

## 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 zodpovedného investovania, o.p.f.**

ISIN:  
emisia R02 SK3000001170  
emisia R01 SK3000001261

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

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

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

Dátum vytvorenia dokumentu s kľúčovými informáciami:  
26.01.2023

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

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

Tento PRIIP je schválený v Slovenskej republike.

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 zodpovedného investovania, o.p.f. (ďalej len „fond“ alebo „produkt“) je štandardný otvorený podielový fond.

Tento dokument s kľúčovými informáciami je vytvorený pre emisie R01 a R02. Reprezentatívnou emisiou pre vypracovanie tohto dokumentu bola emisia R02.

### 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 akciových a dlhových investícií, ktoré sú klasifikované ako spoločensky zodpovedné investície na základe holistického prístupu správcovskej spoločnosti, ktorá pri výbere investícií integruje environmentálne, sociálne faktory, ako aj faktory správy a riadenia spoločností.

Cieľový podiel akciových investícií je 25 % a dlhových investícií 75 %. Podiel týchto investícií môže kolísať v rámci pásma 15 % až 30 % pri akciových investíciách a 70% až 85% pri dlhových investíciách. V prípade negatívnych trendov na trhoch Správcovská spoločnosť zníži podiel akcií v rámci definovaného pásma, a naopak, v prípade rastových trendov na trhoch zvýši podiel akcií v rámci definovaného pásma.

Fond investuje prevažne, t.j. najmenej 51 % svojich aktív do investícií, ktoré správcovská spoločnosť klasifikovala na základe vopred definovaného výberového procesu ako udržateľné.

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.

### Zamýšľaný retailový investor

Fond je vhodný pre investorov, ktorých investičným cieľom je dosiahnuť rast hodnoty investície a majú investičný horizont najmenej 4 roky. 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.

V prípade emisie R01 Správcovská spoločnosť výnosy z majetku vo fonde podielnikom nevypláca, denne ich zahŕňa do aktuálnej ceny podielových listov už vydaných. V prípade emisie R02 Správcovská spoločnosť výnosy z majetku vo fonde podielnikom vypláca spôsobom opísaným v čl. VI, bod 3 štatútu. 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/amsisp/ponuka/hodnoty-podielu](http://www.erste-am.sk/sk/amsisp/ponuka/hodnoty-podielu)).

Predajný prospekt a štatút fondu, dokument s kľúčovými informáciami, ročné a polročné správy, ako aj iné informácie o fonde, 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](http://www.erste-am.sk)) v slovenskom jazyku.

Správčovská spoločnosť poskytne investorovi bezplatne na jeho žiadosť kópiu ročnej správy alebo polročnej správy v písomnej forme.

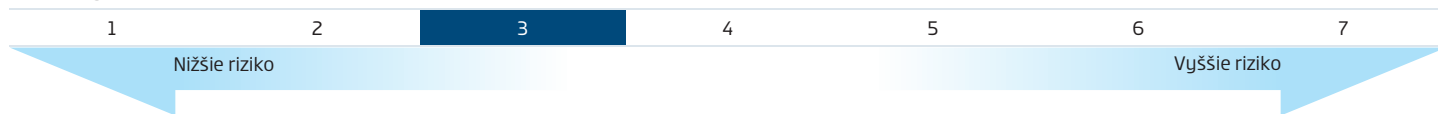
Depozitárom fondu je Slovenská sporiteľňa, a.s.

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

Ďalšie informácie pre investorov sú zverejňované na webovom sídle Správčovskej spoločnosti [www.erste-am.sk](http://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 4 roky.

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 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: 4 roky**

**Príklad investície: 10 000 EUR**

**Odkúpenie po 1 roku**

**Odkúpenie po 4 rokoch**

Minimum	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť.		
<b>Stresový scenár</b>	<b>Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov</b>	4540 EUR	5260 EUR
	Priemerný ročný výnos	-54,65 %	-14,85 %
<b>Nepriaznivý scenár</b> <small>Tento typ scenára sa odohral v prípade investície medzi 08/2021 a 12/2022.</small>	<b>Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov</b>	8340 EUR	8280 EUR
	Priemerný ročný výnos	-16,55 %	-4,59 %
<b>Neutrálny scenár</b> <small>Tento typ scenára sa odohral v prípade investície medzi 04/2017 a 04/2021.</small>	<b>Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov</b>	10220 EUR	11230 EUR
	Priemerný ročný výnos	2,23 %	2,94 %
<b>Priaznivý scenár</b> <small>Tento typ scenára sa odohral v prípade investície medzi 02/2013 a 02/2017.</small>	<b>Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov</b>	11270 EUR	12170 EUR
	Priemerný ročný výnos	12,65 %	5,04 %

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 Správčovská spoločnosť nebude schopná vyplácať?

Majetok vo fonde je oddelený od majetku Správčovskej spoločnosti. Pre podielnikov fondu teda neexistuje žiadne riziko vyplývajúce z platobnej neschopnosti Správčovskej spoločnosti. Majetok vo fonde je spoločným majetkom podielnikov. Fond nepodlieha žiadnemu právnomu 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 4 rokoch**

**Celkové náklady**

239 EUR

740 EUR

\*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 4,60 % pred zohľadnením nákladov a 2,94 % po ich zohľadnení.

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

### Zloženie nákladov

#### Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady

#### Odkúpenie po 1 roku

<b>Vstupné náklady</b>	1,00 % zo sumy, ktorú zaplatíte pri investovaní do fondu. Žiadne ďalšie náklady sa vám u ň nebudú účtovať.	99 EUR
<b>Výstupné náklady</b>	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

<b>Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady</b>	1,27 % hodnoty vašej investície ročne. Odhad je založený na skutočných nákladoch v minulom roku.	126 EUR
<b>Transakčné náklady</b>	0,13 % hodnoty vašej investície ročne. Ide 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.	13 EUR

#### Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok

<b>Poplatok za výkonnosť</b>	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: 4 roky

Mali by ste byť pripravení k držbe svojej investície najmenej 4 roky. 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 emisie R01 a R02 (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 Správцovskej spoločnosti e-mailom na adresu [amslsp@slsp.sk](mailto: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 Správцovskej spoločnosti ([www.erste-am.sk](http://www.erste-am.sk)), alebo osobne u pracovníka predajného miesta Správцovskej spoločnosti (akékoľvek predajné miesto Slovenskej sporiteľne, a. s.).

## Ďalšie relevantné informácie

Informácie o minulej výkonnosti fondu za posledný kalendárny rok sú uvedené na webovom sídle Správцovskej spoločnosti <https://www.erste-am.sk/sk/priip-historic-performance/SK3000001170>

Informácie o scenároch budúcej výkonnosti založených na minulej výkonnosti fondu s použitím mesačných údajov fondu sú uvedené na webovom sídle Správцovskej spoločnosti <https://www.erste-am.sk/sk/priip-performance-scenarios/SK3000001170>

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