

Zverejnenie účinné od: 15.04. 2025

Podmienky investovania do podielových fondov EAM

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

*Maximálna výška pravidelnej investície do Fondu maximalizovaných výnosov je pre klientov EPB 5000 EUR.

Správcovská spoločnosť nebude podielníkovi 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

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 EAM SK fondov a ERSTE 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 Fond dlhopisových príležitostí ERSTE Realitná Renta	1,00 %
Aktívne portfólio 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 RESPONSIBLE BOND EM LOCAL ERSTE BOND EURO CORPORATE ERSTE BOND COMBIRENT ERSTE BOND EUROPE HIGH YIELD ERSTE BOND INFLATION LINKED ERSTE BOND USA CORPORATE ERSTE BOND USA HIGH YIELD ERSTE FIXED INCOME PLUS ERSTE RESPONSIBLE BOND EURO CORPORATE PB EXCLUSIVE SELECTION PB EXCLUSIVE SELECTION PLUS	1,50 %

Fond maximalizovaných výnosov Fond budúcnosti ESG fond dividendových akcií ERSTE DIGITAL ASSETS 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 REAL ESTATE ERSTE STOCK TECHNO ERSTE STOCK BIOTEC ERSTE STOCK WORLD ERSTE STOCK ISTANBUL ERSTE SECURITY INVEST ERSTE WWF STOCK ENVIRONMENT ERSTE STOCK GOLD	2,00 %
---	---------------

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.

Transakcie s podielovými listami EAM SK fondov a ERSTE fondov sa započítavajú do limitu transakcií bez poplatku pre Investičné programy EXPLORE a TRADE podľa podmienok určených vo Zverejnení Podmienky poskytovania Služieb.

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

Eurový dlhopisový fond Aktívne portfólio Fond maximalizovaných výnosov ERSTE Realitná Renta Fond budúcnosti Fond zodpovedného investovania ESG fond dividendových akcií Fond reálnych aktív Fond dlhopisových príležitostí	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 %.

Nákupné transakcie s podielovými listami EAM SK fondov v rámci pravidelného investovania sa nezapočítavajú do limitu transakcií bez poplatku pre Investičné programy EXPLORE a TRADE podľa podmienok určených vo Zverejnení Podmienky poskytovania Služieb.

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

ERSTE STOCK TECHNO ERSTE STOCK BIOTEC ERSTE FAIR INVEST ERSTE BOND EUROPE HIGH YIELD ERSTE SECURITY INVEST ERSTE STOCK EM GLOBAL ERSTE EQUITY RESEARCH ERSTE DIGITAL ASSETS ERSTE STOCK GOLD	0,00 %
--	---------------

Výška poplatku pri vyplatení podielových listov vydaných v rámci investičného sporenia počas minimálnej doby trvania investičného sporenia je 1,80 %.

Nákupné transakcie s podielovými listami ERSTE fondov v rámci pravidelného investovania sa nezapočítavajú do limitu transakcií bez poplatku pre Investičné programy EXPLORE a TRADE podľa podmienok určených vo Zverejnení Podmienky poskytovania Služieb.

Vykonaním Pokynu na pravidelné investovanie do ERSTE fondov môže Klient nadobudnúť aj ne celé kusy (fragmenty) podielových listov. Najmenší fragment môže byť jedna tisícina kusu.

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 IAD

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 podielových fondov	19:59:59 hod.

*Platí pre jednorazovú investíciu prostredníctvom Elektronickej služby (Internetbanking verzia George).

Poplatok za nákup podielových listov podielových fondov IAD

Názov fondu	Menej ako 16 000 EUR	16 000 až 49 999 Eur	od 50 000 Eur
Prvý realitný fond	3%	1,5%	1%

Pravidelné investovanie do podielového fondu Prvý realitný fond v rámci investičného sporenia IAD	
Minimálna výška pravidelnej investície	20 EUR
Maximálna výška pravidelnej investície	500 EUR
Maximálna výška mimoriadnej investície	500 EUR/mesiac
Minimálna doba trvania	36 mesiacov
Poplatok za nákup v rámci investičného sporenia	0,5 %
Poplatok za predaj počas minimálnej doby trvania investičného sporenia	1,8 %

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

Transakcie s podielovými listami podielových fondov IAD sa započítavajú do limitu transakcií bez poplatku pre Investičné programy EXPLORE a TRADE podľa podmienok určených vo Zverejnení Podmienky poskytovania Služieb.

Nákupné transakcie s podielovými listami podielových fondov IAD v rámci pravidelného investovania sa nezapočítavajú do limitu transakcií bez poplatku pre Investičné programy EXPLORE a TRADE podľa podmienok určených vo Zverejnení Podmienky poskytovania Služieb.

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.

Deň postúpenia Pokynu na vykonanie:

Ak Klient podal Pokyn do podielového fondu do 19:59:59 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:

19:59:59 hod. Obchodného dňa

Pokyn na nákup alebo predaj podielových listov je do správcovskej spoločnosti doručený v deň, v ktorom bol Pokyn preukázateľne doručený prostredníctvom Banky do správcovskej spoločnosti, a to potvrdením správcovskej spoločnosti o jeho prijatí.

Poplatky pri investovaní do zahraničných 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, 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 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 0,94 % 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 €)	0,94 % (0,568 %)	9,4 € (5,68 €)	0,00 % (0,00 %)	0,00 € (0,00 €)
Súhrn celkových nákladov a poplatkov	1,00 %	10,00 €	0,94 %	9,4 €	0,00 %	0,00 €

Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v prvom roku investície	1,94 %	19,4 €
Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v ďalších rokoch investície	0,94 %	9,4 €
Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v poslednom roku investície	0,94 %	9,4 €

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 2,10 % 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 €)	2,10 % (1,17 %)	21,0 € (11,7 €)	0,00 % (0,00 %)	0,00 € (0,00 €)
Súhrn celkových nákladov a poplatkov	2,00 %	20,00 €	2,10 %	21,0 €	0,00 %	0,00 €

Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v prvom roku investície	4,10 %	41,0 €
Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v ďalších rokoch investície	2,10 %	21,0 €
Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v poslednom roku investície	2,10 %	21,0 €

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 1,85 % 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 €)	1,85 % (1,17 %)	18,5 € (11,7 €)	1,8 % (1,8 %)	18,00 € (18,00 €)
Súhrn celkových nákladov a poplatkov	0,00 %	0,00 €	1,85 %	18,5 €	0,00 %	0,00 €

Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v prvom roku investície	1,85 %	5,55 €
Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta po dvoch rokoch investície	1,85 %	16,65 €
Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v poslednom roku investície	1,85 %	49,95 €

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 (z toho prijaté stimuly)	0,00 % (0,00 %)	0,00 € (0,00 €)	1,13 %* (0,50 %)	113,00 €* (50,00 €)	0,00 % (0,00 %)	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:

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

EAM – správcovská spoločnosť Erste Asset Management GmbH, so sídlom Am Belvedere 1, A-1010 Viedeň, Rakúsko, FN 102018 b.

EAM SK fond – slovenský podielový fond vytvorený správcovskou spoločnosťou Erste Asset Management GmbH, so sídlom Am Belvedere 1, A-1010 Viedeň.

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

Fondy tretích strán – iné podielové fondy ako fondy vytvorené správcovskou spoločnosťou Erste Asset Management GmbH, so sídlom Am Belvedere 1, A-1010 Viedeň, Rakúsko, správcovskou spoločnosťou IAD Investments, správ. spol., a. s., so sídlom Malý trh 2/A, 811 08 Bratislava a ETF.

IAD – správcovská spoločnosť IAD Investments, správ. spol., a. s., so sídlom Malý trh 2/A, 811 08 Bratislava, IČO: 17 330 254.