

Kritériá vylúčenia pre fondy (spoločnosti)

Minimálne požiadavky (ovplyvňujú všetky verejne ponúkané podielové fondy Erste AM)

ESG štandard pre INTEGRATION fondy

Fond zodpovedného investovania
ESG fond dividendových akcií
ESG MIX Klasik
ESG MIX Balans
ESG MIX Aktív

ERSTE RESPONSIBLE BOND EURO CORPORATE
ERSTE RESPONSIBLE STOCK AMERICA
ERSTE RESPONSIBLE STOCK EUROPE
ERSTE RESPONSIBLE STOCK JAPAN
ERSTE RESPONSIBLE STOCK DIVIDEND
ERSTE FAIR INVEST
ERSTE GREEN INVEST

ERSTE WWF STOCK ENVIRONMENT

Kontroverzné správanie

Banky a finančné služby	Závažné, systémové porušenia akceptovaných obchodných praktík (úplatky a podvody, protisúťažné praktiky, právne prípady týkajúce sa zákazníkov)				⊘	⊘
	Bezohľadné úverové praktiky				5%	5%
Obchodné nekalé praktiky	Účtovné podvody a korupcia: nedodržiavanie zákonných požiadaviek				⊘	⊘
Kontroverzné environmentálne porušenie	Masívne nerešpektovanie environmentálnych zákonov alebo všeobecne akceptovaných environmentálnych minimálnych štandardov/štandardov správania, alebo prevádzkovanie projektov, napr. potrubia, bane, priehrady atď., ktoré majú obzvlášť škodlivý vplyv na eko-systémov v regióne					⊘
	Financovanie veľkých projektov, napr. potrubia, bane, priehrady atď. s obzvlášť škodlivými účinkami na ekosystémy					⊘
Zničenje prirodzeného životného priestoru	Napr. dažďové pralesy, primárne lesy, rašeliniská					⊘
Globálny pakt OSN (závažné a/alebo systematické porušovanie jedného alebo viacerých z desiatich základných princípov UN Global Compact)	Porušenie ľudských práv		⊘		⊘	⊘
	Porušenie pracovných práv (päť ILO Core labor standards¹):					
	Detská práca		⊘		⊘	⊘
	Nútená práca		⊘		⊘	⊘
	Diskriminácia pri práci		⊘		⊘	⊘
	Sloboda združovania a právo na kolektívne vyjednávanie		⊘		⊘	⊘
	Bezpečnosť a ochrana zdravia pri práci		⊘		⊘	⊘
	Porušovanie environmentálnych zákonov a masívne ničenie prírodného prostredia		⊘		⊘	⊘
Úplatkárstvo a podvody		⊘		⊘	⊘	

¹ Medzinárodná organizácia práce (ILO)

Kritériá vylúčenia pre fondy (spoločnosti)

Minimálne požiadavky (ovplyvňujú všetky verejne ponúkané podielové fondy Erste AM)

ESG štandard pre INTEGRATION fondy

Fond zodpovedného investovania
ESG fond dividendových akcií
ESG MIX Klasik
ESG MIX Balans
ESG MIX Aktív

ERSTE RESPONSIBLE BOND EURO CORPORATE
ERSTE RESPONSIBLE STOCK AMERICA
ERSTE RESPONSIBLE STOCK EUROPE
ERSTE RESPONSIBLE STOCK JAPAN
ERSTE RESPONSIBLE STOCK DIVIDEND
ERSTE FAIR INVEST
ERSTE GREEN INVEST

ERSTE WWF STOCK ENVIRONMENT

Kontroverzné aktivity

Potrasy	Prevádzkovanie kliník zameraných na potraty a vývoj, výroba alebo distribúcia abortív				Žiadny význam
Letecký priemysel	Výroba lietadiel a prevádzka leteckých spoločností a letísk				5%
Alkohol	Výroba alkoholických nápojov				
Testovanie na zvieratách	Nad rámec zákonných požiadaviek			⊘	⊘
Automobily / Motocykle	Výroba a distribúcia (výnimka: hybridné a vozidlá s alternatívnym pohonom)				5%
Biocídy	Výroba a obchod s biocídmi, ktoré sú klasifikované WHO ako „extrémne alebo vysoko nebezpečné“				5%
Produkty emitujúce CFC a HFC	Výroba a obchod so zariadeniami emitujúcimi CFC a HFC, napr. chladničky klimatizácie, ak predstavuje významný obchodný segment				5%
Antikoncepčné prostriedky	Vývoj a výroba antikoncepčných prostriedkov				

Kritériá vylúčenia pre fondy (spoločnosti)

Minimálne požiadavky (ovplyvňujú všetky verejne ponúkané podielové fondy Erste AM)

ESG štandard pre INTEGRATION fondy

Fond zodpovedného investovania
ESG fond dividendových akcií
ESG MIX Klasik
ESG MIX Balans
ESG MIX Aktív

ERSTE RESPONSIBLE BOND EURO CORPORATE
ERSTE RESPONSIBLE STOCK AMERICA
ERSTE RESPONSIBLE STOCK EUROPE
ERSTE RESPONSIBLE STOCK JAPAN
ERSTE RESPONSIBLE STOCK DIVIDEND
ERSTE FAIR INVEST
ERSTE GREEN INVEST

ERSTE WWF STOCK ENVIRONMENT

Fosílna palivá (rašelina, uhlie, ropa, zemný plyn)	Ropa /zemný plyn				
	Prieskum a ťažba			5%	5%
	Spracovanie a distribúcia (distribúcia sa týka čerpacích staníc a prevádzkovateľov potrubí)			5%	5%
	Výroba energie			5%	5%
	Výroba základných komponentov pre ťažbu ropy a zemného plynu			30%	5%
	Vysoký podiel nekonvenčných zásob			20%	5%
	Uhlie² a Rašelina				
	Prieskum a ťažba čierneho a hnedého uhlia	5%	5%	1%	1%
	Prieskum a ťažba metalurgického uhlia	5%	5%	5%	5%
	Prieskum a ťažba rašeliny			5%	5%
	Výroba energie	5%	5%	5%	5%
	Výroba základných komponentov pre ťažbu uhlia a rašeliny			30%	5%
	Raфинácia a skvapalňovanie čierneho a hnedého uhlia			1%	1%
Vylúčenia pre referenčné hodnoty prechodu na zmenu klímy v EÚ³	Vylúčenie investícií do spoločností uvedených v článku 12 ods. 1 písm. a) až g) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2020/1818			⊘	⊘
Vylúčenia pre referenčné hodnoty zosúladené s parížskymi referenčnými hodnotami EÚ³	Vylúčenie investícií do spoločností uvedených v článku 12 ods. 1 písm. a) až g) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2020/1818			⊘	⊘

² Podľa [Erste AM Coal Divestment Policy](#)

³ [Commission Delegated Regulation \(EU\) 2020/1818 of July 2020.](#)

Kritériá vylúčenia pre fondy (spoločnosti)

Minimálne požiadavky (ovplyvňujú všetky verejne ponúkané podielové fondy Erste AM)

ESG štandard pre INTEGRATION fondy

Fond zodpovedného investovania
ESG fond dividendových akcií
ESG MIX Klasik
ESG MIX Balans
ESG MIX Aktív

ERSTE RESPONSIBLE BOND EURO CORPORATE
ERSTE RESPONSIBLE STOCK AMERICA
ERSTE RESPONSIBLE STOCK EUROPE
ERSTE RESPONSIBLE STOCK JAPAN
ERSTE RESPONSIBLE STOCK DIVIDEND
ERSTE FAIR INVEST
ERSTE GREEN INVEST

ERSTE WWF STOCK ENVIRONMENT

Kritérium	Opis	Minimálne požiadavky	ESG štandard	Fond zodpovedného investovania	ERSTE štandard
Hazardné hry	Operátori a špecializovaní výrobcovia			5%	5%
	Poskytovatelia hazardných hier s návykovým potenciálom bez účinných opatrení na predchádzanie sociálnemu a finančnému ohrozeniu existencie				
	Poskytovatelia hazardných hier s návykovým potenciálom s účinnými opatreniami na predchádzanie sociálnym a finančným ohrozeniam existencie				
Genetické inžinierstvo	Výroba a pestovanie geneticky modifikovaných organizmov alebo produktov			🚫	5%
	Výskum ľudských embryonálnych kmeňových buniek ⁴			🚫	5%
Hazardné látky	Výroba látok, ktoré spôsobujú značné škody na životnom prostredí, najmä tých, na ktoré sa vzťahuje REACH alebo ich miestne relevantné ekvivalenty				5%
	Výroba a obchod s chemickými látkami zakázanými v EÚ				5%
Chov hospodárskych zvierat	Továrenský chov, hromadná preprava hospodárskych zvierat alebo chov kožušinových zvierat				5%
Médiá oslavujúce alebo bagatelizujúce násilie	Výroba počítačových hier, ktorých hlavným cieľom je virtuálne vykonávanie realisticky zobrazených aktov zabíjania alebo krutosti.				
	Distribúcia počítačových hier, ktorých hlavným cieľom je virtuálne vykonávanie realisticky zobrazených aktov zabíjania alebo krutosti.				
Ťažba					5%
Drogy	Výroba a obchodovanie napr. s marihuanou				5%
Jarová energia	Ťažba a spracovanie jadrových palív			🚫	5%
	Výroba energie z jadrových palív / prevádzka jadrových elektrární			🚫	5%
	Výroba a dodávka hlavných komponentov potrebných na výrobu jadrovej energie			5%	5%
Perzistentné organické znečisťujúce látky (POPs)	Produkcia POPs (perzistentných organických polutantov) uvedených v Štokholmskom dohovore				5%
Farmaceutické výroby	Porušenie Kódexu IFPMA pre marketing farmaceutických produktov				

⁴ Vylúčené sú len tie spoločnosti, ktorých výskum ľudských embryonálnych kmeňových buniek je spojený so zničením embryí.

🚫 nulová tolerancia 5% max. 5% of tržieb 10% max. 10% of tržieb

Kritériá vylúčenia pre fondy (spoločnosti)

Minimálne požiadavky (ovplyvňujú všetky verejne ponúkané podielové fondy Erste AM)

ESG štandard pre INTEGRATION fondy

Fond zodpovedného investovania
ESG fond dividendových akcií
ESG MIX Klasik
ESG MIX Balans
ESG MIX Aktív

ERSTE RESPONSIBLE BOND EURO CORPORATE
ERSTE RESPONSIBLE STOCK AMERICA
ERSTE RESPONSIBLE STOCK EUROPE
ERSTE RESPONSIBLE STOCK JAPAN
ERSTE RESPONSIBLE STOCK DIVIDEND
ERSTE FAIR INVEST
ERSTE GREEN INVEST

ERSTE WWF STOCK ENVIRONMENT

Poly- / Vinylchlorid (VC / PVC)	Výroba polyvinylchloridu a výrobkov na báze PVC a obchod s nimi, ak predstavuje významnú podnikateľskú činnosť					5%
Pornografia	Výroba / produkcia pornografie				🚫	5%
	Distribúcia pornografických produktov / služieb				10%	5%
Reprodukčná medicína	Použitie heterológnych techník IVF (darcovstvo spermií / darcovstvo vajíčok / náhradné materstvo) alebo techník IVF zahŕňajúcich nadbytočné embryá					
Špekulácie s potravinami a oľnohospodárskymi komoditami⁵	Používanie derivátov na potravinové komodity s cieľom dosiahnuť špekulatívny zisk v podielovom fonde	🚫	🚫		🚫	🚫
Tabak	Výroba (vrátane konečných produktov) a obchod s tabakom				🚫	5%
	Distribúcia tabakových výrobkov alebo zásobovanie tabakového priemyslu					5%
Washingtonský dohovor o ohrozených druhoch (CITES)	Obchod s výrobkami, na ktoré sa vzťahujú nariadenia CITES (napr. mahagón, ramínové drevo, korytnačina atď.)					5%
Vývoz odpadu	Porušenia Bazilejského dohovoru o riadení pohybu nebezpečných odpadov cez hranice štátov a ich zneškodňovaní z roku 1989					
Zbrane a výzbroj	Výrobcovia kontroverzných zbraní ⁶ a/alebo ich základných komponentov	🚫	🚫		🚫	🚫
	Výrobcovia konvenčných zbraní a/alebo ich základných komponentov		🚫		🚫	5%
	Výroba špecifickej vojenskej výzbroje inej ako zbrane (nezbrane) ⁷		5%		5%	5%
	Najvýznamnejšie spoločnosti vyrábajúce zbrane a poskytujúce vojenské služby podľa Štokholmského medzinárodného inštitútu pre výskum mieru (SIPRI)		🚫		🚫	🚫
Lov veľrýb						5%

⁵ Podľa [Erste AM Soft-Commodity Speculation Policy](#)

⁶ Podľa [Erste AM Controversial Weapons Policy](#), e.g., cluster munitions, anti-personnel mines, uranium ammunition, nuclear, biological, and chemical weapons (NBC weapons).

⁷ Pozri [spoločný zoznam vojenského materiálu Európskej únie](#) – výrobky dvojakeho použitia nemusia byť vylúčené.

Biodiverzita	Neratifikácia Dohovoru OSN o biologickej diverzite (CoBD)		
	Neratifikácia súvisiacich protokolov CoBD (kartagenský/nagojský protokol)		
Ochrana klímy	Neratifikácia Parížskeho dohovoru		
	Krajiny, ktorých emisie na obyvateľa presahujú 14 ton CO2e		
Korupcia	Index vnímania korupcie (CPI) od Transparency International		Index vnímania korupcie (CPI) < 35
Trest smrti	Krajiny, v ktorých sa za posledných desať rokov uplatnil trest smrti (uplatnenie = poprava)		
	Krajiny, v ktorých trest smrti nebol úplne zrušený (podľa údajov Amnesty International)		
Finančné sankcie (pranie špinavých peňazí, financovanie terorizmu, vyhýbanie sa plateniu daní)	Krajiny na čiernej listine Finančnej akčnej skupiny (FATF) a krajiny na zozname EÚ s nespolupracujúcimi jurisdikciami na daňové účely		
Ľudské práva	Krajiny s prísnymi obmedzeniami		
Vojenské výdavky	Vojenské výdavky / HDP (priemer za maximálne 3 posledné dostupné roky)		
Jadrová energia	Countries that operate or have formally decided to build new nuclear power plants (according to IAEA)		
	Ratio of primary energy production (average over max. last 3 available years; according to IAEA)		
Jadrové zbrane	Krajiny, ktoré prevádzkujú alebo sa oficiálne rozhodli postaviť nové jadrové elektrárne (podľa MAAE)		
Ochrana druhov	Krajiny, ktoré neratifikovali Dohovor OSN o biologickej diverzite a Dohovor o medzinárodnom obchode s ohrozenými druhmi voľne žijúcich živočíchov a rastlín (CITES) – List of Contracting Parties		
Porušovanie základných práv (demokracia / ľudské práva)	Krajiny s hodnotením „neslobodný“ v indexe Freedom House		

Od roku 2013 sa Erste Asset Management zaviazala, že nebude investovať do poľnohospodárskych komodít vo všetkých podielových fondoch, ktoré spravuje, a nebude investovať do ich derivátov.

Informácie k riziku podľa rakúskeho zákona o investičných fondoch z roku 2011

Fondy uplatňujú aktívnu investičnú politiku a nie sú orientované na benchmark. Aktíva sa vyberajú na základe vlastného uváženia a rozsah voľnej úvahy správcovskej spoločnosti nie je obmedzený.

Ďalšie informácie o udržateľnom zameraní fondov, ako aj o zverejneniach v súlade s nariadením o zverejňovaní (nariadenie (EÚ) 2019/2088) a nariadením o taxonómii (Nariadenie (EÚ) 2020/852), pozrite si prosím aktuálny Prospekt, časť 12 a prílohu „Princípy udržateľnosti“. Pri rozhodovaní o investovaní do fondov by sa mali zväžiť všetky charakteristiky alebo ciele fondov, ako sú opísané v dokumentoch fondu.

[Prospekte ERSTE FAIR INVEST](#)

[Prospekte ERSTE GREEN INVEST](#)

[Prospekte ERSTE RESPONSIBLE BOND EURO CORPORATE](#)

[Prospekte ERSTE RESPONSIBLE RESERVE](#)

Upozornenie

Tento dokument je marketingové oznámenie. Pokiaľ nie je uvedené inak, zdroj je: Erste Asset Management GmbH. Naše komunikačné jazyky sú nemčina a angličtina.

Prospekt PKIPCP (vrátane prípadných zmien) je zverejnený v Amtsblatt zur Wiener Zeitung v súlade s ustanoveniami InvFG 2011 v aktuálnom znení. Informácie pre investorov podľa § 21 AIFMG sú vypracované pre alternatívne investičné fondy (AIF) spravované Erste Asset Management GmbH podľa ustanovení AIFMG v súvislosti s InvFG 2011. Prospekt fondu, Informácie pre investorov podľa § 21 AIFMG, a Dokument s kľúčovými informáciami si môžete pozrieť v najnovších verziách na webovej stránke www.erste-am.com v časti povinné publikácie alebo ich môžete bezplatne získať v najnovších verziách v sídle správcovskej spoločnosti a v sídle depozitára. Resný dátum posledného zverejnenia prospektu fondu, jazyky, v ktorých je dokument s kľúčovými informáciami k dispozícii, a všetky ďalšie miesta, kde je možné dokumenty získať, nájdete na webovej stránke www.erste-am.com. Prehľad práv investorov je dostupný v nemčine a angličtine na webovej stránke www.erste-am.com/investor-rights, ako aj v sídle správcovskej spoločnosti.

Správcovská spoločnosť sa môže rozhodnúť odvolať opatrenia, ktoré prijala na distribúciu podielových listov do zahraničia, pričom zohľadní regulačné požiadavky.

Podrobné informácie o rizikách potenciálne spojených s investíciou nájdete v prospekte fondu alebo v Informáciách pre investorov podľa § 21 AIFMG príslušného fondu. Ak je mena fondu iná ako domáca mena investora, zmeny zodpovedajúceho výmenného kurzu môžu mať pozitívny alebo negatívny vplyv na hodnotu jeho investície a výšku nákladov vynaložených vo fonde – prepočítané na jeho domov mena.

Tento dokument slúži ako doplňujúca informácia pre našich investorov a je založený na znalostiach pracovníkov zodpovedných za jeho prípravu v čase prípravy. Naše analýzy a závery majú všeobecný charakter a nezohľadňujú individuálne potreby našich investorov, pokiaľ ide o výnosy, zdanenie a ochotu riskovať. Minulá výkonnosť nie je spoľahlivým ukazovateľom budúcej výkonnosti fondu.

Informácie a upozornenie pre podielové fondy spravované na Slovensku

Toto je marketingové oznámenie. Skôr ako urobíte akékoľvek investičné rozhodnutie, pozrite si štatút fondu, predajný prospekt fondu a dokument s kľúčovými informáciami. Môžete ich získať v slovenskom jazyku na všetkých predajných miestach správcovskej spoločnosti a na www.erste-am.sk.

Podielové fondy Fond zodpovedného investovania a ESG fond dividendových akcií spravuje spoločnosť Erste Asset Management GmbH, so sídlom Am Belvedere 1, 1100 Viedeň, Rakúsko, zapísaná v Obchodnom registri Obchodného súdu Viedeň pod registračným číslom 102018 b, ktorá podniká 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 Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Po, vložka č.: 4550/B.

Majetok vo Fonde zodpovedného investovania možno investovať až do výšky 100 % do prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných alebo zaručených ktorýmkoľvek členským štátom EÚ, pričom platí, že majetok vo fonde musí tvoriť najmenej šesť emisií týchto dlhopisov a hodnota jednej emisie nesmie tvoriť viac ako 30 % hodnoty majetku vo fonde.

Podielový fond ESG fond dividendových akcií je zberným fondom, pričom minimálne 85 % majetku v tomto zbernom fonde je nepretržite investovaných do podielových listov hlavného fondu ERSTE RESPONSIBLE STOCK DIVIDEND. Podielový fond ESG MIX Klasik je zberným fondom, pričom minimálne 85 % majetku v tomto zbernom fonde je nepretržite investovaných do podielových listov hlavného fondu YOU INVEST GREEN solid. Podielový fond ESG MIX Balans je zberným fondom, pričom minimálne 85 % majetku v tomto zbernom fonde je nepretržite investovaných do podielových listov hlavného fondu YOU INVEST GREEN balanced. Podielový fond ESG MIX Aktív je zberným fondom, pričom minimálne 85 % majetku v tomto zbernom fonde je nepretržite investovaných do podielových listov hlavného fondu YOU INVEST GREEN active.

Investovanie do podielových fondov je spojené aj s rizikom. Hodnota investície a ročne vyplácaný výnos sa môžu aj znižovať a nie je zaručená návratnosť pôvodne investovanej sumy. Výnosy z investície do podielových fondov dosiahnuté v minulosti nie sú zárukou budúcich výnosov.

Investovanie do fondov zohľadňuje všetky charakteristiky alebo ciele fondu súvisiace s udržateľnosťou, ktoré sú uvedené v štatúte fondu a predajnom prospekte fondu. Informácie o udržateľnosti sú uvedené na www.erste-am.sk. Investičnou politikou fondov nie je kopírovanie indexu.

Ďalšie informácie v oblasti udržateľnosti fondov, ako aj o zverejneniach v súlade s Nariadením o zverejňovaní informácií (EÚ) 2019/2088 a Nariadení o taxonómii (EÚ) 2020/852, nájdete v aktuálnom prospekte fondu, v čl. I, bod 11, v prílohe č.1 a v prílohe predajného prospektu fondu s názvom „Zásady udržateľnosti“.

[Prospekt ESG fond dividendových akcií](#)

[Prospekt Fond zodpovedného investovania](#)

[Prospekt ESG MIX Klasik](#)

[Prospekt ESG MIX Balans](#)

[Prospekt ESG MIX Aktív](#)

Dátum: September 2024