

Zverejnenie účinné od: 14. 7. 2023

Podmienky investovania do podielových fondov

Jednorazová investícia do podielových fondov	
Minimálna výška investície	500 EUR/150 EUR*
Minimálna výška sumy redemácie	150 EUR
Časový moment Obchodného dňa pre určenie predajnej ceny podielového listu alebo nákupnej ceny podielového listu EAM SK fondu	23:59:59 hod.
Časový moment Obchodného dňa pre určenie predajnej ceny podielového listu alebo nákupnej ceny podielového listu ERSTE fondu	Podľa podmienok daného fondu

*Platí pre jednorazovú investíciu prostredníctvom Elektronickej služby (Internetbanking verzia George), alebo investíciu v rámci Balíka.

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

Správcovská spoločnosť 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 podielových 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 EAM SK fondu do 23:59:59 hod. Obchodného dňa a Banka Pokyn do tohto momentu prijala, Banka postúpi Pokyn na vykonanie do správcovskej spoločnosti v tomto Obchodnom dni.

Čas postúpenia Pokynu na vykonanie:

23:59:59 hod. Obchodného dňa

Podmienky pre určenie dňa a času postúpenia Pokynu na vykonanie uvedené vyššie platia pre Pokyn, ktorého predmetom je vyplatenie podielových listov EAM SK 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 Správcovskej spoločnosti doručená v deň, v ktorom bola žiadosť preukázateľne doručená prostredníctvom Banky do Správcovskej spoločnosti, a to potvrdením Správcovskej spoločnosti o jej prijatí.

Prehľad vstupných poplatkov pri jednorazovom investovaní do fondov:

Euro Plus Fond ERSTE RESERVE CORPORATE ERSTE RESERVE DOLLAR ERSTE RESERVE EURO ERSTE RESERVE EURO PLUS ERSTE RESPONSIBLE RESERVE	0,50 %
Eurový dlhopisový fond Fond zodpovedného investovania Global Renta ESG MIX Klasik ERSTE Private Banking Conservative	1,00 %
Aktívne portfólio ESG MIX Balans Fond reálnych aktív ERSTE BOND DANUBIA ERSTE BOND DOLLAR ERSTE BOND DOLLAR CORPORATE ERSTE BOND EM CORPORATE ERSTE BOND CORPORATE PLUS ERSTE BOND EM GOVERNMENT ERSTE BOND EM GOVERNMENT LOCAL ERSTE BOND EURO CORPORATE ERSTE BOND COMBIRENT ERSTE BOND EUROPE HIGH YIELD ERSTE BOND INFLATION LINKED	1,50 %

ERSTE BOND USA CORPORATE ERSTE BOND USA HIGH YIELD ERSTE FIXED INCOME PLUS ERSTE RESPONSIBLE BOND EURO CORPORATE PRIVATE BANKING DYNAMIC PRIVATE BANKING DYNAMIC PLUS	
Fond maximalizovaných výnosov ESG MIX Aktív Fond budúcnosti ERSTE Realitná Renta* ESG fond dividendových akcií ERSTE BEST OF AMERICA ERSTE BEST OF EUROPE ERSTE BEST OF WORLD ERSTE EQUITY RESEARCH ERSTE FAIR INVEST ERSTE FUTURE INVEST ERSTE GREEN INVEST ERSTE RESPONSIBLE STOCK AMERICA ERSTE RESPONSIBLE STOCK EUROPE ERSTE RESPONSIBLE STOCK JAPAN ERSTE STOCK EM GLOBAL ERSTE STOCK EUROPE EMERGING ERSTE STOCK EUROPE PROPERTY ERSTE STOCK GLOBAL ERSTE STOCK ISTANBUL ERSTE WWF STOCK ENVIRONMENT ERSTE STOCK BIOTEC ERSTE STOCK TECHNO	2,00 %

*Aktuálna výška vstupného poplatku je 1,00 %.

Zľavy zo základných vstupných poplatkov					
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.

Prehľad vstupných poplatkov pri pravidelnom investovaní do podielových fondov v rámci investičného sporenia do fondov:

Eurový dlhopisový fond ESG MIX Klasik ESG MIX Balans ESG MIX Aktív Aktívne portfólio Fond maximalizovaných výnosov ERSTE Realitná Renta Fond budúcnosti Fond zodpovedného investovania ESG fond dividendových akcií Fond reálnych aktív	0,00 %
---	---------------

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 Dokumente s kľúčovými informáciami.

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 Fondu maximalizovaných výnosov	5 000 EUR
Maximálna výška mimoriadnej investície	500 EUR/mesiac
Maximálna výška mimoriadnej investície do Fondu maximalizovaných	5 000 EUR/mesiac
Minimálna doba trvania	36 mesiacov

V prípade investície do EAM SK fondov a ERSTE fondov v rámci Portfólia platí pre Klientov, ktorí uzatvorili s Bankou a Správcovskou spoločnosťou Zmluvu o riadení Portfólia, zľava zo vstupných poplatkov vo výške 100 %.

Poplatky pri investovaní do Fondov tretích strán

Uplatňujú sa poplatky pre obchodovanie s cennými papiermi podľa Sadzobníka v časti Nákup a predaj cenných papierov, Akcie a iné cenné papiere, Zóna A a poplatky podľa Sadzobníka v časti Držiteľská správa zahraničných cenných papierov.

Pre Klientov Erste Private banking sa uplatňujú poplatky pre obchodovanie s cennými papiermi podľa Sadzobníka ERSTE Private banking v časti FONDY 3. STRÁN a poplatky podľa Sadzobníka ERSTE Private banking v časti Poplatky za správu cenných papierov vydaných v zahraničí.

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.

Príklady znázorňujúce kumulatívny účinok nákladov na návratnosť investície do podielových listov.

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 Eurový dlhopisový fond, o.p.f. Klient investoval 1 000 EUR.

Podielový fond má stanovený vstupný poplatok vo výške 1 % a celkové priebežné náklady predstavujú 0,88 % 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 (z toho prijaté stimuly)	1,00 % (1,00 %)	10,00 € (10,00 €)	0,88 % (0,64 %)	8,8 € (6,4 €)	0,00 % (0,00 %)	0,00 € (0,00 €)
Súhrn celkových nákladov a poplatkov	1,00 %	10,00 €	0,88 %	8,8 €	0,00 %	0,00 €

Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v prvom roku investície	1,88 %	18,8 €
Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v ďalších rokoch investície	0,88 %	8,8 €
Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v poslednom roku investície	0,88 %	8,8 €

Prijímy z podielových listov podielového fondu Eurový dlhopisový fond, o.p.f. dosiahnuté z ich vyplatenia (redemácie) podliehajú zrážkovej dani vo výške 19 %.

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 1,42 % 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 (z toho prijaté stimuly)	2,00 % (2,00 %)	20,00 € (20,00 €)	1,42 % (1,04 %)	14,2 € (10,4 €)	0,00 % (0,00 %)	0,00 € (0,00 €)
Súhrn celkových nákladov a poplatkov	2,00 %	20,00 €	1,42 %	14,2 €	0,00 %	0,00 €

Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v prvom roku investície	3,42 %	34,2 €
Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v ďalších rokoch investície	1,42 %	14,2 €
Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v poslednom roku investície	1,42 %	14,2 €

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 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 1,87 % 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, 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 €)	1,87 % (1,37 %)	18,7 € (13,7 €)	1,8 % (1,8 %)	18,00 € (18,00 €)
Súhrn celkových nákladov a poplatkov	0,00 %	0,00 €	1,87 %	18,7 €	0,00 %	0,00 €

Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v prvom roku investície	1,87 %	5,61 €
Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta po dvoch rokoch investície	1,87 %	16,83 €
Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v poslednom roku investície	1,87 %	50,49 €

Príjmy z podielových listov podielového fondu Fond maximalizovaných výnosov, o.p.f. dosiahnuté z ich vyplatenia (redemácie) podliehajú zrážkovej dani vo výške 19%.

Príklad 4:

Klient jednorazovo investoval 10 000 EUR do zahraničného **Fondu tretích strán** BlackRock Managed Index Portfolios - Moderate. Poskytnutá investičná služba: prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov.

Pre Fondy tretích strán platia poplatky ako pre Obchodovanie cenných papierov, v tomto prípade pri nákupe a predaji cenných papierov: 1,0 % min. 25,00 EUR. Klient platí priebežne poplatok za držiteľskú správu cenných papierov vo výške 0,40 % 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	1,00 %	100,0 €	0,00 %	0,00 €	1,00 %	100,0 €
celkové náklady za investičnú službu úschova a správa finančných nástrojov	0,00 %	0,00 €	0,40 %	40,00 €	0,00 %	0,00 €
celkové produktové náklady	0,00 %	0,00 €	1,13 %*	113,00 €*	0,00 %	0,00 €
(z toho prijaté stimuly)	(0,00 %)	(0,00 €)	(0,50 %)	(50,00 €)	(0,00 %)	(0,0 €)
súhrn celkových nákladov a poplatkov	1,00 %	100,0 €	1,53 %	153,00 €	1,00 %	100,0 €

<i>Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v prvom roku investície</i>	2,53 %	253,00 €
<i>Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v ďalších rokoch investície</i>	1,53 %	153,00 €
<i>Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v poslednom roku investície</i>	2,53 %	253,00 €

* predstavujú sumu priebežných poplatkov fondu, ktoré sú uvedené v Dokumente s kľúčovými informáciami 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:

EAM SK fond - podielový fond emitovaný správcovskou spoločnosťou Erste Asset Management GmbH, so sídlom Am Belvedere 1, A-1010 Viedeň na Slovensku.

ERSTE fond – podielový fond emitovaný správcovskou spoločnosťou Erste Asset Management GmbH, so sídlom Am Belvedere 1, A-1010 Viedeň v Rakúsku.

Fondy tretích strán – iné podielové fondy ako fondy emitované správcovskou spoločnosťou Erste Asset Management GmbH, so sídlom Am Belvedere 1, A-1010 Viedeň a ETF.

Balík – kombinovaná investícia do fondov v súlade s návrhom rozloženia investície podľa investičnej ponuky vypracovanej pre Klienta.

Správcovská spoločnosť - Erste Asset Management GmbH, so sídlom Am Belvedere 1, A-1010 Viedeň