

## PREDAJNÝ PROSPEKT

### podielového fondu Erste Asset Management GmbH, Erste Private Banking Conservative, o.p.f.

Predajný prospekt podielového fondu sa môže v zmysle zákona č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní v platnom znení (ďalej len „zákon“) 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 Erste Asset Management GmbH, **Erste Private Banking Conservative**, o.p.f., (ďalej len „fond“). Fond nespĺňa 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 04. 09. 2017 na dobu neurčitú na základe rozhodnutia Národnej banky Slovenska (ďalej len „NBS“) na základe rozhodnutia NBS č. z.: 100-000-049-893, k č. sp.: NBS1-000-012-498 o udelení povolenia na vytvorenie verejného špeciálneho fondu zo dňa 12.07.2017, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 17.07.2017.
3. Fond bol prevedený do správy spoločnosti Erste Asset Management GmbH dňa 13. 7. 2023, na základe rozhodnutia Národnej banky Slovenska (ďalej len „NBS“) č. sp.: NBS1-000-084-511, č. z.: 100-000-543-170 o udelení predchádzajúceho súhlasu na prevod správy fondu zo dňa 13. 7. 2023, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 13. 7. 2023
4. Na fond, ako aj na výnosy vyplácané podielnikom sa vzťahujú príslušné ustanovenia zákona o dani z príjmov v platnom znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o dani z príjmov“) a ustanovenia 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.
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 Mestského súdu Bratislava III, 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 č.203/2011 Z.z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon“), alebo ak povolenie na vytvorenie fondu zaniklo, je správcovská spoločnosť Erste Asset Management GmbH (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. Časový moment obchodného dňa, do ktorého sa žiadosť o vydanie podielových listov alebo žiadosť o vyplatenie podielových listov považuje za prijatú v príslušný deň: 23:59:59 hod.
9. Spôsob a podmienky vydávania podielových listov sú opísané v článku VIII., bod 3 až 11 a 17 štatútu fondu.

10. Spôsob a podmienky vyplatenia podielových listov a okolnosti, za ktorých môže byť pozastavené právo na vyplatenie podielových listov, sú opísané v článku VIII., bod 12 až 14 a 18 štatútu fondu.

11. Opis investičných cieľov s majetkom v podielovom fonde vrátane finančných cieľov, investičnej politiky, prípadné obmedzenia investičnej politiky, ako aj údaje o postupoch, nástrojoch a úveroch, ktoré možno využiť pri správe majetku vo fonde je uvedený v článku IV. a V. štatútu fondu.

a) Fond investuje do akciových, dlhopisových, realitných a alternatívnych investícií.

b) Majetok vo fonde možno investovať až do výšky 100% do prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných alebo zaručených ktorýmkoľvek členským štátom EÚ, pričom je zaručená rovnaká úroveň ochrany investorov ako v štandardných podielových fondoch, ktoré dodržiavajú pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika podľa zákona. Majetok vo fonde musí tvoriť najmenej šesť emisií prevoditeľných cenných papierov podľa prvej vety bodu 10 článku V. štatútu fondu a hodnota jednej emisie nesmie tvoriť viac ako 30% hodnoty majetku vo fonde.

c) Fond je aktívne spravovaný. Pri uskutočňovaní jednotlivých investícií spoločnosť nesleduje žiadny benchmark (t. j. ukazovateľ reprezentujúci trh, na ktorom sa investuje).

d) Správcovská spoločnosť môže investovať peňažné prostriedky vo fonde aj do iných podielových listov podielových fondov, cenných papierov európskych fondov a zahraničných subjektov kolektívneho investovania, ktorých kategórie nie sú obmedzené. Maximálna výška poplatkov za správu, ktoré môžu byť účtované týmto iným podielovým fondom, môže byť maximálne 3% z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku tohto iného podielového fondu.

e) **Správcovská spoločnosť môže investovať peňažné prostriedky vo fonde aj do finančných derivátov. Účelom týchto obchodov je zabezpečenie hodnoty majetku vo fonde najmä voči menovému, kreditnému a úrokovému riziku, ale aj realizácia investičnej politiky vo fonde. S investovaním do finančných derivátov je spojené riziko straty. Nadobudnuté časovo obmedzené práva z obchodov s finančnými derivátmi môžu zaniknúť alebo môže dôjsť k zníženiu hodnoty. Transakcie, ktorých cieľom je vylúčiť alebo obmedziť riziká, nemusí byť možné vykonať, alebo môže byť možné vykonať len za cenu, ktorá vedie k strate. Pri investovaní do finančných derivátov treba počítať s vyššou volatilitou ich cien. Spravidla finančné deriváty umožňujú**

**efektívnejšie realizovať investičnú politiku a riadiť riziká vo fonde. Viac informácií o finančných derivátoch je uvedených v čl. V, bod 6 štatútu fondu.**

f) Priame investície do spoločností, ktoré vyrábajú "kontroverzné zbrane", sú zakázané. Správcovská spoločnosť zaraďuje do kategórie "kontroverzných zbraní" najmä protipechotné míny, jadrové zbrane, biologické a chemické zbrane, kazetovú muníciu a muníciu s ochudobneným uránom. Priame investície do spoločností, ktoré vytvárajú viac ako 5 % svojich celkových príjmov z ťažby, výroby palív alebo výroby elektriny z uhlia (kapitálové podiely nižšie ako 50 % sa neberú do úvahy), sú takisto vylúčené, pokiaľ tieto spoločnosti nemajú dôveryhodné a podrobné plány na ukončenie ťažby uhlia najneskôr do roku 2030.

g) Informácia podľa čl.7 Nariadenia (EÚ) 2020/852 (Taxonómia): Pri podkladových investíciách tohto finančného produktu sa nezohľadňujú kritériá EÚ pre environmentálne udržateľné hospodárske činnosti. Finančným produktom sa rozumie podielový fond Erste Asset Management GmbH, Erste Private Banking Conservative, o.p.f. ako podnik kolektívneho investovania do prevoditeľných cenných papierov.

h) Informácia podľa čl.7 Nariadenia (EÚ) 2019/2088 (Nariadenie o zverejňovaní): Vo fonde sa nezohľadňujú hlavné nepriaznivé vplyvy investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti. Aj keď jednotlivé aktíva môžu byť zamerané na udržateľnosť, investičný proces výslovne nezahŕňa zohľadnenie kritérií udržateľnosti. Rozšírenie investičného procesu tak, aby zahŕňal kritériá udržateľnosti nad rámec minimálnych kritérií správcovskej spoločnosti, nie je praktické z dôvodu aktuálnej investičnej stratégie fondu a/alebo konkrétnej triedy aktív, do ktorej fond investuje. Preto nie je možné systematicky riadiť alebo vypočítať dopad hlavných nepriaznivých vplyvov na faktory udržateľnosti z investícií vo fonde.

12. Pri spravovaní fondu správcovská spoločnosť využíva pákový efekt, ktorého výška neprekračuje čistú hodnotu majetku vo fonde. Pri spravovaní fondu správcovská spoločnosť nevyužíva služby primárneho brokera.

13. Pravidlá pre oceňovanie majetku vo fonde sú uvedené v článku VII. štatútu fondu.

14. Opis pravidiel pre výpočet a použitie výnosov je uvedený v článku VI., bod 2 a 3 štatútu fondu.

15. Údaje o výpočte aktuálnej ceny podielového listu, predajnej ceny podielového listu a nákupnej ceny podielového listu:

- a) Pravidlá pre výpočet a periodicite výpočtu týchto cien sú uvedené v článku VII., bod 1 až 3 a článku VIII., bod 4, 9 a 12 štatútu fondu.
- b) Spôsob, miesto a periodicitu zverejňovania týchto cien sú uvedené v článku VII., bod 4 a v článku XI, bod 2 štatútu fondu.
- c) Aktuálna výška poplatku spojeného s vydaním podielových listov (vstupný poplatok): 1 %
- d) 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 pobočky správcovskej spoločnosti v Slovenskej republike [www.erste-am.sk](http://www.erste-am.sk).

- e) Aktuálna výška poplatku spojeného s vyplatením podielových listov (výstupný poplatok): 0 %
16. Údaje o druhoch, výške a výpočte odplaty účtovanej na ťarchu majetku vo fonde:
- a) Aktuálna výška ročnej odplaty správcovskej spoločnosti za správu fondu: 0,70 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku vo fonde. Pravidlá pre jej výpočet sú uvedené v článku II., bod 2 a 3 štatútu fondu.
- b) Aktuálna výška ročnej odplaty depozitárovi za výkon činnosti depozitára: 0,0574 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku vo fonde. Pravidlá pre výpočet depozitárskeho poplatku sú uvedené v článku III., bod 4 štatútu fondu.
- c) Odplata účtovaná na ťarchu majetku vo fonde iným osobám: 0%
- d) Údaje o nákladoch spojených so správou fondu uhrádzaných z majetku fondu depozitárovi alebo tretím osobám sú uvedené v článku VI., bod 6 štatútu fondu.
17. V prípade, že sa do majetku vo fonde nadobúdajú podielové listy iných fondov spravovaných na Slovensku správcovskou spoločnosťou podľa čl. V bod 5 štatútu, správcovská spoločnosť vracia časť odplaty za správu príslušného fondu spravovaného na Slovensku správcovskou spoločnosťou vo výške 65% do majetku vo fonde. Príslušná odplata podľa predchádzajúcej vety sa vypočítava a účtuje ako pohľadávka fondu v každý pracovný deň, pričom je splatná mesačne do 30 dní po skončení

príslušného kalendárneho mesiaca. Nedodržaním tejto lehoty nárok fondu na túto odplatu nezaniká.

18. Správcovská spoločnosť hradí svojim zmluvným partnerom, ktorí pre ňu vykonávajú obchody s podielovými listami a zabezpečujú úkony s tým bezprostredne súvisiace, províziu vo výške časti odplaty za správu fondu, vo výške celého vstupného poplatku pri investíciách do podielových listov fondu a vo výške celého výstupného poplatku pri vyplatení podielových listov fondu. Správcovská spoločnosť poskytne podielníkovi podrobnejšie informácie o týchto províziách na základe jeho žiadosti.

## Článok II. Informácie o správcovskej spoločnosti

- Údaje o správcovskej spoločnosti: Erste Asset Management GmbH, so sídlom Am Belvedere 1, 1100 Viedeň, Rakúsko, zapísaná v Obchodnom registri Obchodného súdu Viedeň pod registračným číslom 102018 b.
- Správcovská spoločnosť vznikla 20. 6. 1979.
- Údaje o pobočke správcovskej spoločnosti v Slovenskej republike: Erste Asset Management GmbH, pobočka Slovenská republika, so sídlom Tomášikova 48, 832 65 Bratislava, IČO: 51 410 818, zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Po, vložka č.: 4550/B (ďalej len „pobočka správcovskej spoločnosti v Slovenskej republike“).
- Zoznam podielových fondov, ktoré správcovská spoločnosť spravuje v Slovenskej republike, sa nachádza v Prílohe č. 1 tohto predajného prospektu.
- Konatelia správcovskej spoločnosti a údaje o hlavných činnostiach, ktoré tieto osoby vykonávajú mimo správcovskej spoločnosti:
  - Mag. Heinz Bednar, predseda predstavenstva Erste Asset Management d.o.o.; predseda dozornej rady ERSTE Immobilien Kapitalanlagegesellschaft m.b.H; člen dozornej rady ERSTE d.o.o.;
  - Mag. Winfried Buchbauer. Iné hlavné činnosti: žiadne
  - Mag. iur. Peter Karl, konateľ ERSTE Immobilien Kapitalanlagegesellschaft m.b.H; člen dozornej rady Erste Asset Management Ltd
  - Thomas Kraus: predseda dozornej rady SAI Erste Asset Management S.A.; člen dozornej rady Sparkasse Oberösterreich Kapitalanlagegesellschaft m.b.H.

6. Dozorná rada správcovskej spoločnosti a údaje o hlavných činnostiach, ktoré tieto osoby vykonávajú mimo správcovskej spoločnosti:
- Rudolf Sagmeister, predseda (riaditeľ Equity Holding Management, Erste Group Bank AG)
  - Oswald Huber, podpredseda (riaditeľ Group Markets, Erste Group Bank AG)
  - Manfred Bartalszky (člen predstavenstva, WIENER STÄDTISCHE VERSICHERUNG AG Vienna Insurance Group)
  - Maximilian Clary und Aldringen (riaditeľ Private Banking & Wealth Management, Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG)
  - Harald Gasser (člen dozornej rady, ERSTE Asset Management GmbH)
  - Gerhard Grabner (obchodný riaditeľ, Benediktinerstift Göttweig)
  - Harald Frank Gruber (Head of Securities, Steiermärkische Bank und Sparkassen Aktiengesellschaft)
  - Radovan Jelasity (CEO, Erste Bank Hungary Zrt.)
  - Ertan Piskin (Head of Retail Products & Services, Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG)
  - Peter Prober (Managing Board member, Sparkasse Neunkirchen)
  - Gerald Weber (CIO, VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe)
  - Martin Cech (Works Council member / Senior Portfolio Manager, Erste Asset Management GmbH)
  - Regina Haberhauer (Works Council member / Marketing Specialist, Erste Asset Management GmbH)
  - Heinrich Hubert Reiner (Works Council member / Chairman of the workers council, Erste Asset Management GmbH)
  - Peter Riederer (Works Council member / Operational risk and process management, Erste Asset Management GmbH)
  - Nicole Weinhengst (Works Council member / Senior Sales Manager CEE & Deputy Head, Erste Asset Management GmbH)
  - Manfred Zourek (Works Council member / Senior Risk Analyst, Erste Asset Management GmbH)
  - Klaus Felderer (výkonný riaditeľ, Sparkasse Kufstein Tiroler Sparkasse von 1877)
  - Michael Koren (výkonný riaditeľ Kärntner Sparkasse AG)
7. Prokuristi správcovskej spoločnosti:
- Günther Mandl, Iné hlavné funkcie: konateľ ERSTE Immobilien Kapitalanlagegesellschaft m.b.H
  - Mag. Gerold Permoser. Iné hlavné funkciečinnosti: žiadne
  - Karl Freudenschuss. Iné hlavné činnostifunkcie: žiadne
  - Manfred Lentner. Iné hlavné činnostifunkcie: žiadne
  - Mag. Magdalena Reischl. Iné hlavné funkciečinnosti: žiadne
  - Oliver Röder. Iné hlavné činnostifunkcie: žiadne
8. Vedenie pobočky správcovskej spoločnosti v Slovenskej republike a údaje o hlavných činnostiach, ktoré tieto osoby vykonávajú mimo správcovskej spoločnosti:
- Ing. Pavol Vejmelka, vedúci pobočky správcovskej spoločnosti v Slovenskej republike (ďalej „riaditeľ pobočky“), zároveň vykonáva funkcie v dozorných orgánoch realitných spoločností v majetku fondu Erste Asset Management GmbH, ERSTE Realitná Renta, o.p.f.
  - Ing. Alena Kačeriaková, zástupca vedúceho pobočky správcovskej spoločnosti
  - Mgr. Jaroslav Pilát, zástupca vedúceho pobočky správcovskej spoločnosti,
9. Prokuristi pobočky správcovskej spoločnosti v Slovenskej republike:
- Ing. Alena Kačeriaková, zástupca vedúceho pobočky správcovskej spoločnosti
  - Mgr. Jaroslav Pilát, zástupca vedúceho pobočky správcovskej spoločnosti, zároveň vykonáva funkcie v štatutárnych orgánoch realitných spoločností v majetku fondu Erste Asset Management GmbH, ERSTE Realitná Renta, o.p.f.
  - Ing. Karin Uličná. Iné hlavné činnosti: žiadne
10. Základné imanie správcovskej spoločnosti je 2 500 000 EUR a bolo splatené v plnej výške pri založení spoločnosti.
11. Zoznam činností, ktorých výkon možno zveriť osobám podľa zákona, je uvedený v článku II., bod 5 štatútu fondu.
12. 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%.

- 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 podlieha Politike odmeňovania.
- V správcovskej spoločnosti je zriadený výbor pre odmeňovanie, ktorého úlohou je posudzovanie a preskúmavanie zásad a postupov odmeňovania, pričom berie do úvahy dlhodobé záujmy investorov a podielnikov a verejný záujem.
- 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 pobočky správcovskej spoločnosti v Slovenskej republike [www.erste-am.sk](http://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 Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka č.: 601/B, IČO: 00 151 653.
2. Hlavný predmet činnosti depozitára: depozitár je bankou podľa zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. Hlavné úlohy depozitára sú uvedené v článku III, bod 2 štatútu fondu a v článku VIII, bod 3. Depozitár nezveril žiadnej osobe funkcie v oblasti depozitárskej úschovy. Prípadný konflikt záujmov depozitár eliminuje opatreniami, ako je kontrola toku informácií, nezávislý systém vnútorných kontrolných mechanizmov, systém priebežnej odbornej prípravy zamestnancov, menovanie osôb zodpovedných za výkon funkcie dodržiavania (compliance), funkcie riadenia rizík a funkcie vnútorného auditu.
3. Aktuálne informácie podľa bodu 2. sú na požiadanie prístupné investorom

### **Článok IV.**

### **Informácie o osobách, ktoré poskytujú správcovskej spoločnosti poradenstvo pri investovaní majetku vo fonde**

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

### **Článok V.**

### **Informácie o vyplácaní výnosov a vyplácaní podielových listov a prístupe k informáciám**

1. Postup a spôsob zabezpečenia vyplácania výnosov a vyplácania podielových listov je uvedený v článku VI., bod 2 a 3 a v článku VIII., bod 12 až 15 štatútu fondu.
2. Ročná a polročná správa, predajný prospekt, ako aj iné informácie o fonde sú sprístupnené podielnikom spôsobom uvedeným v článku VII., bod 4 a v článku XI, bod 2 štatútu fondu.

### **Článok VI.**

### **Meranie a riadenie rizík, 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. Vývoj hodnoty majetku a výnosov z hospodárenia s majetkom vo fonde od jeho vytvorenia:

Rok	Čistá hodnota majetku v podielovom fonde k 31.12 (v EUR)	Ročné zhodnotenie (v %)
2017*	11 032 763,82	-
2018	8 751 484,90	-5,12
2019	7 621 921,21	8,18
2020	8 213 982,59	1,23
2021	7 348 646,37	5,22
2022	5 198 789,53	-11,52
2023	5 076 737,28	5,21

\* v tomto roku fond vznikol, preto údaje o ročnom zhodnotení nie sú k dispozícii

Výnosy z investície do podielových fondov dosiahnuté v minulosti nie sú zárukou budúcich výnosov.

### 3. Profil typického investora:

- *Typ investora*

Fond je vhodný pre investorov, ktorí patria do kategórie neprofesionálny klient, profesionálny klient, alebo oprávnená protistrana v zmysle zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch).

- *Investičný cieľ*

Fond je vhodný pre investorov, ktorých investičným cieľom je dosiahnuť rast hodnoty investície a majú investičný horizont najmenej 4 roky. Ak investor investuje do fondu na dobu kratšiu ako je odporúčaný investičný horizont fondu, vystavuje sa zvýšenému riziku, že sa mu nepodarí dosiahnuť investičný cieľ. Fond nie je vhodný pre investorov, ktorí požadujú záruku návratnosti pôvodne investovanej sumy a ktorí neakceptujú žiadnu stratu.

- *Znalosti a skúsenosti*

Fond je vhodný pre investorov, ktorí majú základné znalosti o finančných nástrojoch vo fonde a vývoji kapitálových trhov, pričom môžu urobiť informované investičné rozhodnutie na základe informácií uvedených v aktuálne platných dokumentoch fondu (Dokument s

klúčovými informáciami, predajný prospekt a štatút fondu), alebo na základe informácií poskytnutých na predajnom mieste.

Fond je vhodný aj pre investorov, ktorí nemajú žiadne skúsenosti s finančným odvetvím, t. j. je vhodný aj pre začínajúceho investora.

- *Riziková tolerancia a schopnosť znášať stratu*

Fond je vhodný pre investorov, ktorí sú pripravení z dôvodu kolísavosti finančných trhov, pri možnosti dosiahnutia vyšších výnosov investovaním na kapitálovom trhu, akceptovať kolísanie hodnoty investície zodpovedajúce hodnote súhrnného indikátora rizika uvedeného v dokumente s klúčovými informáciami fondu.

Fond je určený pre investorov, ktorí akceptujú, že investícia vo fonde môže skončiť v strate, a to až do výšky uvedenej v scenároch v dokumente s klúčovými informáciami fondu, prípadne v obzvlášť mimoriadnych prípadoch až do výšky celej investície.

### 4. Rizikový profil fondu:

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

1. Najnižšie
2. Nízke
3. Stredne nízke
4. Stredné
5. Stredne vysoké
6. Druhé najvyššie
7. Najvyššie

Hodnotu investície v podielovom fonde môžu ovplyvniť nasledovné riziká:

a) Trhové riziko

Trhové riziko súvisí s globálnym vývojom na finančných trhoch, ktoré majú bezprostredný dopad na ceny hodnoty jednotlivých druhov aktív v majetku vo fonde. Jednou z konkrétnych foriem trhového rizika je úrokové riziko, ktoré spočíva v tom, že úrokové sadzby sa v dôsledku zmien v ekonomických podmienkach na trhoch v čase menia. V prípade nárastu úrokových sadzieb na finančnom trhu, hodnota dlhových finančných nástrojov vo fonde obvykle klesá. Naopak, v prípade poklesu úrokových sadzieb na finančnom trhu, hodnota dlhových finančných nástrojov vo fonde obvykle rastie. Okrem úrokového rizika vplýva na vývoj dlhového finančného nástroja aj kreditné riziko. Predstavuje

riziko straty vyplývajúce z toho, že dlžník zlyhá pri plnení svojich záväzkov z dohodnutých podmienok a jeho výška závisí od individuálneho vývoja ekonomickej situácie jeho príslušného emitenta. Úrokové a kreditné riziko vo fonde sa riadi prostredníctvom riadenia durácie fondu, priemernej splatnosti fondu a priemernej životnosti fondu, ako aj obmedzením rizikovejších druhov aktív prostredníctvom investičných limitov. Vplyv trhového rizika na hodnotu majetku vo fonde možno považovať za nízky.

b) Operačné riziko

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

c) Riziko likvidity

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

d) Riziko protistrany

Riziko protistrany súvisí so situáciami, ktoré nastanú, keď vyrovnanie obchodu neprebehne tak podľa predpokladov z dôvodu, že protistrana nezaplatí alebo nedodá finančné nástroje, alebo ich nedodá v dohodnutej časovej lehote. Vplyv rizika protistrany na hodnotu majetku vo fonde možno považovať za nízky.

e) Riziko oceňovania

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

f) Politické a právne riziko

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

g) Menové riziko

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

h) Riziko koncentrácie

Riziko koncentrácie je riziko straty vyplývajúce z koncentrácie obchodov s majetkom vo fonde voči osobe, skupine hospodársky spojených osôb, štátu, zemepisnej oblasti alebo hospodárskemu odvetviu. Vplyv rizika koncentrácie na hodnotu majetku vo fonde možno považovať za najnižší.

i) Riziká udržateľnosti

Rizikom udržateľnosti je environmentálna, sociálna udalosť, alebo udalosť v oblasti manažérskeho riadenia spoločností, alebo okolností, 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 prejaviť v existujúcich kategóriách rizík, keďže majú vplyv na existujúce druhy rizík, ktorým je fond potenciálne vystavený.

Správcovská spoločnosť 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 vo fonde.

Správcovská spoločnosť 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 spoločnosti* 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 správcovskou spoločnosťou boli zahrnuté do vymedzenia ukazovateľov rizika, resp. ratingov. Pri zbere nespracovaných údajov týkajúcich sa udržateľnosti, ktoré sa následne používajú na vlastnú analýzu spoločnosti, sa správcovská spoločnosť 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 správcovská spoločnosť 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 znižujú odchýlky v údajoch a vykoná sa kontrola hodnovernosti rôznych pohľadov.

Správcovská spoločnosť používa pri svojich investičných rozhodnutiach rôzne nástroje na riadenie a znižovanie rizík udržateľnosti. Tieto nástroje sú podrobnejšie popísané na webovom sídle pobočky správcovskej spoločnosti v Slovenskej republike

[www.erste-am.sk/sk/amslsp/zodpovedne-investovanie/zverejnenia-o-udrzatelnosti](http://www.erste-am.sk/sk/amslsp/zodpovedne-investovanie/zverejnenia-o-udrzatelnosti).

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

## Článok VII. Ekonomické informácie

1. Iné poplatky ako vstupný poplatok, výstupný poplatok, odplata za správu a odplata za výkon činnosti depozitára, ako aj iné náklady ako tie, ktoré sú uvedené v článku VI., bod 6 štatútu fondu, ktoré si depozitár 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

Poplatky sú uvedené vrátane DPH.

2. Vstupný poplatok a výstupný poplatok je v zmysle článku VIII., bod 4, 9, 12, 14 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 6 štatútu fondu, sú uhrádzané z majetku vo fonde.

### **Článok VIII. Vyhlásenia**

1. Vedúci pobočky správcovskej spoločnosti v Slovenskej republike spoločne so svojim zástupcom vyhlasujú, že zodpovedajú za to, že všetky skutočnosti uvedené v predajnom prospekte sú úplné a pravdivé. Tento predajný prospekt schválil vedúci pobočky správcovskej spoločnosti v Slovenskej republike spoločne so svojim zástupcom s účinnosťou od 1. 1. 2025.
2. Súčasťou tohto predajného prospektu fondu je aj štatút fondu.

Bratislava, 31. 12. 2024

Erste Asset Management GmbH, pobočka Slovenská republika



Ing. Pavol Vejmelka  
vedúci pobočky



Mgr. Jaroslav Pílat  
zástupca vedúceho pobočky

**Fondy spravované Erste Asset Management GmbH**

**Erste Asset Management GmbH spravuje v Rakúskej republike nasledujúce fondy. Tieto boli vytvorené podľa rakúskych zákonov a dohľad nad nimi vykonáva rakúsky orgán dohľadu Finanzmarktaufsicht (FMA).**

ŠTANDARDNÉ FONDY

Avantgarde Global Bond Fonds	ERSTE RESPONSIBLE STOCK GLOBAL
Avantgarde Global Equity Fonds	ERSTE RESPONSIBLE STOCK GLOBAL (CZK)
CORE Equities	ERSTE RESPONSIBLE STOCK JAPAN
CORE Equities Europe	ERSTE SELECT BOND DYNAMIC
CORE Equities USA	ERSTE STOCK BIOTEC
DWS (Austria) Vermögensbildungsfonds	ERSTE STOCK COMMODITIES
ERSTE ALPHA 1	ERSTE STOCK EM GLOBAL
ERSTE ALPHA 2	ERSTE STOCK ENVIRONMENT
ERSTE ALTERNATIVE EQUITY	ERSTE STOCK EUROPE EMERGING
ERSTE ALTERNATIVE TREND	ERSTE STOCK GLOBAL
ERSTE BEST OF WORLD	ERSTE STOCK ISTANBUL
ERSTE BOND CHINA	ERSTE STOCK QUALITY
ERSTE BOND COMBIRENT	ERSTE STOCK QUALITY OPPORTUNITIES
ERSTE BOND CORPORATE BB	ERSTE STOCK QUALITY VALUE
ERSTE BOND CORPORATE PLUS	ERSTE STOCK REAL ESTATE
ERSTE BOND DANUBIA	ERSTE STOCK TECHNO
ERSTE BOND DOLLAR	ERSTE STOCK VALUE
ERSTE BOND DOLLAR CORPORATE	ERSTE STOCK VALUE (CZK)
ERSTE BOND EM CORPORATE	ERSTE STOCK VIENNA
ERSTE BOND EM CORPORATE IG	ERSTE TARGET
ERSTE BOND EM CORPORATE IG (EUR)	ERSTE TOTAL RETURN FIXED INCOME
ERSTE BOND EM GOVERNMENT	ERSTE WWF STOCK ENVIRONMENT
ERSTE BOND EURO CORPORATE	FTC Gideon I
ERSTE BOND EUROPE HIGH YIELD	Global Flexible Strategy Fund
ERSTE BOND INFLATION LINKED	Global Flexible Strategy Fund 2
ERSTE BOND INTERNATIONAL	KOMMERZ 13
ERSTE BOND USA CORPORATE	Merito Dynamic Real Return
ERSTE BOND USA HIGH YIELD	PIZ BUIN GLOBAL
ERSTE D-A-CH Fonds	Premium Dynamic Invest

ERSTE EQUITY RESEARCH  
ERSTE ETHIK AKTIEN GLOBAL  
ERSTE ETHIK ANLEIHEN  
ERSTE FAIR INVEST  
ERSTE FIXED INCOME PLUS  
ERSTE FONDSKONZEPT 24-1  
ERSTE FONDSKONZEPT 24-2  
ERSTE FUTURE INVEST  
ERSTE GLOBAL INCOME  
ERSTE GREEN INVEST  
ERSTE GREEN INVEST MIX  
ERSTE LAUFZEITFONDS 2028  
ERSTE LAUFZEITFONDS 2028 II  
ERSTE LAUFZEITFONDS 2028 III  
ERSTE LAUFZEITFONDS 2028 IV  
ERSTE LAUFZEITFONDS HOCHZINS 2028  
ERSTE LAUFZEITFONDS HOCHZINS 2029  
ERSTE LAUFZEITFONDS HOCHZINS 2029 II  
ERSTE LAUFZEITFONDS HOCHZINS 2029 III  
ERSTE LAUFZEITFONDS HOCHZINS 2029 IV  
ERSTE LAUFZEITFONDS KMU 2028  
ERSTE LAUFZEITFONDS KMU 2029  
ERSTE MORTGAGE  
ERSTE OPPORTUNITIES MIX  
ERSTE PORTFOLIO BOND EUROPE  
ERSTE RESERVE CORPORATE  
ERSTE RESERVE DOLLAR  
ERSTE RESERVE EURO  
ERSTE RESERVE EURO PLUS  
ERSTE RESPONSIBLE BOND  
ERSTE RESPONSIBLE BOND (CZK)  
ERSTE RESPONSIBLE BOND EM CORPORATE  
ERSTE RESPONSIBLE BOND EM LOCAL  
ERSTE RESPONSIBLE BOND EURO CORPORATE  
ERSTE RESPONSIBLE BOND GLOBAL HIGH YIELD  
ERSTE RESPONSIBLE BOND GLOBAL IMPACT  
ERSTE RESPONSIBLE BOND MÜNDEL  
ERSTE RESPONSIBLE RESERVE  
ERSTE RESPONSIBLE STOCK AMERICA  
ERSTE RESPONSIBLE STOCK DIVIDEND  
ERSTE RESPONSIBLE STOCK EUROPE

Premium Balanced Invest  
PRO INVEST CARE  
RT Active Global Trend  
RT Optimum §14 Fonds  
RT Österreich Aktienfonds  
RT VIF Versicherung International Fonds  
SALZBURGER SPARKASSE SELECT DACHFONDS  
SMART VOLATILITY PLUS  
sWaldviertel Bond  
T 1750  
T 1751  
T 1851  
T 1852  
T 1900  
TOP-Fonds I „Der Stabile“ der Steiermärkischen Sparkasse  
TOP-Fonds II „Der Flexible“ der Steiermärkischen Sparkasse  
TOP-Fonds III „Der Aktive“ der Steiermärkischen Sparkasse  
TOP-Fonds IV „Der Planende“ der Steiermärkischen Sparkasse  
TOP-Fonds V „Der Offensive“ der Steiermärkischen Sparkasse  
Top Strategie Aktiv  
Top Strategie Planer  
Top Strategie Starter  
Top Strategie Wachstum  
Top Strategie Zukunft  
True Rock  
XT Bond EUR passiv  
YOU INVEST GREEN active  
YOU INVEST GREEN advanced  
YOU INVEST GREEN balanced  
YOU INVEST GREEN progressive  
YOU INVEST GREEN solid  
YOU INVEST GREEN Portfolio 10  
YOU INVEST GREEN Portfolio 30  
YOU INVEST GREEN Portfolio 50  
YOU INVEST RESPONSIBLE balanced

## VEREJNÉ ŠPECIÁLNE FONDY

Avantgarde Klassik  
CORE Balanced  
CORE Dynamic  
DELPHIN TREND GLOBAL  
ERSTE REAL ASSETS  
ERSTE RESPONSIBLE MICROFINANCE  
ERSTE SELECT BOND  
ES 1  
KOMMERZ 17  
Private Banking exklusiv

PRIVATE BANKING DYNAMIC  
PRIVATE BANKING DYNAMIC PLUS  
PRO INVEST AKTIV  
PRO INVEST PLUS  
RT PIF dynamisch  
RT PIF traditionell  
RT Zukunftsvorsorge Aktienfonds  
UIA Austro-Garant  
UIA Garantie-Spar-Fonds 3  
WSTV ESPA dynamisch  
WSTV ESPA progressiv  
WSTV ESPA traditionell

## ŠPECIÁLNE FONDY KVALIFIKOVANÝCH INVESTOROV

A 22  
APK Renten  
APS Invest 2009  
E 100  
E 200  
E 2016  
E 300  
E 500 Gov  
E 600  
E 77  
EB 1  
EB 2  
EB JR7X7 INVEST  
EKA-KOMMERZ 14  
EKA-KOMMERZ 16  
ES 2024  
F 2011 Global Invest  
FRESE Privatstiftung  
GO18  
GUTENBERG RIH  
HEMUS  
IPS Fonds II

Portfolio 28 A  
R 126  
R 192  
R 222  
R 55  
RKF 2006  
RT Donau  
RT Panorama Fonds  
RT Vorsorgeinvest Aktienfonds  
RT 2  
RT 3  
RT 4  
RT 7  
s Europe  
s Lebens-Aktienfonds  
s Sozialkapitalfonds  
s Zukunft Aktien 1  
s Zukunft Renten 1  
SAFE  
SERLES 1  
SF 29  
SK 1000

IWSF  
K 114  
K 20  
K 200  
K 355  
K 402  
K 411  
K 412  
K 414  
K 645  
K 2009  
K 2015  
K 2018  
K 2021  
K 2024  
K 2536  
K 739798  
KOMMERZ 15  
KVS Fonds  
MAS-USD-FONDS  
M2000  
MF 42  
OE1-1  
OE1-2  
PANTHER Q  
POISTOVNA 1

#### FONDY V LIKVIDÁCIÍ

ABW ERSTE STOCK EUROPE EMERGING – Investmentfonds in  
Abwicklung  
ERSTE STOCK RUSSIA  
VBV EMERGING MARKETS EQUITIES

SOLIDUS ETHIK  
SPARKASSEN 4  
SPARKASSEN 5  
SPARKASSEN 8  
SV Pensionsfonds  
TIVF3  
TTM PM2  
U 100  
UIA Austro-Garant 2 dynamisch  
UIA Austro-Garant 2 konservativ  
UIA Garantie-Spar-Fonds 2  
Universitäten Mix 1  
USD Government Bonds Fonds  
VBV Aktien Dachfonds I  
VBV Aktiendachfonds 2  
VBV Climate Transition Opportunity Fund  
VBV Emerging Markets Corporate  
VBV Low Carbon World Equities  
VBV TA Konzepte Dachfonds  
VBV VK Aktiendachfonds  
VBV VK Aktien Opportunities ESG Fonds  
VBV VK Anleihen Opportunities ESG Fonds  
VBV VK Europa Aktien ESG Fonds  
VBV VK HTM Fonds  
VBV VK Sustainability Bonds  
VBV VK Value Aktien Global ESG Fonds  
VIOLA08  
WFF Masterfonds  
WSTW II  
WSTW III  
X 2024

ABW ERSTE BOND DANUBIA - Investmentfonds in Abwicklung  
ABW ERSTE BOND EM GOVERNMENT LOCAL - Investmentfonds in  
Abwicklung

**Erste Asset Management GmbH spravuje aj nasledujúce fondy prostredníctvom svojej pobočky v Českej republike – Erste Asset Management GmbH, pobočka Česká republika. Tieto boli vytvorené podľa českých zákonov a dohľad nad nimi vykonáva český orgán dohľadu, Česká Národní Banka.**

#### ŠTANDARDNÉ FONDY

ČS fond životního cyklu 2030 FF - otevřený podílový fond  
ČS korporátní dluhopisový - otevřený podílový fond  
ESG MIX 10 - otevřený podílový fond  
ESG MIX 30 - otevřený podílový fond  
ESG MIX 50 - otevřený podílový fond  
GLOBAL STOCKS FF - otevřený podílový fond  
High Yield dluhopisový - otevřený podílový fond  
LIKVIDITNÍ FOND - otevřený podílový fond  
Privátní portfolio konzervativní dluhopisy - otevřený podílový fond  
Privátní portfolio dynamické dluhopisy - otevřený podílový fond  
Smíšený fond - otevřený podílový fond

Sporobond - otevřený podílový fond  
Sporinvest - otevřený podílový fond  
Sporotrend - otevřený podílový fond  
TOP STOCKS - otevřený podílový fond  
TREND BOND - otevřený dluhopisový podílový fond  
KONZERVATIVNÍ MIX - otevřený podílový fond  
VYVÁŽENÝ MIX - otevřený podílový fond  
DYNAMICKÝ MIX - otevřený podílový fond  
AKCIOVÝ MIX FF - otevřený podílový fond  
STOCK SMALL CAPS - otevřený podílový fond

#### VEREJNÉ ŠPECIÁLNE FONDY

DLUHOPISOVÝ FOND - otevřený podílový fond  
FOND FIREMNÍCH VÝNOSŮ - otevřený podílový fond  
FOND STÁTNÍCH DLUHOPISŮ - otevřený podílový fond  
Globální akciový FF - otevřený podílový fond  
MPF 10 - otevřený podílový fond  
MPF 30 - otevřený podílový fond  
MPF 50 – otevřený podílový fond

OPTIMUM – otevřený podílový fond  
Privátní portfolio AR AKCIE - otevřený podílový fond  
Privátní portfolio AR REALITY - otevřený podílový fond  
Privátní portfolio AR ALTERNATIVNÍ INVESTICE - otevřený podílový fond  
UNIVERSUM - otevřený podílový fond

#### ŠPECIÁLNE FONDY KVALIFIKOVANÝCH INVESTOROV

Fond 2005 - otevřený podílový fond  
IPF 10 - otevřený podílový fond  
ČS PRIVATE EQUITY I - uzavřený podílový fond

IPF 25 - otevřený podílový fond  
IPF 35 - otevřený podílový fond  
IPF 50 - otevřený podílový fond

**Erste Asset Management GmbH spravuje aj nasledujúce fondy prostredníctvom svojej pobočky v Slovenskej republike – Erste Asset Management GmbH, pobočka Slovenská republika. Tieto boli vytvorené podľa slovenských zákonov a dohľad nad nimi vykonáva slovenský orgán dohľadu, Národná banka Slovenska.**

#### ŠTANDARDNÉ FONDY

Erste Asset Management GmbH, Euro Plus Fond, o.p.f.  
Erste Asset Management GmbH, Eurový dlhopisový fond, o.p.f.  
Erste Asset Management GmbH, Aktívne portfólio, o.p.f.  
Erste Asset Management GmbH, Fond budúcnosti, o.p.f.  
Erste Asset Management GmbH, Fond maximalizovaných výnosov, o.p.f.  
Erste Asset Management GmbH, Global Renta, o.p.f.  
Erste Asset Management GmbH, Fond zodpovedného investovania, o.p.f.  
Erste Asset Management GmbH, ESG MIX Klasik, o.p.f.  
Erste Asset Management GmbH, ESG MIX Balans, o.p.f.  
Erste Asset Management GmbH, ESG MIX Aktiv, o.p.f.  
Erste Asset Management GmbH, ESG fond dividendových akcií, o.p.f.  
Erste Asset Management GmbH, ESG fond dlhopisových príležitostí, o.p.f.

#### VEREJNÉ ŠPECIÁLNE FONDY

Erste Asset Management GmbH, Erste Private Banking Conservative, o.p.f.  
Erste Asset Management GmbH, ERSTE Realitná Renta, o.p.f.  
Erste Asset Management GmbH, Fond reálnych aktív, o.p.f.

#### ŠPECIÁLNE FONDY KVALIFIKOVANÝCH INVESTOROV

Erste Asset Management GmbH, Svetové akcie, o.p.f.  
Erste Asset Management GmbH, Privátny P11, o.p.f.

Najaktuálnejšie informácie o podielových fondoch, ktoré v súčasnosti spravuje správcovská spoločnosť, nájdete na webovom sídle správcovskej spoločnosti na adrese: <https://www.erste-am.at/de/private-anleger/wer-sind-wir/investmentprozess>



## ŠTATÚT

### podielového fondu Erste Asset Management GmbH, Erste Private Banking Conservative, o.p.f.

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

#### Článok I.

##### Základné informácie o podielovom fonde

- 1) Názov podielového fondu je Erste Asset Management GmbH, Erste Private Banking Conservative, o.p.f. (ďalej len „fond“).
- 2) Fond je verejným špeciálnym fondom cenných papierov.
- 3) Fond nespĺňa požiadavky Smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/65/ES z 13. júla 2009 o koordinácii zákonov, iných právnych predpisov a správnych opatrení týkajúcich sa podnikov kolektívneho investovania do prevoditeľných cenných papierov (PKIPCP) v platnom znení.
- 4) Fond patrí do kategórie zmiešaných fondov.
- 5) Fond bol vytvorený v roku 2017 na dobu neurčitú na základe rozhodnutia Národnej banky Slovenska (ďalej len „NBS“) č. z.: 100-000-049-893, k č. sp.: NBS1-000-012-498 o udelení povolenia na vytvorenie verejného špeciálneho fondu zo dňa 12.07.2017, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 17.07.2017.
- 6) Fond bol prevedený do správy spoločnosti Erste Asset Management GmbH dňa 13. 7. 2023, na základe rozhodnutia Národnej banky Slovenska (ďalej len „NBS“) č. sp.: NBS1-000-084-511, č. z.: 100-000-543-170 o udelení predchádzajúceho súhlasu na prevod správy fondu zo dňa 13. 7. 2023, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 13. 7. 2023.

#### Článok II.

##### Informácie o správcovskej spoločnosti

- 1) Fond je spravovaný zahraničnou správcovskou spoločnosťou Erste Asset Management GmbH, so sídlom Am Belvedere 1, 1100 Viedeň, Rakúsko, zapísanou v Obchodnom registri Obchodného súdu Viedeň pod

registračným číslom 102018 b (ďalej len „správcovská spoločnosť“). Správcovská spoločnosť pôsobí na území Slovenskej republiky prostredníctvom organizačnej zložky Erste Asset Management GmbH, pobočka Slovenská republika, so sídlom Tomášikova 48, 832 65 Bratislava, IČO: 51 410 818, zapísanej v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Po, vložka č.: 4550/B (ďalej len „pobočka správcovskej spoločnosti v Slovenskej republike“).

- 2) Horná hranica výšky ročnej odplaty správcovskej spoločnosti za správu fondu predstavuje 1,0% z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku vo fonde. Celková odplata správcovskej spoločnosti za kalendárny rok je daná súčtom denných odplát počítaných pre každý kalendárny deň daného roka. Odplata správcovskej spoločnosti za správu fondu sa uhradza 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 1,0% z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku vo fonde prislúchajúcej jednotlivým emisiám vo fonde (ďalej len „čiastková 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  
 $NAV_e(T)$  – čiastková čistá hodnota majetku emisie ku dňu T  
 $p_e$  –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 znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon“) na základe zmluvy zveriť inej osobe, ktorá je oprávnená na výkon zverených činností podľa zákona, vykonávanie nasledovných činností pre fond:
- a) Administrácia:
    - i) vedenie účtovníctva,
    - ii) zabezpečovanie právnych služieb,
    - iii) určovanie hodnoty majetku a určenie hodnoty podielu,
    - iv) zabezpečovanie plnenia daňových povinností spojených s majetkom vo fonde,
    - v) vedenie zoznamu podielnikov a účtov majiteľov zaknihovaných podielových listov vedených v samostatnej evidencii zaknihovaných podielových listov,
    - vi) rozdeľovanie a vyplácanie výnosov z hospodárenia s majetkom vo fonde,
    - vii) vydávanie podielových listov a vyplácanie podielových listov,
    - viii) uzavieranie zmlúv o vydaní podielových listov alebo o vyplatení podielových listov a ich vyrovnávanie,
    - ix) vedenie obchodnej dokumentácie,
    - x) informovanie investorov a vybavovanie ich sťažností,
    - xi) výkon funkcie dodržiavania,
  - b) Distribúcia podielových listov a propagácia fondu.
- 6) Správcovská spoločnosť môže do vlastného majetku nadobúdať podielové listy ňou spravovaných fondov.

### **Článok III. Informácie o depozitárovi fondu**

- 1) Depozitárom fondu je Slovenská sporiteľňa, a.s., so sídlom Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, odd. Sa, vložka 601/B, IČO: 00 151 653 (ďalej len „depozitár“).
- 2) Základnými povinnosťami depozitára podľa depozitárskej zmluvy sú:
  - a) kontrolné činnosti a s tým súvisiace činnosti,
  - b) vedenie bežného účtu fondu,
  - c) vedenie samostatnej evidencie podielových listov fondu,
  - d) depozitárska úschova.
- 3) Ak depozitár pri výkone svojej činnosti zistí, že správcovská spoločnosť porušila zákon alebo štatút fondu, ktorý spravuje, bezodkladne informuje o tejto skutočnosti NBS a správcovskú spoločnosť. Depozitár je povinný

- bezodkladne informovať NBS o prekročení limitov podľa zákona, aj keď k nim došlo v súlade so zákonom.
- 4) Horná hranica výšky ročnej odplaty depozitárovi za výkon činnosti depozitára dohodnutá v depozitárskej zmluve predstavuje 0,1% z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku vo fonde. Celková odplata depozitárovi za kalendárny rok je daná súčtom denných odplát počítaných pre každý kalendárny deň daného roka, pričom denná odplata za výkon činnosti depozitára sa určí analogicky podľa vzorca uvedeného v článku II., bod 3 tohto štatútu. Výška odplaty za výkon činnosti depozitára je uvedená vrátane dane z pridanej hodnoty podľa zákona č. 222/2004 Z. z. o dani z pridanej hodnoty v znení neskorších predpisov. Spôsob a lehota úhrady odplaty za výkon činnosti depozitára je uvedená v depozitárskej zmluve.
  - 5) Aktuálna výška odplaty za výkon činnosti depozitára je uvedená v predajnom prospekte fondu.
  - 6) Depozitár je oprávnený požiadať správcovskú spoločnosť o preukázanie splnenia zákonom a týmto štatútom ustanovených podmienok na vykonanie pokynu, pričom pokyny vzťahujúce sa na nakladanie s majetkom vo fonde (pokyny na finančné a majetkové vysporiadanie obchodov s majetkom vo fonde a pokyny na prevody peňažných prostriedkov z účtov a na účty fondu) musia obsahovať jednoznačné a zrozumiteľné informácie potrebné pre ich správne vykonanie, predovšetkým musí byť z týchto pokynov zrejmé, že sa vzťahujú na nakladanie s majetkom vo fonde. Ak na žiadosť depozitára správcovská spoločnosť nepreukáže splnenie týchto podmienok, depozitár pokyn nevykoná.

### **Článok IV. Zameranie a ciele investičnej politiky**

- 1) Cieľom fondu je dosahovať výnos z dlhových, akciových, realitných a alternatívnych investícií pri rizikovom profile fondu a odporúčanom investičnom horizonte uvedenom v predajnom prospekte a kľúčových informáciách investorov fondu. Pri riadení sa využíva princíp absolútneho výnosu, ktorého cieľom je ochrániť portfólio pred poklesmi v prípade negatívnych trendov na trhoch podvážením tried aktív s relatívne nižším výnosovým potenciálom až na 0% portfólia a naopak participovať na rastových trendoch na trhoch nadvážením tried aktív s relatívne vyšším výnosovým potenciálom až po ich maximálny podiel v rámci investičných limitov. Podiel dlhových investícií a nástrojov peňažného trhu nie je obmedzený, akciové investície môžu tvoriť maximálne 20%, realitné investície maximálne 10% a alternatívne investície maximálne 10% na

majetku vo fonde. Fond vypláca pravidelný výnos. Spôsob určenia a vyplatenia pravidelného výnosu je popísaný v článku VI., bod 3 tohto štatútu. Fond sa zameriava na investície do podielových listov podielových fondov, cenných papieroch európskych fondov a zahraničných subjektov kolektívneho investovania.

- 2) Akciovými investíciami sa rozumejú investície do akcií, cenných papierov akciových fondov, vrátane fondov obchodovaných na regulovanom trhu v zmysle platných právnych predpisov s označením ETF, a akciových finančných derivátov. Dlhovými investíciami sa rozumejú investície do dlhopisov, cenných papierov dlhopisových fondov, fondov krátkodobých investícií a fondov peňažného trhu, vrátane fondov obchodovaných na regulovanom trhu v zmysle platných právnych predpisov s označením ETF, dlhových finančných derivátov, a nástrojov peňažného trhu. Alternatívnymi investíciami sa rozumejú akékoľvek iné investície ako sú dlhové a akciové investície, napríklad cenné papiere, ktoré odrážajú vývoj komodít a drahých kovov, alebo akciové, dlhopisové alebo zmiešané fondy, ktoré sú zaradené do kategórie fondov alternatívnych investícií, ktoré sú riadené na základe špeciálnych alternatívnych stratégií, alebo ktoré sa zameriavajú na mikropôžičky. Realitnými investíciami sa rozumejú cenné papiere prepojené s trhom nehnuteľností, cenné papiere špeciálnych fondov nehnuteľností s priamou expozíciou na nehnuteľnosti a akciové realitné fondy, ktoré investujú do akcií prepojených s trhom nehnuteľností.
- 3) Prevažná časť portfólia fondu je denominovaná v EUR. Iné menové expozície ako EUR sú vo fonde plne alebo čiastočne menovo zabezpečené do EUR, pričom podiel nezabezpečených expozícií do EUR môže tvoriť maximálne 20% majetku vo fonde.

#### **Článok V.**

##### **Vymedzenie aktív a pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika**

- 1) Majetok vo fonde možno investovať v súlade s jeho investičnou politikou a so zákonom, pričom je nutné dodržiavať pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika pre fond vymedzené zákonom. Odchýlky od investičných limitov v rámci investičnej politiky do výšky 10 percentuálnych bodov sú v súlade s investičnou politikou fondu uvedených v článku IV. body 1 a 3 tohto štatútu.
- 2) Informácie o vkladoch vo fonde:

- a) Peňažné prostriedky z majetku vo fonde sú ukladané najmä v bankách v Slovenskej republike alebo v bankách v členských štátoch Európskej únie (ďalej len „členské štáty EÚ“).
  - b) Podľa dĺžky viazanosti sa budú využívať termínované vklady s viazanosťou prevažne 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 50%. Tento pomer sa môže zvýšiť až na 100%, ak nie sú k dispozícii na trhoch vhodné investičné príležitosti vzhľadom na rizikový profil fondu.
- 3) Informácie o nástrojoch peňažného trhu a dlhopisoch v majetku vo fonde:
    - a) Vo fonde sa nachádzajú dlhopisy vydané štátmi, ktorých podiel nie je limitovaný.
    - b) Vo fonde sa nachádzajú dlhopisy vydané finančnými inštitúciami a obchodnými spoločnosťami, ktorých podiel nie je limitovaný.
    - c) Pri výbere investícií do majetku vo fonde sa neuplatňujú žiadne limity na kreditnú kvalitu emitenta.
    - d) Maximálna možná úroveň váženej priemernej životnosti dlhopisového portfólia fondu je 6 rokov.
    - e) Majetok vo fonde možno investovať do nástrojov peňažného trhu vydaných právnickými osobami, ktorými môžu byť obchodné spoločnosti alebo finančné inštitúcie, pričom platí, že investície do takých nástrojov peňažného trhu podliehajú ochrane investorov rovnocennej s ochranou pri nástrojoch peňažného trhu uvedených v zákone a emitentom je právnická osoba:
      - i) ktorej základné imanie spolu s rezervami je aspoň 10 000 000 EUR,
      - ii) ktorá uverejňuje svoju účtovnú závierku podľa zákona o účtovníctve,
      - iii) ktorá je súčasťou skupiny obchodných spoločností, z ktorých aspoň jedna je emitentom cenných papierov prijatých na trh kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov,
      - iv) ktorá je určená na financovanie tejto skupiny alebo na financovanie sekuritizačných schém, ktoré využívajú likviditu poskytovanú bankou alebo zahraničnou bankou.
  - 4) Informácie o akciových investíciách vo fonde:
    - a) Odvetvové charakteristiky – akciové investície nepredpokladajú výber špecifického odvetvia v rámci riadenia fondu. Vo fonde sú zastúpené

- hlavné známe odvetvia v súlade s ich trhovou kapitalizáciou v rámci akciových trhov.
- b) Teritoriálne charakteristiky - akciové investície nepredpokladajú výber špecifického regiónu v rámci riadenia fondu. Vo fonde sú zastúpené hlavné známe regióny v súlade s ich trhovou kapitalizáciou v rámci akciových trhov.
- c) Akciové investície vo fonde môžu profitovať z nárastu ich trhovej hodnoty, z dividendových výnosov, resp. z kapitálových výnosov, pričom fond nie je špeciálne zameraný na žiaden z uvedených druhov výnosu.
- 5) Informácie o podielových listoch iných podielových fondov, cenných papieroch európskych fondov a zahraničných subjektov kolektívneho investovania v majetku vo fonde:
- a) V majetku vo fonde sa môžu nachádzať podielové listy iných podielových fondov spravovaných správcovskou spoločnosťou alebo osobou zo skupiny ovládanej spoločnosťou Erste Asset Management GmbH, Am Belvedere 1, A - 1100 Viedeň, Rakúska republika (ďalej len „skupina EAM“), a to najmä z dôvodu podrobnej znalosti investičnej stratégie príslušného podielového fondu a následného zabezpečenia odbornej starostlivosti. V prípade, že ide o podielové fondy spravované správcovskou spoločnosťou, je časť výšky odplaty za správu týchto podielových fondov (až do 100% jej výšky) vrátená do ich majetku, čím sa správcovský poplatok investíciám fondu do týchto podielových fondov zníži, pričom aktuálna výška časti výšky odplaty za správu je uvedená v predajnom prospekte fondu. Odo dňa začiatku vydávania podielových listov fondu vo viacerých emisiách podľa čl. VIII, bod 5 tohto štatútu správcovská spoločnosť využíva pre investovanie do ňou spravovaných fondov emisiu D01 príslušného podielového fondu, ktorej správcovský poplatok je nižší. Aktuálny zoznam emisií D01 fondov, ako aj výška odplaty za správu emisie D01, je uvedená v predajnom prospekte fondu.
- b) Kategórie podielových fondov, cenných papierov európskych fondov a zahraničných subjektov kolektívneho investovania, do ktorých môže byť investovaný majetok vo fonde, nie sú obmedzené.
- 6) Informácie o finančných derivátoch v majetku vo fonde:
- a) Majetok vo fonde možno investovať do finančných derivátov prijatých na obchodovanie na regulovanom trhu v zmysle zákona alebo uzatváraných mimo regulovaného trhu v zmysle zákona.
- i) Do finančných derivátov prijatých na obchodovanie na regulovanom trhu v zmysle zákona možno investovať, ak podkladovým nástrojom týchto derivátov sú finančné indexy (dlhopisové alebo akciové futures), úrokové miery, výmenné kurzy mien a meny, v ktorých môže byť investovaný majetok vo fonde.
- ii) Do finančných derivátov uzatváraných mimo regulovaného trhu v zmysle zákona možno investovať, ak sú tieto deriváty denne oceňované s odbornou starostlivosťou spoľahlivým a preukázateľným spôsobom a možno ich kedykoľvek predať, speňažiť alebo uzavrieť za ich trhovú cenu na základe podnetu správcovskej spoločnosti,
- iii) Protistranou pri finančných derivátoch uzatváraných mimo regulovaného trhu v zmysle zákona musí byť obchodník s cennými papiermi, pobočka zahraničného obchodníka s cennými papiermi, banka, pobočka zahraničnej banky, ktorí podliehajú dohľadu nad obozretným podnikaním a majú sídlo v členskom štáte EÚ.
- b) Investície do finančných derivátov sa vykonávajú na účely dosahovania výnosu, ako aj zabezpečenia najmä menového a úrokového rizika, pričom vo fonde sa za týmto účelom môžu nachádzať hlavne tieto typy finančných derivátov:
- i) menové forwardy,
- ii) dohody o budúcej úrokovej sadzbe (forward rate agreement), pričom obchod, ktorému ešte neuplynula splatnosť, môže byť vyrovnaný pred skončením jeho splatnosti protiobchodom,
- iii) swapové operácie (úrokové, menové, krížové menovo-úrokové), pričom fond môže vykonávať vyššie uvedené obchody, len ak sa proti poskytnutému vyplateniu úrokov, v majetku vo fonde nachádzajú aktíva s rovnakými úrokovými pohľadávkami. Obchod, ktorému ešte neuplynula splatnosť, môže byť vyrovnaný pred skončením jeho splatnosti protiobchodom, pričom do limitov sa počíta výsledná pozícia vyplývajúca z tohto obchodu.
- iv) finančné termínové obchody (futures).
- 7) V majetku vo fonde sa môžu nachádzať prevoditeľné cenné papiere a nástroje peňažného trhu obsahujúce finančný derivát, ktorých výnos je odvodený od kreditnej prirážky (credit default swap) referenčného aktíva alebo portfólia referenčných aktív, ktoré sú v súlade s investičnou politikou fondu. Tento cenný papier môže byť konštruovaný tak, že jeho výnos je stanovený ako lineárna alebo nelineárna kombinácia výnosov týchto podkladových aktív.
- 8) Majetok vo fonde možno investovať do prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu prijatých na obchodovanie na trh kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na iný

regulovaný trh v nečlenskom štáte, ak sa na tejto zahraničnej burze cenných papierov alebo na tomto inom regulovanom trhu v zmysle zákona pravidelne obchoduje, je prístupný verejnosti a činnosť tejto burzy alebo tohto trhu je povolená príslušným orgánom dohľadu v štáte, v ktorom má sídlo. Obchodné meno tejto burzy alebo iného regulovaného trhu v zmysle zákona sa nachádza v Prílohe č. 1 tohto štatútu.

- 9) Majetok vo fonde možno investovať do prevoditeľných cenných papierov z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie týchto cenných papierov na obchodovanie na regulovaný trh v zmysle zákona alebo na trh kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo iný regulovaný trh v zmysle zákona, a je zo všetkých okolností zrejmé, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie. Obchodné meno tejto burzy alebo iného regulovaného trhu v zmysle zákona sa nachádza v Prílohe č. 1 tohto štatútu.
- 10) Majetok vo fonde možno investovať až do výšky 100% do prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných alebo zaručených ktorýmkoľvek členským štátom EÚ, pričom je zaručená rovnaká úroveň ochrany investorov ako v štandardných podielových fondoch, ktoré dodržiavajú pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika podľa zákona. Majetok vo fonde musí tvoriť najmenej šesť emisií prevoditeľných cenných papierov podľa prvej vety tohto bodu tohto článku štatútu a hodnota jednej emisie nesmie tvoriť viac ako 30% hodnoty majetku vo fonde. Táto možnosť prichádza do úvahy najmä v prípade očakávaného negatívneho vývoja na kapitálových trhoch.
- 11) Hodnota prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných rovnakým emitentom nesmie tvoriť viac ako 10% hodnoty majetku vo fonde, pričom celková hodnota cenných papierov emitentov, ktorých prevoditeľné cenné papiere a nástroje peňažného trhu tvoria viac ako 5% hodnoty majetku vo fonde, nesmie prekročiť 40% hodnoty majetku vo fonde.
- 12) Hodnota prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných právnickou osobou patriacou do skupiny, za ktorú sa zostavuje konsolidovaná účtovná závierka podľa osobitného predpisu alebo podľa medzinárodných účtovných štandardov, ktorá je kontrolovaná finančnou inštitúciou, nesmie tvoriť viac ako 20% hodnoty majetku vo fonde.
- 13) V prospech majetku vo fonde je možné prijať od protistrany, ktorou je finančná inštitúcia, peňažné pôžičky alebo úvery so splatnosťou v dĺžke do jedného roka od vzniku práva čerpať úver alebo pôžičku. Účelom prijatia peňažných pôžičiek alebo úverov do majetku vo fonde podľa

predchádzajúcej vety je napr. zabezpečenie plynulého vysporiadania obchodov s aktívami, do ktorých spoločnosť investuje peňažné prostriedky vo fonde za účelom realizácie investičnej politiky fondu alebo zabezpečenie plynulého vyplácania podielnikov fondu.

## **Článok VI.**

### **Zásady hospodárenia s majetkom v podielovom fonde a údaje o nákladoch**

- 1) Účtovné obdobie fondu je od 1. januára do 31. decembra príslušného kalendárneho roka.
- 2) Výnosy z majetku vo fonde sú tvorené najmä z čistých ziskov z obchodovania s cennými papiermi a nástrojmi peňažného trhu, kurzových ziskov, dividend z akcií, úrokových výnosov z dlhových cenných papierov, úrokov z bežných a vkladových účtov, čistých výnosov z derivátových operácií, 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 peňažných 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) Cieľom správcovskej spoločnosti je vyplácať raz ročne podielnikom pravidelný výnos, a to až do výšky výnosov uvedených v bode 2 tohto článku, ktoré boli odo dňa poslednej výplaty výnosu zahŕňané do aktuálnej ceny podielových listov už vydaných. Odo dňa začiatku vydávania podielových listov fondu vo viacerých emisiách podľa čl. VIII, bod 5 tohto štatútu bude správcovská spoločnosť raz ročne vyplácať výnos z majetku vo fonde pri emisii označenej ako R02 podľa čl. VIII, bod 6 tohto štatútu. Rozhodujúcim dňom pre výpočet výšky pravidelného výnosu je 31.8. príslušného roka. Ak na 31.8. pripadá sobota alebo nedeľa, rozhodujúcim dňom je pracovný deň nasledujúci po 31.8. Správcovská spoločnosť stanovuje výšku vyplateného výnosu z majetku vo fonde v závislosti od výsledkov hospodárenia fondu, alebo ekonomických a trhových okolností, pričom na základe tejto analýzy môže výnos aj nevyplatiť. Správcovská spoločnosť zverejní aktuálnu výšku pravidelného výnosu do dvoch pracovných dní nasledujúcich po rozhodujúcom dni. Prvýkrát bol výnos vyplatený k 31.8.2018. Výnosy správcovská spoločnosť vypláca

podielnikom na účet uvedený podielnikom do 14 pracovných dní odo dňa výpočtu výšky pravidelného výnosu. Správcovská spoločnosť oznámi aktuálnu výšku pravidelného výnosu podielnikom spôsobom uvedeným v článku XI., bod 2 tohto štatútu.

- 4) Pri riadení dlhových investícií správcovská spoločnosť posudzuje najmä makroekonomické parametre príslušných krajín, ktorých štátne dlhopisy sú nadobúdané do majetku vo fonde, alebo v ktorých pôsobia emitenti dlhopisov v majetku vo fonde, ale aj parametre typické pre dlhové investície, čím sa rozumie najmä analýza úrokových sadzieb, výnosových kriviek a kreditných prirážok. V prípade iných emitentov ako je štát, správcovská spoločnosť analyzuje finančné parametre príslušnej finančnej inštitúcie alebo obchodnej spoločnosti a porovnáva úroveň výnosov cenných papierov týchto emitentov s aktuálnymi výnosmi na finančných trhoch. Pri riadení akciových investícií správcovská spoločnosť odvodzuje svoje investičné rozhodnutia od fundamentálnych a technických modelov, ako aj systémov zohľadňujúcich psychologické správanie účastníkov finančných trhov. Pri stanovení expozície do jednotlivých tried aktív sa vyhodnocuje ich vzájomný vplyv na výnosovo-rizikový potenciál fondu.
- 5) Pri hodnotení úverovej kvality držaných dlhových cenných papierov a pri riadení akciových investícií správcovská spoločnosť využíva výstupy interných analýz, analýz tretích subjektov, a výstupov, ktoré sú k dispozícii v rámci skupiny EAM.
- 6) Náklady fondu, ktoré súvisia so správou majetku vo fonde, okrem odplaty za správu a odplaty za výkon činnosti depozitára, môžu tvoriť náklady účtované vo fonde v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov ako aj poplatky, odplata a náklady uhrádzané:
  - a) banke alebo pobočke zahraničnej banky (poplatky za vedenie účtu, za výpisy z účtu, za transakcie na účtoch, za elektronické služby k účtu, za prioritné platby, úroky z prijatých úverov a pôžičiek,
  - b) depozitárovi (poplatky za úschovu a správu tuzemských a zahraničných cenných papierov),
  - c) regulovanému trhu v zmysle zákona,
  - d) subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s cennými papiermi (poplatky za vyrovnanie obchodov),
  - e) obchodníkovi s cennými papiermi alebo pobočke zahraničného obchodníka s cennými papiermi (poplatky za derivátové operácie, poplatky za obchodovanie s finančnými nástrojmi),
  - f) audítorovi za overenie účtovnej závierky fondu,

- g) autorizovaným subjektom za povinnosti vyplývajúce z Nariadenia EÚ č.648/2012 o mimoburzových derivátoch, centrálnych protistranách a archívoch obchodných údajov (EMIR),
  - h) právnemu zástupcovi a notárovi pri zabezpečovaní oprávnených záujmov podielnikov v súvislosti s predchádzaním a riešením kreditných udalostí vo fonde.
- 7) Maximálna výška poplatkov za správu, ktoré môžu byť účtované fondu iným štandardným podielovým fondom, európskym fondom alebo zahraničným subjektom kolektívneho investovania, do ktorých môže fond investovať peňažné prostriedky podľa tohto štatútu, môže byť maximálne 3% z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku tohto iného štandardného podielového fondu, európskeho fondu alebo zahraničného subjektu kolektívneho investovania.
  - 8) Opis stratégie uplatňovania hlasovacích práv, ktoré sú spojené s cennými papiermi v majetku vo fonde je bezplatne prístupný v sídle spoločnosti. Podrobné informácie o opatreniach prijatých na základe tejto stratégie môže 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 neovplyvniteľné 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 desiatinných 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 pobočky správцovskej spoločnosti v Slovenskej republike a depozitára, na webovom sídle pobočky správцovskej spoločnosti v Slovenskej republike ([www.erste-am.sk](http://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 správцovská spoločnosť zverejňuje aktuálnu hodnotu podielu zvlášť pre jednotlivé emisie fondu, pričom pre emisiu D01 sú tieto informácie zverejňované v sídle pobočky správцovskej spoločnosti

v Slovenskej republike a depozitára, a v periodickej tlači s celoštátnou pôsobnosťou uverejňujúcou burzové správy aspoň raz za dva týždne.

- 5) Pokiaľ správцovská 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, správцovská 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, správцovská spoločnosť pristúpi k odškodneniu podielníkov podľa princípu rovnakého zaobchádzania s podielníkmi. Správцovská spoločnosť odškodní podielníkov buď spôsobom bezodkladného vydania podielových listov fondu v hodnote zodpovedajúcej tejto nezrovnalosti, najmenej však vo výške aktuálnej hodnoty podielu fondu bez vstupného poplatku, alebo finančným vyrovaním v rovnakej hodnote. Vedúci pobočky správцovskej spoločnosti v Slovenskej republike (ďalej „riaditeľ pobočky“) spoločne so svojim zástupcom 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. 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



depozitár v samostatnej evidencii zaknihovaných podielových listov (ďalej len „samostatná evidencia“). Ak nie je dohodnuté inak, zoznam podielnikov fondu vedie správcovská spoločnosť. Samostatnú evidenciu tvorí register emitenta podielových listov, účty majiteľov zaknihovaných podielových listov, register záložných práv k podielovým listom a register zabezpečovacích prevodov práv k podielovým listom, pričom samostatnú evidenciu v celom rozsahu vedie depozitár. Postup a spôsob vedenia samostatnej evidencie upravuje spoločný prevádzkový poriadok vydaný správcovskou spoločnosťou a depozitárom, ktorý je zverejnený spôsobom podľa článku XI., bod 2 tohto štatútu a na webovom sídle depozitára ([www.slsp.sk](http://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 spôsobom opísaným v čl. VI, bod 3 tohto štatútu;
  - 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 R02.
  - 8) O začatí vydávania podielových listov fondu vo viacerých emisiách rozhoduje riaditeľ pobočky spoločne so svojim zástupcom. 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) 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 článku VII, bod 2 a výstupného poplatku (ďalej len „nákupná cena podielového listu“). Pri vyplatení podielového listu fondu je rozhodujúcim dňom pre stanovenie aktuálnej ceny podielového listu deň T v zmysle článku VII, bod 2 tohto štatútu, v ktorom bola podielníkom do správcovskej spoločnosti doručená žiadosť o vyplatenie podielových listov.
- 13) 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.
- 14) 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.
- 15) Vstupný a výstupný poplatok je príjmom správcovskej spoločnosti.
- 16) Aktuálna výška vstupného poplatku a výstupného poplatku pre jednotlivé emisie v zmysle bodu 5 tohto článku je uvedená v predajnom prospekte a v kľúčových informáciách pre investorov fondu.
- 17) 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.

- 18) Správcovská spoločnosť môže v mimoriadnych prípadoch dočasne pozastaviť vyplácanie podielových listov, a to len ak je to v záujme podielnikov. O pozastavení vyplácania rozhoduje riaditeľ pobočky spoločne so svojim zástupcom. Správcovská spoločnosť informuje podielníkov o dôvodoch a dobe pozastavenia vyplácania podielových listov a o obnovení vyplácania podielových listov spôsobom podľa článku XI., bod 2 tohto štatútu. Od začiatku doby pozastavenia vyplácania podielových listov nesmie správcovská spoločnosť vyplácať, ani vydávať podielové listy fondu. Zákaz sa vzťahuje aj na vyplatenie a vydanie podielových listov, o ktorých vyplatenie alebo vydanie bolo požiadané, do doby pozastavenia vyplácania podielových listov, pri ktorých ešte nedošlo k ich vyplateniu alebo nebol podaný pokyn na pripísanie podielových listov na účet majiteľa zaknihovaných podielových listov. Po obnovení vydávania a vyplácania podielových listov správcovská spoločnosť vydá alebo vyplatí podielové listy, ktorých vydávanie alebo vyplácanie bolo pozastavené, za aktuálnu cenu podielového listu ku dňu obnovenia vyplácania podielových listov.

#### **Článok IX. Postup pri zmene štatútu, predajného prospektu a kľúčových informácií pre investorov**

- 1) Zmeny tohto štatútu je správcovská spoločnosť oprávnená vykonať najmä na základe zmien v právnych predpisoch alebo zmien v obchodnej politike správcovskej spoločnosti týkajúcej sa fondu. Zmeny tohto štatútu nadobúdajú platnosť a účinnosť v deň stanovený rozhodnutím riaditeľa pobočky prijatého spoločne so svojim zástupcom, 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 riaditeľ pobočky spoločne so svojim zástupcom.

- 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.**

##### **Záverčné 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 pobočky správcovskej spoločnosti v Slovenskej republike a depozitára, a na webovom sídle pobočky správcovskej spoločnosti v Slovenskej republike ([www.erste-am.sk](http://www.erste-am.sk)).
- 3) Tento štatút nadobudol účinnosť dňa 13. 7. 2023, jeho schválením konateľmi správcovskej spoločnosti, na základe rozhodnutia NBS č. sp.: NBS1-000-084-511, č. z.: 100-000-543-170 o udelení predchádzajúceho súhlasu na prevod správy fondu zo dňa 13. 7. 2023, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 13. 7. 2023. Dolupodpísaní konatelia správcovskej spoločnosti v zmysle zákona vyhlasujú, že skutočnosti uvedené v štatúte sú aktuálne, úplné a pravdivé.

V Bratislave dňa 13. 7. 2023



-----  
Mag. Heinz Bednar  
konateľ  
Erste Asset Management GmbH



-----  
Mag. Winfried Buchbauer  
konateľ  
Erste Asset Management GmbH

Príloha č.1 štatútu

**Zoznam búrz alebo iných regulovaných trhov v nečlenskom štáte EÚ**

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