

Účinnosť: 1. 9. 2017

**Podmienky investovania do podielových fondov
pre klientov Erste Private banking**

| Jednorazová investícia do SPORO fondov a ESPA fondov | |
|---|-----------|
| Minimálna výška investície | 500 EUR |
| Minimálna výška investície pri produkte Kombi vklad | 1 500 EUR |
| Minimálna výška redemačnej sumy | 150 EUR |
| Časový moment Obchodného dňa pre určenie predajnej ceny podielového listu alebo nákupnej ceny podielového listu | 14.00 hod |

| Pravidelné investovanie do SPORO fondov v rámci programov sporenia | |
|--|------------------|
| Minimálna výška pravidelnej investície | 20 EUR |
| Maximálna výška pravidelnej investície | 500 EUR |
| Maximálna výška pravidelnej investície do SPORO Fondu maximalizovaných výnosov | 5 000 EUR |
| Maximálna výška mimoriadnej investície | 500 EUR/mesiac |
| Maximálna výška mimoriadnej investície do SPORO Fondu maximalizovaných výnosov | 5 000 EUR/mesiac |
| Minimálna doba trvania programu sporenia | 36 mesiacov |

AM SLSP nebude podielnikovi účtovať výstupný poplatok pri vyplatení podielových listov vydaných v rámci programu sporenia po uplynutí minimálnej doby trvania programu sporenia.

| |
|--|
| Podmienky prijatia a postúpenia Pokynu na obstaranie CP, ktorého predmetom je vydanie podielových listov SPORO fondov a ESPA fondov |
|--|

Banka prijme Pokyn, ak má Klient v momente prijatia Pokynu alebo v deň investície uvedenom na Pokyne dostatok peňažných prostriedkov na účte potrebných na obstaranie vydania podielových listov.

Opakovanie pokusu o prijatie Pokynu pri nedostatku peňažných prostriedkov na účte:

Ak Klient nebude mať v deň sporenia alebo v deň investície na účte dostatok peňažných prostriedkov na obstaranie vydania podielových listov, Banka sa pokúsi rezervovať peňažné prostriedky na účte Klienta počas 5 nasledujúcich kalendárnych dní odo dňa sporenia alebo dňa investície.

Tento postup Banka uplatní pri pravidelnom investovaní do podielových fondov v rámci programov sporenia a pri Pokynoch, v ktorých Klient určil deň investície na neskorší deň než je deň udelenia Pokynu.

Deň postúpenia Pokynu na vykonanie:

Ak Klient podal Pokyn do 14.00 hod. Obchodného dňa a Banka Pokyn do tohto momentu prijala, Banka postúpi Pokyn na vykonanie do správcovskej spoločnosti v tomto Obchodnom dni.

Ak Klient podal Pokyn po 14.00 hod. Obchodného dňa a Banka Pokyn v tento Obchodný deň prijala, Banka postúpi Pokyn na vykonanie do správcovskej spoločnosti až nasledujúci Obchodný deň.

Čas postúpenia Pokynu na vykonanie:

14.00 hod Obchodného dňa

Podmienky pre určenie dňa a času postúpenia Pokynu na vykonanie uvedené vyššie platia aj pre Pokyn, ktorého predmetom je vyplatenie podielových listov SPORO fondov a ESPA fondov.

Klient podáva Pokyn na pravidelné investovanie do podielového fondu vo forme žiadosti o pravidelné sporenie alebo žiadosti o Šikovné investičné sporenie.

Žiadosť o vydanie alebo vyplatenie podielových listov je do AM SLSP doručená v deň, v ktorom bola žiadosť preukázateľne doručená prostredníctvom Banky do AM SLSP, a to potvrdením AM SLSP o jej prijatí.

Prehľad vstupných poplatkov pri investovaní do SPORO fondov a ESPA fondov

| SPORO fondy (určené len pre jednorazové investície) | |
|--|--------|
| SPORO Euro Plus Fond, SPORO Privátny fond peňažného trhu, ERSTE PRIVATE BANKING CONSERVATIVE | 0,00 % |
| SPORO fondy (určené aj pre pravidelné investovanie v rámci programov sporenia) | |
| SPORO Eurový dlhopisový fond, SPORO Privátny fond pravidelných výnosov | 1,00 % |
| SPORO ŠIP Klasik | 1,50 % |
| SPORO Aktívne portfólio, SPORO Fond maximalizovaných výnosov, SPORO ŠIP Balans | 2,00 % |
| SPORO ŠIP Aktív | 2,50 % |
| SPORO Globálny akciový fond | 3,00 % |

Výška vstupného poplatku pri pravidelnom investovaní v rámci programov sporenia (vrátane produktu Šikovné investičné sporenie) je 0,00 %.

| ESPA fondy (zahraničné podielové fondy) | |
|---|--------|
| ESPA RESERVE CORPORATE, ESPA RESERVE EURO PLUS | 0,75 % |
| ESPA RESERVE DOLLAR, ESPA RESERVE EURO, ESPA SHORT TERM EMERGING MARKETS | 1,00 % |
| PRIVATE BANKING DYNAMIC | 2,00 % |
| ERSTE BOND DANUBIA, ERSTE BOND LOCAL EMERGING, ESPA BOND EURO-RENT, PRIVATE BANKING DYNAMIC PLUS | 2,50 % |
| ESPA STOCK EUROPE EMERGING, ERSTE BOND EMERGING MARKETS CORPORATE, ERSTE BOND EMERGING MARKETS, ERSTE RESPONSIBLE STOCK AMERICA, ESPA BOND DOLLAR, ESPA BOND DOLLAR CORPORATE, ESPA BOND EURO CORPORATE, ESPA BOND EUROPE-HIGH YIELD, ESPA BOND INFLATION LINKED, ESPA BOND USA CORPORATE, ESPA BOND USA HIGH YIELD | 3,50 % |
| ESPA STOCK EUROPE, ESPA STOCK EUROPE PROPERTY, ESPA STOCK GLOBAL, ESPA STOCK GLOBAL EMERGING MARKETS, ESPA STOCK ISTANBUL, ESPA STOCK JAPAN, ESPA BEST OF AMERICA, ESPA BEST OF EUROPE | 4,00 % |

Zľavy zo základných vstupných poplatkov do SPORO fondov a ESPA fondov

Zľava zo vstupných poplatkov vo výške 80 % pre Klientov, ktorí uzatvorili s Bankou Rámcovú zmluvu ERSTE Private banking alebo Rámcovú zmluvu treasury a ERSTE Private banking, pričom iné zľavy zo základných vstupných poplatkov sa neuplatnia.

V prípade investície do SPORO fondov a ESPA fondov v rámci Portfólia platí pre Klientov, ktorí uzatvorili s Bankou a AM SLSP Zmluvu o riadení portfólia, zľava zo vstupných poplatkov vo výške 100 %.

Pri investovaní do SPORO Aktívneho portfólia v rámci produktu Kombi vklad je základný vstupný poplatok vo výške 0,80 %, pričom iné zľavy zo základných vstupných poplatkov sa neuplatnia.

Výška výstupného poplatku pri vyplatení podielových listov vydaných v rámci programu sporenia počas minimálnej doby trvania programu sporenia (vrátane produktu Šikovné investičné sporenie) je 1,80 %.

Aktuálna výška vstupných a výstupných poplatkov je uvedená v Predajnom prospekte príslušného podielového fondu. Priebežný poplatok je zverejnený v Kľúčových informáciách pre investorov.

| |
|---|
| Poplatky pri investovaní do Fondov tretích strán |
|---|

Poplatky platné pre nákup a predaj Cenných papierov uvedené v Sadzobníku pre klientov Erste Private banking. K poplatkom za obchodovanie s cennými papiermi môžu byť v závislosti od podielového fondu pripočítané dodatočné poplatky a náklady spojené s nákupom alebo predajom podielových listov alebo iných cenných papierov Fondov tretích strán.

| |
|---|
| Jednorazová investícia do Fondov tretích strán |
|---|

| | |
|----------------------------|-------------|
| Minimálna výška investície | 15 000 EUR* |
|----------------------------|-------------|

* pokiaľ nie je v dokumentácii príslušného fondu uvedená vyššia minimálna investícia

Zoznam použitých pojmov a skratiek:

AM SLSP - správcovská spoločnosť Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a. s., so sídlom Tomášikova 48, 832 65 Bratislava.

SPORO fond – podielový fond spravovaný AM SLSP.

ESPA fond – podielový fond spravovaný správcovskou spoločnosťou ERSTE-SPARINVEST Kapitalanlagegesellschaft m.b.H., so sídlom Am Belvedere 1, A-1010 Viedeň.

Fondy tretích strán – iné podielové fondy ako SPORO fondy a ESPA fondy.