

Účel

Tento dokument vám poskytuje kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Poskytnutie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné zisky a straty súvisiace týmto produktom a porovnať s inými produktmi.

Produkt

Názov produktu: **Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s., Fond reálnych aktív, o.p.f.**

ISIN:
SK3000001493

Názov tvorcu PRIIP:
Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol.,
a.s. (ďalej "Správcovská spoločnosť" alebo "AM SLSP")
www.erste-am.sk

Za dohľad nad spoločnosťou Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s. v súvislosti s týmto dokumentom s kľúčovými informáciami zodpovedá Národná banka Slovenska.

Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s. je súčasťou skupiny Erste Bank Group.

Spoločnosť Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s. je schválená v Slovenskej republike a regulovaná Národnou bankou Slovenska.

Ďalšie informácie získate na telefónnom čísle 0850 111 888, zo zahraničia +421 910 111 888, alebo +421 915 111 888.

Tento PRIIP je schválený v Slovenskej republike.

Dátum vytvorenia dokumentu s kľúčovými informáciami:
26.01.2023

Dátum platnosti dokumentu s kľúčovými informáciami pre investorov: 27.01.2023

O aký produkt ide?

Typ

Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s., Fond reálnych aktív, o.p.f. (ďalej len „fond“ alebo „produkt“) je verejný špeciálny fond cenných papierov.

Doba platnosti

Fond bol vytvorený na dobu neurčitú.

Správcovská spoločnosť môže fond zrušiť alebo zlúčiť s iným fondom v súlade s platnými právnymi predpismi. Okolnosti, za ktorých môže byť rozhodnuté o zrušení fondu, a práva podielnikov pri zrušení fondu, sú uvedené v čl. I predajného prospektu fondu.

Ciele

Fond investuje do vybraných typov dlhových, akciových, realitných a alternatívnych investícií bez obmedzenia na podiele na majetku vo fonde, ktoré sú prepojené s reálnymi aktívami v ekonomike, t.j. hmatateľné / hmotné aktíva.

Fond nie je špecificky zameraný na žiadne odvetvie, sektor, región, alebo na osobitnú triedu aktív.

Investičný cieľ vo fonde sa dosahuje prostredníctvom investícií do akcií, dlhopisov, cenných papierov fondov bez obmedzenia ich kategórií, vrátane fondov obchodovaných na regulovanom trhu v zmysle platných právnych predpisov s označením ETF, a finančných derivátov.

Viac informácií o investičných cieľoch fondu nájdete v čl. I predajného prospektu fondu.

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

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 a hodnota jednej emisie nesmie tvoriť viac ako 30 % hodnoty majetku vo fonde. Pri spravovaní fondu Správcovská spoločnosť využíva pákový efekt, ktorého výška neprekračuje čistú hodnotu majetku vo fonde.

Zamýšľaný retailový investor

Fond je vhodný pre investorov, ktorých investičným cieľom je dosiahnuť rast hodnoty investície a majú investičný horizont najmenej 5 rokov. Vzhľadom na to musia byť pripravení a schopní tolerovať kolísanie hodnoty investície zodpovedajúce hodnote súhrnného indikátora rizika uvedeného nižšie, prípadne akceptovať, že investícia vo fonde môže skončiť v strate. Fond je určený pre investorov, ktorí nemajú žiadne, alebo len základné skúsenosti a znalosti o finančných nástrojoch vo fonde a vývoji kapitálových trhov, pričom dokážu urobiť informované investičné rozhodnutie na základe informácií poskytnutých na predajnom mieste. Viac informácií uvádzame nižšie.

Ďalšie informácie

Vo fonde je možné vydávať podielové listy vo viacerých emisiách. Aktuálny zoznam vydávaných emisií podielových listov fondu je uvedený v čl. I predajného prospektu fondu.

Vaše podielové listy si môžete nechať vyplatiť na požiadanie za ich aktuálnu cenu platnú pre deň doručenia žiadosti o vyplatenie, ktorú Správcovská spoločnosť vypočítava ku každému pracovnému dňu. Správcovská spoločnosť môže pri vyplatení podielových listov požadovať výstupný poplatok, ktorého výška je uvedená v kapitole Zloženie nákladov.

Správcovská spoločnosť môže pozastaviť vyplácanie, ak to považuje za nevyhnutné vzhľadom na výnimočné okolnosti.

Správcovská spoločnosť denne zahŕňa výnosy z majetku vo fonde do aktuálnej ceny podielových listov už vydaných. Na majetok fondu, ako aj na výnosy vyplatené podielnikom sa vzťahujú ustanovenia platného zákona o dani z príjmov v znení neskorších predpisov a ustanovenia platných zmlúv o zamedzení dvojitého zdanenia. Bližšie informácie o zdaňovaní podielových listov nájdete v článku I., bod 3 predajného prospektu fondu.

Informácie o aktuálnej hodnote podielu sú zverejnené na webovom sídle Správcovskej spoločnosti (www.erste-am.sk/sk/amslsp/ponuka/hodnoty-podielu), alebo vo verejne prístupných priestoroch pobočiek depozitára.

Predajný prospekt a štatút fondu, dokument s kľúčovými informáciami, ročné a polročné správy sú k dispozícii bezplatne investorom vo verejne prístupných priestoroch pobočiek depozitára, v sídle Správcovskej spoločnosti a depozitára v papierovej podobe, a na webovom sídle Správcovskej spoločnosti (www.erste-am.sk) v slovenskom jazyku. Správcovská spoločnosť poskytne investorovi bezplatne na jeho žiadosť kópiu ročnej správy alebo polročnej správy v písomnej forme.

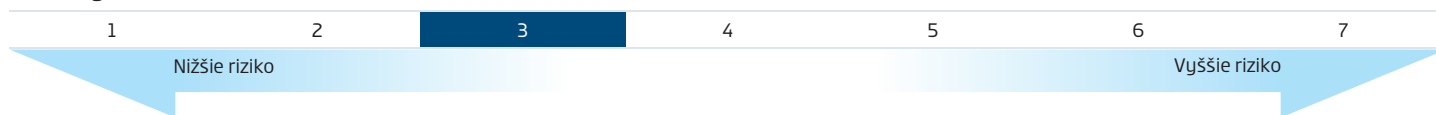
Depozitárom fondu je Slovenská sporiteľňa, a.s.

Informácie o depozitárovi sú uvedené v predajnom prospekte a v čl. III štatútu fondu.

Ďalšie informácie pre investorov sú zverejňované na webovom sídle Správcovskej spoločnosti www.erste-am.sk.

Aké sú riziká a čo môžem získať?

Súhrnný ukazovateľ rizika



Pri určovaní ukazovateľa rizika sa predpokladá, že produkt budete držať najmenej 5 rokov.

Ukazovateľ súhrnného rizika poskytuje informáciu o úrovni rizika tohto fondu v porovnaní s inými produktmi. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že produkt stratí na hodnote z dôvodu pohybov na trhoch alebo preto, že vám nedokážeme podielové listy vyplatiť.

Tento produkt sme klasifikovali ako rizikovú triedu 3 v škále od 1 do 7, čo predstavuje stredne nízku rizikovú triedu. Riziko potenciálnych strát z budúcej výkonnosti je klasifikované ako stredne nízke. Je nepravdepodobné, že nepriaznivé podmienky budú mať vplyv na výšku hodnoty vašej investície pri jej vyplatení.

Riziko fondu môže byť významne vyššie ako to, ktoré sa uvádza v súhrnnom ukazovateli rizika, ak nedodržíte odporúčaný investičný horizont fondu.

Ďalšie dôležité riziká, ktoré súhrnný ukazovateľ rizika nezobrazuje, sú riziko likvidity, riziko protistrany, operačné riziko, riziko koncentrácie a riziko vyplývajúce z obchodovania s finančnými derivátmi.

Rizikový profil fondu a opis rizík vo fonde je uvedený v čl. VI predajného prospektu fondu.

Scenáre výkonnosti

To, čo dostanete z tohto produktu, závisí od výkonnosti trhu v budúcnosti. Budúci vývoj na trhu je neistý a nedá sa presne predvídať.

Uvedené scenáre nepriaznivého, neutrálneho a priaznivého vývoja sú príklady s použitím najhoršej, priemernej a najlepšej výkonnosti produktu, prípadne vhodnej referenčnej hodnoty za posledných 10 rokov. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný.

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

Odporúčané obdobie držby: 5 rokov

Príklad investície: 10 000 EUR

Odkúpenie po 1 roku

Odkúpenie po 5 rokoch

Minimum	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť.		
Stresový scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	4010 EUR	4410 EUR
	Priemerný ročný výnos	-59,93 %	-15,10 %
Nepriaznivý scenár <small>Tento typ scenára sa odohral v prípade investície medzi 11/2021 a 11/2022.</small>	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	9120 EUR	9180 EUR
	Priemerný ročný výnos	-8,79 %	-1,69 %
Neutrálny scenár <small>Tento typ scenára sa odohral v prípade investície medzi 07/2015 a 07/2020.</small>	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	10370 EUR	12470 EUR
	Priemerný ročný výnos	3,74 %	4,51 %
Priaznivý scenár <small>Tento typ scenára sa odohral v prípade investície medzi 12/2016 a 12/2021.</small>	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	11610 EUR	13660 EUR
	Priemerný ročný výnos	16,11 %	6,44 %

Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať takisto vplyv na to, koľko sa vám vráti.

Čo sa stane, ak Správcovská spoločnosť nebude schopná vyplácať?

Majetok vo fonde je oddelený od majetku Správcovskej spoločnosti. Pre podielnikov fondu teda neexistuje žiadne riziko vyplývajúce z platobnej neschopnosti Správcovskej spoločnosti. Majetok vo fonde je spoločným majetkom podielnikov. Fond nepodlieha žiadnemu právnemu ani inému systému ochrany vkladov.

Aké sú náklady?

Náklady v priebehu času

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

Predpoklad:

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

- Investovaná suma predstavuje 10 000 EUR

Príklad investície: 10000 EUR

Odkúpenie po 1 roku

Odkúpenie po 5 rokoch

Celkové náklady	339 EUR	1383 EUR
Ročný vplyv nákladov*	3,4 %	2,2 % za rok

*Tento údaj ilustruje, ako náklady znižujú váš výnos každý rok počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak ukončíte produkt po uplynutí odporúčaného obdobia držby, váš predpokladaný priemerný ročný výnos by bol 6,73 % pred zohľadnením nákladov a 4,51 % po ich zohľadnení.

Časť nákladov môžeme poskytnúť predajcovi, ktorú vám produkt predáva, na pokrytie nákladov za jeho služby.

Zloženie nákladov

Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		Ukončenie po 1 roku
Vstupné náklady	1,50 % zo sumy, ktorú zaplatíte pri investovaní do fondu. Žiadne ďalšie náklady sa vám už nebudú účtovať.	148 EUR
Výstupné náklady	Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny výstupný poplatok, s výnimkou sporiacich produktov, podmienky sú uvedené v čl.I predajného prospektu fondu.	0 EUR
Priebežné náklady zrážané každý rok		
Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	1,90 % hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad vynakladaných nákladov, keďže fond bol vytvorený 30.1.2023	187 EUR
Transakčné náklady	0,01 % hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad nákladov, ktoré vznikajú, keď nakupujeme a predávame podkladové investície pre tento produkt. Skutočná suma sa bude líšiť závislosti od množstva, ktoré nakúpime a predáme.	1 EUR
Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok		
Poplatok za výkonnosť	Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny poplatok za výkonnosť.	0 EUR

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

Odporúčané obdobie držby: 5 rokov

Mali by ste byť pripravení k držbe svojej investície najmenej 5 rokov. Táto odporúčaná doba držby vychádza z nášho hodnotenia charakteristík rizika a výnosu fondu a nákladov. Nemožno však vylúčiť ani straty.

O vyplatenie podielových listov fondu môžete požiadať v ktorýkoľvek pracovný deň. Podrobnejšie informácie nájdete v čl. I predajného prospektu fondu.

Správcovská spoločnosť si neúčtuje žiadny poplatok spojený s vyplatením podielových listov (výstupný poplatok). Informácie o vstupných a výstupných poplatkoch v prípade investícií prostredníctvom sporiacich produktov, sú uvedené v čl.I predajného prospektu fondu.

Ako sa môžem sťažovať?

Sťažnosť môžete doručiť do Správcovskej spoločnosti e-mailom na adresu amslsp@slsp.sk, písomne na adresu sídla spoločnosti: Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s., Tomášikova 48, 832 65 Bratislava, cez kontaktný formulár na webovom sídle Správcovskej spoločnosti (www.erste-am.sk), alebo osobne u pracovníka predajného miesta Správcovskej spoločnosti (akékoľvek predajné miesto Slovenskej sporiteľne, a. s.).

Ďalšie relevantné informácie

Pre fond nie sú k dispozícii dostatočné dáta, aby bolo možné poskytnúť relevantné informácie o minulej výkonnosti fondu.

Informácie o scenároch budúcej výkonnosti založených na minulej výkonnosti fondu s použitím mesačných údajov fondu sú uvedené na webovom sídle Správcovskej spoločnosti <https://www.erste-am.sk/sk/priip-performance-scenarios/SK3000001493>

Ďalšie informatívne dokumenty budú poskytnuté spôsobom uvedeným v zákone, alebo v predajnom prospekte a štatúte fondu. Ďalšie informácie nájdete na webovom sídle Správcovskej spoločnosti (www.erste-am.sk/sk/amslsp/ponuka/dokumenty).

Informácie uvedené v tomto dokumente s kľúčovými informáciami nepredstavujú odporúčanie na nákup alebo predaj finančného nástroja a nenahrádzajú individuálne poradenstvo od experta.