

**Podmienky investovania do podielových fondov**

| <b>Jednorazová investícia do podielových fondov</b>   |           |
|---|-----------|
| Minimálna výška investície  | 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 |

| <b>Pravidelné investovanie do podielových fondov v rámci investičného sporenia</b> |                |
|--|----------------|
| Minimálna výška pravidelnej investície   | 20 EUR         |
| Maximálna výška pravidelnej investície   | 500 EUR        |
| Maximálna výška mimoriadnej investície   | 500 EUR/mesiac |
| Minimálna doba trvania   | 36 mesiacov    |

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

**Podmienky prijatia a postúpenia Pokynu na obstaranie CP, ktorého predmetom je vydanie podielových listov SPORO fondov a ERSTE 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 investičného 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 ERSTE 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 jednorazovom investovaní do SPORO fondov a ERSTE fondov**

|  |              |
|--|--------------|
| SPORO Euro Plus Fond<br>SPORO Privátny fond krátkodobých investícií<br>ERSTE RESERVE CORPORATE<br>ERSTE RESERVE DOLLAR<br>ERSTE RESERVE EURO<br>ERSTE RESERVE EURO PLUS<br>ERSTE RESPONSIBLE RESERVE   | <b>0,50%</b> |
| SPORO Eurový dlhopisový fond<br>SPORO Global Renta<br>SPORO ŠIP Klasik<br>AM SLSP ERSTE Private Banking Conservative   | <b>1,00%</b> |
| SPORO Aktívne portfólio<br>SPORO ŠIP Balans<br>ERSTE BOND DANUBIA<br>ERSTE BOND DOLLAR CORPORATE<br>ERSTE BOND EM CORPORATE<br>ERSTE BOND EM GOVERNMENT<br>ERSTE BOND EM GOVERNMENT LOCAL<br>ERSTE BOND EURO CORPORATE<br>ERSTE BOND EURO RENT<br>ERSTE BOND EUROPE HIGH YIELD<br>ERSTE BOND INFLATION LINKED<br>ERSTE BOND USA CORPORATE<br>ERSTE BOND USA HIGH YIELD<br>ERSTE FIXED INCOME PLUS<br>PRIVATE BANKING DYNAMIC<br>PRIVATE BANKING DYNAMIC PLUS | <b>1,50%</b> |
| SPORO Fond maximalizovaných výnosov<br>SPORO ŠIP Aktív<br>SPORO Globálny akciový fond<br>ERSTE Realitná Renta*<br>ERSTE BEST OF AMERICA<br>ERSTE BEST OF EUROPE<br>ERSTE GREEN INVEST<br>ERSTE RESPONSIBLE STOCK AMERICA<br>ERSTE STOCK EM GLOBAL<br>ERSTE STOCK EUROPE<br>ERSTE STOCK EUROPE EMERGING<br>ERSTE STOCK EUROPE PROPERTY<br>ERSTE STOCK GLOBAL<br>ERSTE STOCK ISTANBUL<br>ERSTE STOCK JAPAN   | <b>2,00%</b> |

\* Výška vstupného poplatku v období do 31. 12. 2020 je 1,00 %.

| <b>Zľavy zo základných vstupných poplatkov</b> |      |            |            |             |       |
|--|------|------------|------------|-------------|-------|
| Výška pásma investície v tis. EUR              | < 10 | 10 až < 30 | 30 až < 50 | 50 až < 100 | 100 < |
| Zľava zo vstupného poplatku                    | 0%   | 20%        | 40%        | 60%         | 80%   |

Základom pre výpočet výšky zľavy zo vstupného poplatku je výška investovanej sumy v rámci jednej investície do fondu.

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.

### **Prehľad vstupných poplatkov pri pravidelnom investovaní do podielových fondov v rámci investičného sporenia do SPORO fondov**

|                                     |              |
|-------------------------------------|--------------|
| SPORO Eurový dlhopisový fond        | <b>0,00%</b> |
| SPORO ŠIP Klasik                    |              |
| SPORO ŠIP Balans                    |              |
| SPORO ŠIP Aktív                     |              |
| SPORO Aktívne portfólio             |              |
| SPORO Fond maximalizovaných výnosov |              |
| SPORO Globálny akciový fond         |              |

Výška výstupného poplatku pri vyplatení podielových listov vydaných v rámci investičného sporenia počas minimálnej doby trvania investičného 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.

### **Podmienky investovania do podielových fondov pre Klientov Erste Private banking**

#### **Pravidelné investovanie do podielových fondov v rámci investičného 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   | 36 mesiacov      |

V prípade investície do SPORO fondov a ERSTE 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 %.

#### **Poplatky pri investovaní do Fondov tretích strán**

Poplatky platné pre obchodovanie s cennými papiermi uvedené v Sadzobníku poplatkov 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.

|   |           |
|---|-----------|
| Minimálna výška jednorazovej investície do Fondov tretích strán | 15 000 €* |
|---|-----------|

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

## Príklady znázorňujúce kumulatívny účinok nákladov na návratnosť investície do podielových listov SPORO fondov a ERSTE fondov

### Príklad 1:

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

Klient j investoval 1 000 EUR.

Podielový fond má stanovený vstupný poplatok vo výške 1 % a celkové priebežné náklady predstavujú 0,83 % ročne, 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        |                  |                |                     |               |                   |               |
| investičné poradenstvo                      | 0,00%            | 0,00 €         | 0,00%               | 0,00 €        | 0,00%             | 0,00 €        |
| celkové produktové náklady                  | 1,00%            | 10,00 €        | 0,83%               | 8,30 €        | 0,00%             | 0,00 €        |
| (z toho prijaté stimuly)                    | (1,00%)          | (10,00 €)      | (0,49%)             | (4,90 €)      | (0,00%)           | (0,00 €)      |
| <b>súhrn celkových nákladov a poplatkov</b> | <b>1,00%</b>     | <b>10,00 €</b> | <b>0,83%</b>        | <b>8,30 €</b> | <b>0,00%</b>      | <b>0,00 €</b> |

|  |       |         |
|--|-------|---------|
| Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v prvom roku investície     | 1,83% | 18,30 € |
| Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v ďalších rokoch investície | 0,83% | 8,30 €  |
| Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v poslednom roku investície | 0,83% | 8,30 €  |

### Príklad 2:

Klient jednorazovo investoval 1 000 EUR do podielového fondu ERSTE 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 2 % a celkové priebežné náklady predstavujú 2,18 % ročne, 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                  | 2,00%            | 20,00 €        | 2,18%               | 21,80 €        | 0,00%             | 0,00 €        |
| (z toho prijaté stimuly)                    | (0,00%)          | (0,00 €)       | (1,26)              | (12,60 €)      | (0,00%)           | (0,00 €)      |
| <b>súhrn celkových nákladov a poplatkov</b> | <b>2,00%</b>     | <b>20,00 €</b> | <b>2,18%</b>        | <b>21,80 €</b> | <b>0,00%</b>      | <b>0,00 €</b> |

|  |       |         |
|--|-------|---------|
| Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v prvom roku investície     | 4,18% | 41,80 € |
| Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v ďalších rokoch investície | 2,18% | 21,80 € |
| Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v poslednom roku investície | 2,18% | 21,80 € |

### Príklad 3:

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 50 EUR, suma investovaných čiastok po prvom roku investovania predstavuje 600 EUR, po druhom roku 1 200 EUR a po piatom roku pravidelného investovania 3 000 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 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<br>investičné poradenstvo | 0,00%            | 0,00 €             | 0,00%               | 0,00 €              | 0,00%             | 0,00 €               |
| celkové produktové náklady<br>(z toho prijaté stimuly)         | 0,00%<br>(0,00%) | 0,00 €<br>(0,00 €) | 1,68%<br>(1,05%)    | 10,08 €<br>(6,30 €) | 1,80%<br>(1,80%)  | 10,80 €<br>(10,80 €) |
| <b>súhrn celkových nákladov a poplatkov</b>                    | <b>0,00%</b>     | <b>0,00 €</b>      | <b>1,68%</b>        | <b>10,08€</b>       | <b>1,80%</b>      | <b>10,80 €</b>       |

|  |       |         |
|--|-------|---------|
| Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v prvom roku investície     | 1,68% | 5,04 €  |
| Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v ďalších rokoch investície | 1,68% | 15,12 € |
| Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v poslednom roku investície | 1,68% | 45,32 € |

\* 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.

#### 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.

ERSTE 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 ERSTE fondy.