

Podmienky investovania do podielových fondov pre klientov Erste Private banking

Klienti Erste Private banking

SLOVENSKÁ 
sporiteľňa



Obsah

| | |
|--|----|
| 1. Podmienky investovania do podielových fondov pre klientov Erste Private banking | 3 |
| 2. Prehľad vstupných poplatkov pri investovaní do SPORO fondov a ESPA fondov | 4 |
| 3. Poplatky pri investovaní do Fondov tretích strán | 5 |
| 4. Zľavy zo základných vstupných poplatkov do SPORO fondov a ESPA fondov | 6 |
| 5. Podmienky prijatia a postúpenia Pokynu na obstaranie CP, ktorého predmetom je vydanie podielových listov SPORO fondov a ESPA fondov | 7 |
| 6. Príklady znázorňujúce kumulatívny účinok nákladov na návratnosť investície do SPORO fondov, ESPA fondov a Fondov tretích strán pre Klientov, ktorí uzatvorili s Bankou Rámcovú zmluvu ERSTE Private banking alebo Rámcovú zmluvu treasury a ERSTE Private banking | 8 |
| 7. Zoznam použitých pojmov a skratiek | 12 |

1. Podmienky investovania do podielových fondov pre klientov Erste Private banking

Jednorazová investícia do SPORO fondov a ESPA fondov

| | |
|---|------------|
| Minimálna výška investície | 500 € |
| Minimálna výška investície pri produkte Kombi vklad | 1 500 € |
| Minimálna výška redemačnej sumy | 150 € |
| 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 € |
| Maximálna výška pravidelnej investície | 500 € |
| Maximálna výška pravidelnej investície do SPORO Fondu maximalizovaných výnosov | 5 000 € |
| Maximálna výška mimoriadnej investície | 500 €/mesiac |
| Maximálna výška mimoriadnej investície do SPORO Fondu maximalizovaných výnosov | 5 000 €/mesiac |
| Minimálna doba trvania programu sporenia | 36 mesiacov |

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

2. 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 krátkodobých investícií, Erste Private Banking Conservative | 0,00 % |
| SPORO Global Renta | 1,00 % |
| ERSTE Realitná Renta | 2,00 %* |
| 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 %.

* Výška vstupného poplatku v období od 15. 10. 2019 do 31. 8. 2020 je 0,00 %.

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

3. Poplatky pri investovaní do Fondov tretích strán

Poplatky platné pre Cenné papiere 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 €* |
|----------------------------|-----------|

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

4. Zľavy zo základných vstupných poplatkov do SPORO fondov a ESPA fondov

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 1.5 je základný vstupný poplatok vo výške 0,80 %, do SPORO ŠIP Aktív v rámci produktu Kombi vklad 2.0 je základný vstupný poplatok vo výške 1,00 % a do SPORO Globálny akciový fond v rámci produktu Kombi vklad 2.5 je základný vstupný poplatok vo výške 1,20 %, 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.

5. 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.

6. Príklady znázorňujúce kumulatívny účinok nákladov na návratnosť investície do SPORO fondov, ESPA fondov a Fondov tretích strán pre Klientov, ktorí uzatvorili s Bankou Rámcovú zmluvu ERSTE Private banking alebo Rámcovú zmluvu treasury a ERSTE Private banking

Príklad 1:

Klientovi bola poskytnutá investičná služba – investičné poradenstvo a na základe vyhodnotenia Investičného dotazníka (Testu vhodnosti) mu bola odporučená investícia do podielového fondu AM SLSP **Eurový dlhopisový fond, o.p.f.**

Klient jednorazovo investoval 5 000 EUR.

Podielový fond má stanovený vstupný poplatok vo výške 1 %, celkové priebežné náklady predstavujú 0,83 % ročne a výstupný poplatok pri jednorazovej investícii do tohto fondu je nulový.

Celkové odhadované poplatky a náklady spojené s investičnou službou a finančným nástrojom sú nasledovné:

| Celkové ročné náklady a poplatky | Vstupné poplatky | | Priebežné poplatky* | | Výstupné poplatky | |
|---|--------------------|----------------------|---------------------|----------------------|--------------------|--------------------|
| celkové náklady za investičnú službu investičné poradenstvo | 0,00 % | 0,00 € | 0,00 % | 0,00 € | 0,00 % | 0,00 € |
| celkové produktové náklady (z toho prijaté stimuly) | 1,00 % (1,00 %) | 50,00 € (50,00 €) | 0,83 % (0,49 %) | 41,50 € (23,00 €) | 0,00 % (0,00 %) | 0,00 € (0,00 €) |
| súhrn celkových nákladov a poplatkov | 1,00 % | 50,00 € | 0,83 % | 41,50 € | 0,00 % | 0,00 € |

| | | |
|--|--------|---------|
| Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v prvom roku investície | 1,83 % | 91,50 € |
| Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v ďalších rokoch investície | 0,83 % | 41,50 € |
| Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v poslednom roku investície | 0,83 % | 41,50 € |

6. Príklady znázorňujúce kumulatívny účinok nákladov na návratnosť investície do SPORO fondov, ESPA fondov a Fondov tretích strán pre Klientov, ktorí uzatvorili s Bankou Rámcovú zmluvu ERSTE Private banking alebo Rámcovú zmluvu treasury a ERSTE Private banking

Príklad 2:

Klient jednorazovo investoval do podielového fondu **ESPA STOCK EUROPE EMERGING**. Poskytnutá investičná služba: prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov.

Podielový fond má stanovený vstupný poplatok vo výške 3,50 %, celkové priebežné náklady predstavujú 2,18 % ročne a výstupný poplatok pri jednorazovej investícii do podielových listov tohto fondu je nulový.

Celkové odhadované poplatky a náklady spojené s investičnou službou a finančným nástrojom sú nasledovné:

| Celkové ročné náklady a poplatky | Vstupné poplatky | | Priebežné poplatky* | | Výstupné poplatky | |
|---|--------------------|----------------------|---------------------|-----------------------|--------------------|--------------------|
| celkové náklady za investičnú službu prijatie a postúpenie pokynu | 0,00 % | 0,00 € | 0,00 % | 0,00 € | 0,00 % | 0,00 € |
| celkové produktové náklady (z toho prijaté stimuly) | 3,50 % (0,00 %) | 175,00 € (0,00 €) | 2,18 % (1,26 %) | 109,00 € (63,00 €) | 0,00 % (0,00 %) | 0,00 € (0,00 €) |
| súhrn celkových nákladov a poplatkov | 3,50 % | 175,00 € | 2,18 % | 109,00 € | 0,00 % | 0,00 € |

| | | |
|--|--------|----------|
| Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v prvom roku investície | 5,68 % | 284,00 € |
| Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v ďalších rokoch investície | 2,18 % | 109,00 € |
| Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v poslednom roku investície | 2,18 % | 109,00 € |

6. Príklady znázorňujúce kumulatívny účinok nákladov na návratnosť investície do SPORO fondov, ESPA fondov a Fondov tretích strán pre Klientov, ktorí uzatvorili s Bankou Rámcovú zmluvu ERSTE Private banking alebo Rámcovú zmluvu treasury a ERSTE Private banking

Príklad 3:

Klient jednorazovo investoval 20 000 EUR do **Fondu tretích strán** Fidelity Funds – European High Yield Fund A-EUR. Poskytnutá investičná služba: prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov.

Pre Fondy tretích strán platia rovnaké poplatky ako pre Obchodovanie cenných papierov, v tomto prípade pri nákupe a predaji cenných papierov: 0,5 % min. 25,00 EUR. Klient platí priebežne poplatok za správu cenných papierov vo výške 0,05 % ročne.

Celkové odhadované poplatky a náklady spojené s investičnou službou a finančným nástrojom sú nasledovné:

| Celkové ročné náklady a poplatky | Vstupné poplatky | | Priebežné poplatky* | | Výstupné poplatky | |
|--|--------------------|--------------------|---------------------|-----------------------|--------------------|--------------------|
| celkové náklady za investičnú službu prijatie a postúpenie pokynu | 0,50 % | 100,00 € | 0,00 % | 0,00 € | 0,50 % | 100,00 € |
| celkové náklady za investičnú službu úschova a správa finančných nástrojov | 0,00 % | 0,00 € | 0,10 % | 20,00 € | 0,00 % | 0,00 € |
| celkové produktové náklady (z toho prijaté stimuly) | 0,00 % (0,00 %) | 0,00 € (0,00 €) | 1,39 % (0,40 %) | 278,00 € (80,00 €) | 0,00 % (0,00 %) | 0,00 € (0,00 €) |
| súhrn celkových nákladov a poplatkov | 0,50 % | 100,00 € | 1,49 % | 298,00 € | 0,50 % | 100,00 € |

| | | |
|--|--------|----------|
| Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v prvom roku investície | 1,99 % | 398,00 € |
| Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v ďalších rokoch investície | 1,49 % | 298,00 € |
| Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v poslednom roku investície | 1,99 % | 398,00 € |

6. Príklady znázorňujúce kumulatívny účinok nákladov na návratnosť investície do SPORO fondov, ESPA fondov a Fondov tretích strán pre Klientov, ktorí uzatvorili s Bankou Rámcovú zmluvu ERSTE Private banking alebo Rámcovú zmluvu treasury a ERSTE Private banking

Príklad 4:

Klientovi bola poskytnutá investičná služba – investičné poradenstvo a na základe vyhodnotenia Investičného dotazníka (Testu vhodnosti) mu bola odporučená **pravidelná investícia** (program sporenia) do podielového fondu AM SLSP **Fond maximalizovaných výnosov, o.p.f.**

Klient pravidelne mesačne investuje 200 EUR, suma investovaných čiastok po prvom roku investovania predstavuje 2 400 EUR, po druhom roku 4 800 EUR a po piatom roku pravidelného investovania 12 000 EUR.

Podielový fond má stanovený vstupný poplatok vo výške 0 % pri investovaní v rámci programu sporenia, celkové priebežné náklady predstavujú 1,68 % ročne a v prípade nedodržania minimálnej doby trvania programu sporenia je klientovi účtovaný výstupný poplatok vo výške 1,80 %.

| Celkové ročné náklady a poplatky | Vstupné poplatky | | Priebežné poplatky* | | Výstupné poplatky | |
|---|--------------------|--------------------|---------------------|----------------------|--------------------|----------------------|
| celkové náklady za investičnú službu investičné poradenstvo | 0,00 % | 0,00 € | 0,00 % | 0,00 € | 0,00 % | 0,00 € |
| celkové produktové náklady (z toho prijaté stimuly) | 0,00 % (0,00 %) | 0,00 € (0,00 €) | 1,68 % (1,05 %) | 40,32 € (25,20 €) | 1,80 % (1,80 %) | 43,20 € (43,20 €) |
| súhrn celkových nákladov a poplatkov | 0,00 % | 0,00 € | 1,68 % | 40,32 € | 1,80 % | 43,20 € |

| | | |
|---|--------|----------|
| Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v prvom roku investície | 1,68 % | 20,16 € |
| Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v druhom roku investície | 1,68 % | 63,72 € |
| Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v piatom roku investície | 1,68 % | 181,60 € |

* priebežné ročné náklady predstavujú sumu priebežných poplatkov fondu, ktoré sú uvedené v Kľúčových informáciách pre investorov a vychádzajú z výdavkov za predchádzajúci rok. Výška poplatkov sa môže každý rok líšiť a zahŕňa odplatu správcovskej spoločnosti za správu fondu, odplatu depozitárovi za výkon činnosti depozitára, príp. ďalšie poplatky. Tieto náklady sú započítané v aktuálnej hodnote podielu.

7. 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 Asset Management GmbH, so sídlom Am Belvedere 1, A-1010 Viedeň.

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

