

Účinnosť: 15.1. 2025

Podmienky produktu Kombi vklad

V tomto dokumente je uvedený základný rámec pre poskytovanie produktu Kombi vklad, ktorý je kombináciou termínovaného vkladu na Vkladovom účte a jednorazovej investície do podielového fondu.

Kombi vklad dlhopisový

Kombinácia termínovaného vkladu s 12-mesačnou viazanosťou a investície do podielového fondu Eurový dlhopisový fond.

Minimálna výška celkovej investície: 1 500 EUR

Maximálna výška celkovej investície: 60 000 EUR

Rozdelenie celkovej investície:

- 1/3 investície ako vklad na Vkladovom účte (min. 500 EUR / max. 20 000 EUR)
- 2/3 investície do Eurový dlhopisový fond (min. 1 000 EUR / max. 40 000 EUR)

Pri investovaní do Eurový dlhopisový fond* v rámci produktu Kombi vklad dlhopisový sú základný vstupný poplatok a zľava zo základného vstupného poplatku rovnaké ako pri jednorazovej investícií do daného fondu v zmysle Zverejnenia Podmienky investovania do podielových fondov.

Kombi vklad aktívny

Kombinácia termínovaného vkladu s 12-mesačnou viazanosťou a investície do podielového fondu Aktívne portfólio.

Minimálna výška celkovej investície: 1 500 EUR

Maximálna výška celkovej investície: 60 000 EUR

Rozdelenie celkovej investície:

- 1/3 investície ako vklad na Vkladovom účte (min. 500 EUR / max. 20 000 EUR)
- 2/3 investície do Aktívne portfólio (min. 1 000 EUR / max. 40 000 EUR)

Pri investovaní do Aktívne portfólio v rámci produktu Kombi vklad aktívny sú základný vstupný poplatok a zľava zo základného vstupného poplatku rovnaké ako pri jednorazovej investícií do daného fondu v zmysle Zverejnenia Podmienky investovania do podielových fondov.

Kombi vklad tematický

Kombinácia termínovaného vkladu s 12-mesačnou viazanosťou a investície do podielového fondu reálnych aktív

Minimálna výška celkovej investície: 1 500 EUR

Maximálna výška celkovej investície: 60 000 EUR

Rozdelenie celkovej investície:

- 1/3 investície ako vklad na Vkladovom účte (min. 500 EUR / max. 20 000 EUR)
- 2/3 investície do ESG fond dividendových akcií (min. 1 000 EUR / max. 40 000 EUR)

Pri investovaní do Fondu reálnych aktív v rámci produktu Kombi vklad tematický sú základný vstupný poplatok a zľava zo základného vstupného poplatku rovnaké ako pri jednorazovej investícii do daného fondu v zmysle Zverejnenia Podmienky investovania do podielových fondov.

Podmienky prijatia a postúpenia Pokynu na obstaranie CP, ktorého predmetom je vydanie podielových listov v rámci produktu Kombi vklad

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 a súčasne na prevod vkladu na Vkladový účet.

Opakovanie pokusu o prijatie Pokynu pri nedostatku peňažných prostriedkov na účte:

Ak Klient nebude mať v deň investície na účte dostatok peňažných prostriedkov na obstaranie vydania podielových listov na základe Pokynu a súčasne na prevod vkladu na Vkladový účet, Banka sa pokúsi rezervovať peňažné prostriedky na účte Klienta počas 5 nasledujúcich kalendárnych dní odo dňa investície. Tento postup Banka uplatní pri Pokynoch, v ktorých Klient určil deň investície na neskorší deň než je deň udelenia Pokynu.

Postúpenie Pokynu na vykonanie:

Pokyn na obstaranie CP, ktorého predmetom je vydanie podielových listov v rámci produktu Kombi vklad, Banka postúpi na vykonanie do správcovskej spoločnosti v súlade so Zverejnením Podmienky investovania do podielových fondov.

Príklad poplatkov a nákladov spojených s investovaním do produktu Kombi vklad dlhopisový

Výška investície do Kombi vkladu		1 500,00 €
z toho výška vkladu na Vkladovom účte		500,00 €
výška investície do Eurový dlhopisový fond		1 000,00 €
Vstupné poplatky	1,00%	10,00 €
Priebežné ročné náklady*	0,88%	8,80 €
Výstupné poplatky	0,00%	0,00 €
Celkové ročné náklady v prvom roku investície		18,80 €
Celkové ročné náklady v ďalších rokoch investície		8,80 €

Príklad poplatkov a nákladov spojených s investovaním do produktu Kombi vklad aktívny

Výška investície do Kombi vkladu		1 500,00 €
z toho výška vkladu na Vkladovom účte		500,00 €
výška investície do Aktívneho portfólia		1 000,00 €
Vstupné poplatky	1,50%	15,00 €
Priebežné ročné náklady*	1,67%	16,70 €
Výstupné poplatky	0,00%	0,00 €
Celkové ročné náklady v prvom roku investície		31,70 €
Celkové ročné náklady v ďalších rokoch investície		16,70 €

Príklad poplatkov a nákladov spojených s investovaním do produktu Kombi vklad tematický

Výška investície do Kombi vkladu		1 500,00 €
z toho výška vkladu na Vkladovom účte		500,00 €
výška investície do Fondu reálnych aktív		1 000,00 €
Vstupné poplatky	1,50%	15,00 €
Priebežné ročné náklady*	1,90%	19,00 €
Výstupné poplatky	0,00%	0,00 €
Celkové ročné náklady v prvom roku investície		34,00 €
Celkové ročné náklady v ďalších rokoch investície		19,00 €

* priebežné ročné náklady 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:

Eurový dlhopisový fond - Erste Asset Management GmbH, Eurový dlhopisový fond, o.p.f.

Aktívne portfólio - Erste Asset Management GmbH, Aktívne portfólio, o.p.f.

Fond reálnych aktív - Erste Asset Management GmbH, Fond reálnych aktív, o.p.f.