Slovenská sporiteľňa, a. s.

Tomášikova 48
832 37 Bratislava
www.slsp.sk

Klientske centrum
*0900, 0850 111 888
info@slsp.sk

Účinnosť: 15. 2. 2020

Podmienky investovania do podielových fondov

Jednorazová investícia do podielových fondov	
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

Pravidelné investovanie do podielových fondov (investičné sporenie)	
Minimálna výška pravidelnej investície	20 EUR
Maximálna výška pravidelnej investície	500 EUR
Maximálna výška mimoriadnej investície	500 EUR/mesiac
Minimálna doba trvania programu sporenia	36 mesiacov

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

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.

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	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	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 do 30. 04. 2020 je 0,00 %.

ESPA fondy (zahraničné podielové fondy)	
ERSTE RESERVE CORPORATE, ERSTE RESERVE EURO PLUS, ERSTE RESERVE EURO,	0,75 %
ERSTE RESERVE DOLLAR	1,00 %
ERSTE BOND DANUBIA, ERSTE BOND EM GOVERNMENT LOCAL, ERSTE BOND EURO RENT	2,50 %
ERSTE FIXED INCOME PLUS	3,00 %
ERSTE STOCK EUROPE EMERGING, ERSTE BOND EM CORPORATE,ERSTE BOND EM GOVERNMENT, ERSTE RESPONSIBLE STOCK AMERICA, ERSTE BOND DOLLAR, ERSTE BOND DOLLAR CORPORATE, ESPA BOND EURO CORPORATE, ERSTE BOND EUROPE-HIGH YIELD, ERSTE BOND INFLATION LINKED, ERSTE 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, ESPA BEST OF EUROPE	4,00 %

Zľavy zo základných vstupných poplatkov					
Výška pásma investície v tis. EUR	< 10	10 až < 30	30 až < 100	100 až < 200	200 <
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.

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.

Príklady znázorňujúce kumulatívny účinok nákladov na návratnosť investície do podielových listov SPORO fondov a ESPA 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 0,82 % 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 €	0,82%	8,20 €	0,00%	0,00 €
(z toho prijaté stimuly)	*(1,00%)*	*(10,00 €)*	*(0,46%)*	*(4,55 €)*	*(0,00%)*	*(0,00 €)*
súhrn celkových nákladov a poplatkov	**1,00%**	**10,00 €**	**0,82%**	**8,20 €**	**0,00%**	**0,00 €**

Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v prvom roku investície	1,82%	18,20 €
Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v ďalších rokoch investície	0,82%	8,20 €
Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v poslednom roku investície	0,82%	8,20 €

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 3,50 % a celkové priebežné náklady predstavujú 2,11 % 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	3,50%	35,00 €	2,11%	21,10 €	0,00%	0,00 €
(z toho prijaté stimuly)	*(0,00%)*	*(0,00 €)*	*(1,17%)*	*(11,70 €)*	*(0,00%)*	*(0,00 €)*
súhrn celkových nákladov a poplatkov	**3,50%**	**35,00 €**	**2,11%**	**21,10 €**	**0,00%**	**0,00 €**

Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v prvom roku investície	5,61%	56,10 €
Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v ďalších rokoch investície	2,11%	21,10 €
Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v poslednom roku investície	2,11%	21,10 €

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 1,70 % 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	0,00%	0,00 €	1,70%	10,20 €	1,80%	10,80 €
(z toho prijaté stimuly)	*(0,00%)*	*(0,00 €)*	*(0,98%)*	*(5,85 €)*	*(1,80%)*	*(10,80 €)*
súhrn celkových nákladov a poplatkov	**0,00%**	**0,00 €**	**1,70%**	**10,20€**	**1,80%**	**10,80 €**

Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v prvom roku investície	1,70%	5,10 €
Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v ďalších rokoch investície	1,70%	15,30 €
Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v poslednom roku investície	1,70%	45,90 €

* 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.

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