

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

Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s., Privátny fond pravidelných výnosov, o.p.f. (ďalej len „Fond“)

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

Ciele a investičná politika

- Cieľom Fondu je dosahovanie výnosu z pohybu cien podielových listov hlavného fondu.
- Spoločnosť investuje majetok vo Fonde do podielových listov podielového fondu s názvom ESPA CORPORATE BASKET (hlavný fond), a to minimálne 85 % majetku vo Fonde a doplnkového likvidného majetku, ako sú napríklad peňažné prostriedky na bežných účtoch, vkladoch a vkladových účtoch.

Vzhľadom na uvedené sa bude výkonnosť Fondu a hlavného fondu vo významnej miere zhodovať, odlišovať sa bude v závislosti od aktuálneho podielu majetku vo Fonde investovaného do doplnkového likvidného majetku. Hlavný fond investuje minimálne 51 % svojho majetku do dlhopisov vydaných obchodnými spoločnosťami („podnikové dlhopisy“), vo forme priamej investície do jednotlivých titulov, nie priamo alebo nepriamo prostredníctvom podielových fondov alebo finančných derivátov. Okrem toho môže hlavný fond investovať do dlhopisov kreditných inštitúcií, medzinárodných štátnych dlhopisov a iných podnikových dlhopisov. Tieto cenné papiere môžu byť denominované v EUR alebo iných menách.

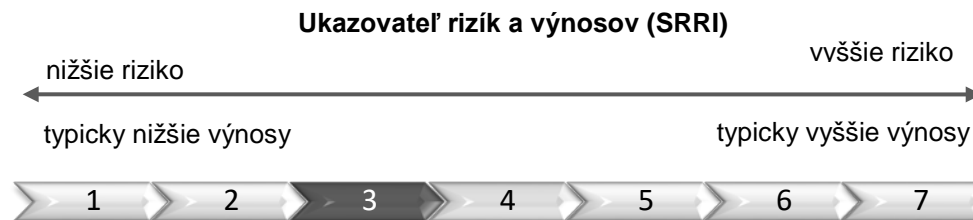
Vaše podielové listy si môžete nechať vyplatiť na požiadanie za ich aktuálnu cenu, ktorú Spoločnosť vypočítava ku každému pracovnému dňu.

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

Spoločnosť investuje majetok Fondu na základe vlastného uváženia a pri uskutočňovaní jednotlivých investícií nesleduje žiadny benchmark (t.j. ukazovateľ reprezentujúci trh, na ktorom sa investuje).

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

Profil rizík a výnosnosti



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

Ďalšie dôležité riziká, ktoré ukazovateľ nezobrazuje:

- **Riziko správy hlavného fondu** je popísané v článku VI, bod 5. predajného prospektu Fondu. Riziko správy hlavného fondu je rozhodujúcim rizikom vplyvajúcim na riziko Fondu
- **Riziko likvidity** znamená riziko, že sa pozícia v majetku vo Fonde nebude môcť predať alebo uzatvoriť za dostatočne krátky čas a bez dodatočných strát. Toto riziko je vo Fonde nízke.

Majetok vo Fonde nebude investovaný do finančných derivátov.

Všetky riziká, ktoré môžu ovplyvňovať majetok vo Fonde sú uvedené v predajnom prospekte Fondu.

Poplatky

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

Jednorazové poplatky zrazené pred alebo po investovaní

Vstupný poplatok	0,00%
Výstupný poplatok	5,00%

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

Poplatky strhávané počas roka

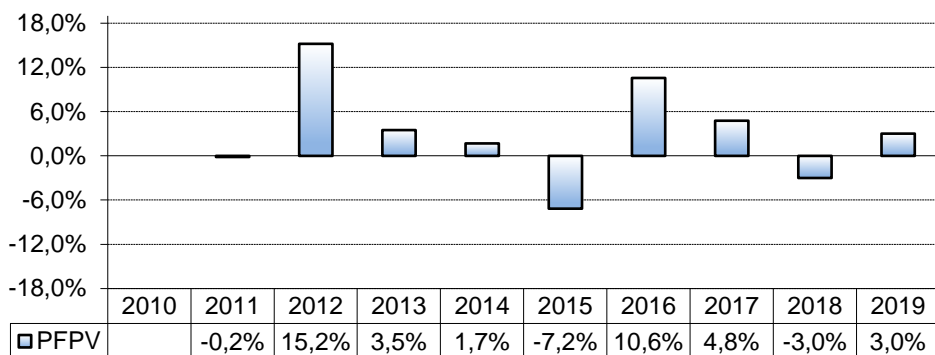
Priebežný poplatok	0,61%
--------------------	-------

Suma priebežných poplatkov vychádza z výdavkov za predchádzajúci rok, t.j. za rok 2019. Výška poplatkov sa môže z roka na rok odlišovať. Nie sú však zahrnuté transakčné náklady.

Poplatky strhávané z Fondu počas roka za určitých konkrétnych podmienok

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

Minulá výkonnosť



Výkonnosť Fondu zahŕňa správcovské a depozitárske poplatky, nezahŕňa vstupné poplatky. Fond bol vytvorený v roku 2010. Výkonnosť Fondu sa počíta v EUR. Uvedená minulá výkonnosť nie je predpokladom budúcej výkonnosti Fondu

Praktické informácie

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

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

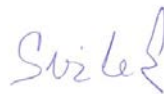
Na majetok Fondu, ako aj na výnosy vyplatené podielnikom sa vzťahujú ustanovenia platného zákona o dani z príjmov v znení neskorších predpisov a ustanovenia platných zmlúv o zamedzení dvojitého zdanenia. **Blížšie informácie o zdaňovaní podielových listov nájdete v článku I., bod 3 predajného prospektu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

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

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

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

Tieto kľúčové informácie sú aktualizované k 07.02.2020.



Mgr. Dušan Svitek
predseda predstavenstva



RNDr. Roman Vlček
člen predstavenstva