade s investičnou politikou fondu. Pri nákupe a predaji podielových listov hlavného fondu do majetku vo fonde správcovská spoločnosť zadáva depozitárovi hlavného fondu pokyny na nákup a redemáciu podielových listov hlavného fondu v pracovný deň v čase dohodnutom v zmluve medzi správcovskou spoločnosťou a EAM, pričom tieto pokyny budú vykonané štandardným spôsobom v súlade s príslušnými ustanoveniami predajného prospektu hlavného fondu. Konfirmácia o vykonaní predmetných pokynov bude doručená správcovskej spoločnosti.
- 4) 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 o účtovníctve 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).
- 5) Z majetku vo fonde nie sú hradené žiadne poplatky ani náhrady výdavkov z dôvodu investovania do podielových listov hlavného fondu. Fond nie je daňovníkom dane z príjmov podľa zákona č. 595/2003 Z.z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov. Investovanie fondu do podielových

listov hlavného fondu nemá žiaden daňový dopad, ktorý by mal za následok zvýšenie nákladovosti fondu.

- 6) Maximálna výška poplatkov za správu, ktoré môžu byť účtované hlavnému fondu, je 1,2%.
- 7) 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 podielnik 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.
- 2) Čistá hodnota majetku vo fonde určená 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 neovplyviteľné a neočakávané skutočnosti, minimálne však raz za týždeň, pričom ocenenie vykoná najbližší pracovný deň nasledujúci po dni T. Aktuálna hodnota podielu ku dňu T predstavuje podiel čistej hodnoty majetku vo fonde ku dňu T, a počtu podielov v obehu ku dňu T (ďalej len „aktuálna hodnota podielu“). Správcovská spoločnosť stanovuje aktuálnu hodnotu podielu s presnosťou na šesť desatinných miest. Aktuálna cena podielového listu fondu sa rovná aktuálnej hodnote podielu. Odo dňa začiatku vydávania podielových listov fondu vo viacerých emisiách podľa čl. VIII, bod 5 tohto štatútu sa čistá hodnota majetku vo fonde určuje ako podiel celkovej čistej hodnoty majetku za všetky emisie (ďalej len „celková čistá hodnota majetku“) a celkového počtu podielov v obehu.
- 3) Odo dňa začiatku vydávania podielových listov fondu vo viacerých emisiách podľa čl. VIII, bod 5 tohto štatútu platí:
 - a) Správcovská spoločnosť vypočítava hodnotu majetku prislúchajúcu k emisii podielových listov (ďalej len „čiastková hodnota majetku emisie“) a čiastkovej čistej hodnoty majetku emisie, a to pre každú emisiu podielových listov osobitne.
 - b) Správcovská spoločnosť určuje pre každú emisiu:

- i) jej váhu na celkovej hodnote majetku, ktorou sa rozumie pomer príslušnej čiastkovej hodnoty majetku emisie a celkovej hodnoty majetku;
 - ii) jej váhu na celkovej čistej hodnote majetku, ktorou sa rozumie pomer príslušnej čiastkovej čistej hodnoty majetku emisie a celkovej čistej hodnoty majetku.
- c) Váha podľa písmena b) sa použije pri výpočte pomeru, ktorý pripadá na akúkoľvek operáciu s majetkom vo fonde na príslušnú emisiu; to neplatí pre zmenu celkovej čistej hodnoty majetku v dôsledku vydania alebo vyplatenia podielových listov, a príjmu z rozdielu zo zaokrúhľovania v zmysle čl. VIII, bod 9.
- d) Ak sa emisia podielových listov odlišuje od ostatných emisií výškou odplaty za správu podielového fondu pripadajúcou na príslušnú emisiu, váha podľa písmena b) sa zohľadní takým spôsobom, že výpočet výšky odplaty za správu podielového fondu pripadajúcej na príslušnú emisiu sa vykoná až po zistení príslušnej čiastkovej hodnoty majetku emisie pred výpočtom odplaty za správu.
- e) Aktuálna hodnota podielu emisie sa pri zohľadnení zásad podľa písmen a) až d) vypočíta ako pomer čiastkovej čistej hodnoty majetku emisie a počtu podielov v obehu príslušnej emisie (ďalej len „aktuálna hodnota podielu emisie“).
- 4) 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. Odo dňa začiatku vydávania podielových listov fondu vo viacerých emisiách podľa čl. VIII, bod 5 tohto štatútu správcovská spoločnosť zverejňuje aktuálnu hodnotu podielu zvlášť pre jednotlivé emisie fondu, pričom pre emisiu D01 sú tieto informácie zverejňované v sídle správcovskej spoločnosti a depozitára, a v periodickej tlači s celoštátnou pôsobnosťou uverejňujúcou burzové správy aspoň raz za dva týždne.
- 5) 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, alebo ktorej výška sumy vysporiadania jednému podielníkovi by bola nižšia ako 1 EUR, 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 vyrovnaním 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 0,010000 EUR. Podielový list vydávala správcovská spoločnosť v deň vytvorenia fondu za cenu rovnajúcu sa počiatočnej hodnoty podielu. Odo dňa začiatku vydávania podielových listov fondu vo viacerých emisiách podľa bodu 5 tohto článku sa hodnota podielu emisie podielových listov vo fonde prvýkrát vypočíta ako podiel celkovej čistej hodnoty majetku vo fonde a celkového počtu podielov v obehu, a to bez ohľadu na to, či sa v čase výpočtu už vo fonde vydávajú podielové listy viacerých emisií. To neplatí pre hodnotu podielu emisie určenú pri vytvorení podielového fondu určením počiatočnej hodnoty podielu podľa tohto bodu.
- 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 správcovská spoločnosť 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 vedený depozitárom, účty majiteľov zaknihovaných podielových listov vedené správcovskou spoločnosťou, register záložných práv k podielovým listom vedený správcovskou spoločnosťou a register zabezpečovacích prevodov práv k podielovým listom vedený správcovskou spoločnosťou. 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 je rozhodujúcim dňom pre stanovenie aktuálnej ceny podielového listu deň T v zmysle článku VII, bod 2, 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. 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) Vo fonde je možné vydávať podielové listy vo viacerých emisiách. Jednotlivé emisie sa navzájom môžu odlišovať:
 - a) druhom investorov, ktorým je príslušná emisia určená,
 - b) výškou poplatku za vydanie podielového listu,
 - c) výškou odplaty za správu fondu,
 - d) spôsobom vyplatenia výnosov z majetku vo fonde,
 - e) alebo kombináciou dvoch alebo viacerých skutočností uvedených v tomto odseku.
- 6) Opis jednotlivých emisií je nasledovný:
 - a) Emisia R01 je určená investorom bez obmedzenia. V prípade tejto emisie správcovská spoločnosť výnosy z majetku vo fonde podielnikom nevypláca;
 - b) Emisia R02 je určená investorovi bez obmedzenia. V prípade tejto emisie správcovská spoločnosť výnosy z majetku vo fonde podielnikom vypláca;
 - c) Emisia D01 je určená investorovi, ktorý podielové listy fondu nadobudne v rámci služby riadenia portfólia poskytovanej správcovskou spoločnosťou a/alebo Slovenskou sporiteľňou, a.s., ako aj na investície iných podielových fondov spravovaných správcovskou

spoločnosťou do fondu. V prípade tejto emisie správcovská spoločnosť výnosy z majetku vo fonde podielnikom nevypláca.

- 7) Podielové listy fondu vydané do dňa začiatku vydávania podielových listov fondu vo viacerých emisiách budú k dátumu začiatku vydávania podielových listov fondu vo viacerých emisiách zaradené do emisie R01.
- 8) O začatí vydávania podielových listov fondu vo viacerých emisiách rozhoduje predstavenstvo správcovskej spoločnosti. Správcovská spoločnosť informuje podielnikov o začatí vydávania podielových listov fondu vo viacerých emisiách spôsobom uvedeným v článku XI., bod 2 tohto štatútu, a to najneskôr v deň začiatku vydávania podielových listov fondu vo viacerých emisiách. Aktuálny zoznam vydávaných emisií podielových listov fondu je uvedený v predajnom prospekte fondu.
- 9) 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.
- 10) 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.
- 11) 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.

- 12) Na základe dohody uzatvorenej medzi investorom a Slovenskou sporiteľňou, a.s., Slovenská sporiteľňa, a.s. zabezpečí pre investora pravidelné investovanie do fondu pravidelným zasielaním žiadostí o vydanie podielového listu fondu do správcovskej spoločnosti. Pravidelné vydávanie podielových listov sa uskutočňuje počas dohodnutej doby trvania, pravidelným zasielaním peňažných prostriedkov predstavujúcich investíciu do fondu v dohodnutej výške na bežný účet fondu, pričom pri pravidelnom vydávaní podielových listov je rozhodujúcim dňom pre stanovenie aktuálnej ceny podielového listu deň T v zmysle článku VII, bod 2 tohto štatútu, v ktorom depozitár potvrdil správcovskej spoločnosti prijatie peňažných prostriedkov od investora vo výške úplnej predajnej ceny podielového listu.
- 13) 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 ku dňu T v zmysle čl. VII bod 2 a výstupného poplatku (ďalej len „nákupná cena podielového listu“). Pri vyplatení podielového listu fondu je rozhodujúci deň pre stanovenie aktuálnej ceny podielového listu deň T v zmysle článku VII, bod 2 tohto štatútu, v ktorom bola investorom do správcovskej spoločnosti doručená žiadosť o vyplatenie podielových listov.
- 14) Ak žiadosť o vyplatenie podielových listov neobsahuje všetky náležitosti (najmä identifikácia totožnosti a oprávnenia konania podielníka, resp. osoby konajúcej v jeho zastúpení, identifikácia čísla účtu v banke určeného na výplatu podielových listov), správcovská spoločnosť podielový list nevyplatí a upovedomí o tejto skutočnosti podielníka.
- 15) 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 9 tohto článku štatútu. Podielový list zaniká vyplatením nákupnej ceny podielového listu v prospech peňažného účtu podielníka.
- 16) Vstupný a výstupný poplatok je príjmom správcovskej spoločnosti.

- 17) Aktuálna výška vstupného poplatku a výstupného poplatku pre jednotlivé emisie podľa bodu 5 tohto článku je uvedená v predajnom prospekte a v kľúčových informáciách pre investorov fondu.
- 18) 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 pre jednotlivé emisie v zmysle bodu 5 tohto článku je uvedená v predajnom prospekte, pričom správcovská spoločnosť uplatňuje princíp rovnakého zaobchádzania so všetkými investormi.
- 19) Správcovská spoločnosť môže v mimoriadnych prípadoch dočasne 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 požadované, 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 informáciách 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 ktorý 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 5.9.2022, jeho schválením predstavenstvom správcovskej spoločnosti, na základe rozhodnutia NBS č. z.: 100-000-377-926, k č. sp.: NBS1-000-074-662 o udelení udelení povolenia na vytvorenie štandardného podielového fondu Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s., ESG fond dividendových akcií, o.p.f. zo dňa 17.8.2022, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 22.8.2022. Predstavenstvo spoločnosti v zmysle zákona vyhlasuje, že skutočnosti uvedené v štatúte sú aktuálne, úplné a pravdivé

V Bratislave dňa 26.8.2022



Günther Mandl
Predseda predstavenstva



Ing. Pavol Vejmelka
Člen predstavenstva