

## PREDAJNÝ PROSPEKT

### podielového fondu Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s., Eurový dlhopisový fond, o.p.f.

**Predajný prospekt podielového fondu sa môže v zmysle zákona počas trvania zmluvného vzťahu medzi správcovskou spoločnosťou a podielnikom meniť, a to spôsobom podľa článku IX. štatútu fondu.**

#### Článok I. Informácie o podielovom fonde

1. Názov podielového fondu je Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s., Eurový dlhopisový fond, o.p.f. (ďalej len „fond“). Fond spĺňa požiadavky Smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/65/ES z 13. júla 2009 o koordinácii zákonov, iných právnych predpisov a správnych opatrení týkajúcich sa podnikov kolektívneho investovania do prevoditeľných cenných papierov (PKIPCP) v platnom znení.
2. Fond bol vytvorený dňa 22.10.2001 na dobu neurčitú.
3. Na fond, ako aj na výnosy vyplácané podielnikom sa vzťahujú príslušné ustanovenia zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o dani z príjmov“) a platných zmlúv o zamedzení dvojitého zdanenia uzavretých medzi Slovenskou republikou a príslušnými štátmi. Výnosy vyplácané podielnikom sa zdaňujú daňou z príjmu vyberanou zrážkou, ak to stanovuje zákon o dani z príjmov. V prípade nejasností týkajúcich sa zdaňovania výnosov je potrebné využiť odborné poradenstvo.
4. Termín zostavenia ročnej účtovnej závierky je 31. december bežného roka.
5. Audítorm fondu je spoločnosť PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o., so sídlom Karadžičova 2, 815 32 Bratislava – mestská časť Staré Mesto, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sro, vložka č. 16611/B, IČO: 35 739 347.
6. Údaje o podielových listoch a postupe pri zrušení fondu:
  - a) Práva spojené s podielovým listom sú uvedené v článku VIII., bod 1 štatútu fondu.
  - b) Podoba podielového listu: zaknihovaná.
  - c) Spôsob evidencie podielových listov: samostatná evidencia.
  - d) Forma podielového listu: na meno.
- e) Okolnosti, za ktorých môže byť rozhodnuté o zrušení fondu, a práva podielnikov pri zrušení fondu:

K zrušeniu fondu môže dôjsť len na základe rozhodnutia NBS o odňatí povolenia na vytvorenie fondu, na základe predchádzajúceho súhlasu NBS na vrátenie povolenia na vytvorenie otvoreného podielového fondu, v súlade so zákonom, alebo ak povolenie na vytvorenie fondu zaniklo, vrátane zániku povolenia uplynutím doby, na ktorú bol fond vytvorený. Po nadobudnutí právoplatnosti rozhodnutia o odňatí povolenia na vytvorenie fondu na základe predchádzajúceho súhlasu NBS, v súlade so zákonom, alebo ak povolenie na vytvorenie fondu zaniklo, je Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s. (ďalej len „správcovská spoločnosť“) povinná okamžite skončiť vydávanie podielových listov, vyplácanie podielových listov a uzavrieť hospodárenie s majetkom vo fonde postupom, ktorý vymedzuje zákon. NBS môže v záujme ochrany práv podielnikov určiť, že túto činnosť vykoná depozitár alebo iná správcovská spoločnosť. Správcovská spoločnosť alebo osoba určená NBS je do šiestich mesiacov od nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia o odňatí povolenia na vytvorenie otvoreného podielového fondu, rozhodnutia o predchádzajúcom súhlase NBS podľa zákona, alebo ak povolenie na vytvorenie otvoreného podielového fondu zaniklo, povinná vyplatiť podielnikom ich podiel na majetku vo fonde. Informáciu o zrušení fondu správcovská spoločnosť zverejňuje spôsobom podľa článku XI., bod 2 štatútu fondu.
7. Spôsob a podmienky vydávania podielových listov sú opísané v článku VIII., bod 3 až 12 a 19 štatútu fondu.
8. Spôsob a podmienky vyplatenia podielových listov a okolnosti, za ktorých môže byť pozastavené právo na vyplatenie podielových listov, sú opísané v článku VIII., bod 13 až 15 a 19 štatútu fondu.
9. Opis pravidiel pre výpočet a použitie výnosov je uvedený v článku VI., bod 2 štatútu fondu.
10. Opis investičných cieľov s majetkom vo fonde a opis investičnej politiky fondu je uvedený v článku IV. štatútu fondu. Obmedzenia investičnej politiky, ako aj údaje o postupoch, nástrojoch a úveroch, ktoré možno využiť pri správe majetku vo fonde, sú uvedené v článku V. štatútu fondu.
  - a) Fond investuje peňažné prostriedky do dlhových cenných papierov a nástrojov peňažného trhu ako aj do vkladov v bankách.
  - b) Fond je aktívne spravovaný. Pri uskutočňovaní jednotlivých investícií spoločnosť nesleduje žiadny benchmark (t. j. ukazovateľ reprezentujúci trh, na ktorom sa investuje).

- c) Správcovská spoločnosť môže investovať peňažné prostriedky vo fonde aj do iných podielových listov podielových fondov, cenných papierov európskych fondov a zahraničných subjektov kolektívneho investovania, ktorých kategórie nie sú obmedzené. Maximálna výška poplatkov za správu, ktoré môžu byť účtované týmto iným podielovým fondom, môže byť maximálne 3% z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku tohto iného podielového fondu.
- d) Majetok vo fonde možno investovať až do výšky 100 % do prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných alebo zaručených ktorýmkoľvek členským štátom EÚ, pričom je zaručená rovnaká úroveň ochrany investorov ako v štandardných podielových fondoch, ktoré dodržiavajú pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika podľa zákona. Majetok vo fonde musí tvoriť najmenej šesť emisii prevoditeľných cenných papierov podľa prvej vety bodu 7 článku V. štatútu fondu a hodnota jednej emisie nesmie tvoriť viac ako 30% hodnoty majetku vo fonde.
- e) **Správcovská spoločnosť môže investovať peňažné prostriedky vo fonde aj do finančných derivátov. Účelom týchto obchodov je zabezpečenie hodnoty majetku vo fonde najmä voči menovému, kreditnému a úrokovému riziku, ale aj realizácia investičnej politiky vo fonde. S investovaním do finančných derivátov je spojené riziko straty. Nadobudnuté časovo obmedzené práva z obchodov s finančnými derivátmi môžu zaniknúť alebo môže dôjsť k zníženiu hodnoty. Transakcie, ktorých cieľom je vylúčiť alebo obmedziť riziká, nemusí byť možné vykonať, alebo môže byť možné vykonať len za cenu, ktorá vedie k strate. Pri investovaní do finančných derivátov treba počítať s vyššou volatilitou ich cien. Spravidla finančné deriváty umožňujú efektívnejšie realizovať investičnú politiku a riadiť riziká vo fonde. Viac informácií o finančných derivátoch je uvedených v čl. V, bod 5 štatútu fondu.**
- f) Správcovská spoločnosť spolupracuje so spoločnosťou Erste Asset Management GmbH (ďalej len "EAM") v súvislosti s investičnými rozhodnutiami o udržateľných faktoroch. Všetky zásady, ku ktorým sa EAM zaviazal, sa vzťahujú aj na ponuku produktov, procesy, riadenie rizík a investičné rozhodnutia správcovskej spoločnosti, ako sa uvádza ďalej.
- g) Priame investície do spoločností, ktoré vyrábajú "kontroverzné zbrane", sú zakázané. Správcovská spoločnosť zaraďuje do kategórie "kontroverzných zbraní" najmä protipechotné míny, jadrové zbrane, biologické a chemické zbrane, kazetovú muníciu a muníciu s ochudobneným uránom. Priame investície do spoločností, ktoré vytvárajú viac ako 5 % svojich celkových príjmov z ťažby, výroby palív alebo výroby elektriny z uhlia (kapitálové podiely nižšie ako 50 % sa neberú do úvahy), sú takisto vylúčené, pokiaľ tieto spoločnosti nemajú dôveryhodné a podrobné plány na ukončenie ťažby uhlia najneskôr do roku 2030.
- h) Informácia podľa čl.7 Nariadenia (EÚ) 2020/852 (Taxonómia): Pri podkladových investíciách tohto finančného produktu sa nezohľadňujú kritériá EÚ pre environmentálne udržateľné hospodárske činnosti. Finančným produktom sa rozumie podielový fond Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s., AM SLSP Eurový dlhopisový fond., o.p.f. ako podnik kolektívneho investovania do prevoditeľných cenných papierov.
- i) Informácia podľa čl.7 Nariadenia (EÚ) 2019/2088 (Nariadenie o zverejňovaní): Vo fonde sa nezohľadňujú hlavné nepriaznivé vplyvy investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti. Aj keď jednotlivé aktíva môžu byť zamerané na udržateľnosť, investičný proces výslovne nezahŕňa zohľadnenie kritérií udržateľnosti. Rozšírenie investičného procesu tak, aby zahŕňal kritériá udržateľnosti nad rámec minimálnych kritérií správcovskej spoločnosti, nie je praktické z dôvodu aktuálnej investičnej stratégie fondu a/alebo konkrétnej triedy aktív, do ktorej fond investuje. Preto nie je možné systematicky riadiť alebo vypočítať dopad hlavných nepriaznivých vplyvov na faktory udržateľnosti z investícií vo fonde.
11. Pravidlá pre oceňovanie majetku vo fonde sú uvedené v článku VII. štatútu fondu.
12. Údaje o výpočte aktuálnej ceny podielového listu, predajnej ceny podielového listu a nákupnej ceny podielového listu:
- a) Pravidlá pre výpočet a periodicite výpočtu týchto cien sú uvedené v článku VII., bod 1 a 2 a článku VIII., bod 4, 9 a 13 štatútu fondu.
- b) Spôsob, miesto a periodicitu zverejňovania týchto cien sú uvedené v článku VII., bod 4 a v článku XI, bod 2 štatútu fondu.
- c) Aktuálna výška poplatku spojeného s vydaním podielových listov (vstupný poplatok): 1,0%.
- d) Aktuálna výška poplatku spojeného s vydaním podielových listov prostredníctvom sporiacich produktov: 0%.
- e) Aktuálna výška zľavy zo vstupných poplatkov:

Výška pásma investície v tis. EUR	< 10	10 až < 30	30 až < 50	50 až < 100	100 <
Zľava	0%	20%	40%	60%	80%

Správčovská spoločnosť je oprávnená pre všetkých investorov znížiť vstupný poplatok až na 0 %, pričom informáciu o podmienkach poskytnutia zľavy uverejní na webovom sídle správcovskej spoločnosti [www.erste-am.sk](http://www.erste-am.sk).

- f) Aktuálna výška poplatku spojeného s vyplatením podielových listov (výstupný poplatok): 0 %; ak podielnik, ktorý investoval do fondu prostredníctvom sporiacich produktov, požiadá o vyplatenie podielových listov v období odo dňa vydania prvého podielového listu v poradí na jeho meno do 3 rokov od jeho vydania, správcovská spoločnosť si pri vyplatení podielových listov za dané obdobie účtuje výstupný poplatok vo výške 1,8 %, a to formou zrážky z aktuálnej ceny podielu. Po uplynutí obdobia určeného podľa predchádzajúcej vety si správcovská spoločnosť za vyplatenie podielových listov výstupný poplatok neúčtuje, ak je splnená podmienka, že podielnik nepožiadá o vyplatenie všetkých podielových listov nadobudnutých pred podaním takejto žiadosti v danom sporiacom produkte; v opačnom prípade preto platí, že odo dňa podania takejto žiadosti začína obdobie určené podľa predchádzajúcej vety plynúť nanovo. Pravidlá pre výpočet výstupného poplatku sú opísané v článku VIII., bod 15 štatútu fondu.
13. Údaje o druhoch, výške a výpočte odplaty účtovanej na ťarchu majetku vo fonde:
- Aktuálna výška ročnej odplaty správcovskej spoločnosti za správu fondu: 0,70 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku vo fonde. Pravidlá pre jej výpočet sú uvedené v článku II., bod 2 a 3 štatútu fondu. Aktuálna výška ročnej odplaty depozitárovi za výkon činnosti depozitára: 0,056% z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku vo fonde. Pravidlá pre výpočet depozitárskeho poplatku sú uvedené v článku III., bod 4 štatútu fondu.
  - Odplata účtovaná na ťarchu majetku vo fonde iným osobám: 0%
  - Údaje o nákladoch spojených so správou fondu uhrádzaných z majetku fondu depozitárovi alebo tretím osobám sú uvedené v článku VI., bod 5 štatútu fondu.
15. V prípade, že sa do majetku vo fonde nadobúdajú podielové listy iných fondov spravovaných správcovskou spoločnosťou podľa čl. V. bod 4 štatútu,

správčovská spoločnosť vracia časť odplaty za správu príslušného fondu spravovaného správcovskou spoločnosťou vo výške 65 % do majetku vo fonde. Príslušná odplata podľa predchádzajúcej vety sa vypočítava a účtuje ako pohľadávka fondu v každý pracovný deň, pričom je splatná mesačne do 30 dní po skončení príslušného kalendárneho mesiaca. Nedodržaním tejto lehoty nárok fondu na túto odplatu nezaniká.

16. Správcovská spoločnosť hradí svojim zmluvným partnerom, ktorí pre ňu vykonávajú obchody s podielovými listami a zabezpečujú úkony s tým bezprostredne súvisiace, províziu vo výške časti odplaty za správu fondu, vo výške celého vstupného poplatku pri investíciách do podielových listov fondu a vo výške celého výstupného poplatku pri vyplatení podielových listov fondu. Správcovská spoločnosť poskytne podielníkovi podrobnejšie informácie o týchto províziách na základe jeho žiadosti.

## Článok II. Informácie o správcovskej spoločnosti

- Údaje o správcovskej spoločnosti: Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s., so sídlom Tomášikova 48, 832 65 Bratislava, zapísaná do Obchodného registra Okresného súdu I, oddiel: Sa, vložka č.: 2814/B, IČO 35820705.
- Správčovská spoločnosť bola založená 21. 6. 2001 a vznikla 25. 9. 2001 na dobu neurčitú.
- Názvy podielových fondov, ktoré správcovská spoločnosť spravuje:
  - Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s., Euro Plus Fond, o.p.f.,
  - Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s., Eurový dlhopisový fond, o.p.f.,
  - Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s., Aktívne portfólio, o.p.f.,
  - Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s., Fond budúcnosti, o.p.f.
  - Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s., Inštitucionálny I1, o.p.f.,
  - Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s., Fond maximalizovaných výnosov, o.p.f.,
  - Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s., Realitný fond, o.p.f.,
  - Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s., Svetové akcie, o.p.f.

- i) Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s., Privátny P11, o.p.f.
  - j) Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s., ESG MIX Klasik, o.p.f.
  - k) Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s., ESG MIX Balans, o.p.f.
  - l) Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s., ESG MIX Aktív
  - m) Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s., Erste Private Banking Conservative, o.p.f.
  - n) Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s., Global Renta, o.p.f.
  - o) Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s., ERSTE Realitná Renta, o.p.f.
  - p) Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s., Fond zodpovedného investovania, o.p.f.
  - q) Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s., ESG fond dividendových akcií, o. p. f.
4. Predstavenstvo správcovskej spoločnosti:
- Günther Mandl, predseda predstavenstva. Iné hlavné funkcie: člen predstavenstva ERSTE Immobilien Kapitalanlagegesellschaft m.b.H; prokurista Erste Asset Management GmbH; člen dozornej rady Zuckermandel, a.s.
  - Ing. Pavol Vejmelka, člen predstavenstva. Iné hlavné funkcie: vedúci organizačnej zložky Erste Asset Management GmbH, pobočka Slovenská republika; člen predstavenstva Slovenskej asociácie správcovských spoločností; člen dozornej rady Zuckermandel, a.s.
  - Adrianus J.A. Janmaat, člen predstavenstva. Iné hlavné funkcie: člen predstavenstva Erste Alapkezelő Zrt.; člen dozornej rady Erste Asset Management d.o.o.
5. Dozorná rada správcovskej spoločnosti:
- Mag. Heinz Bednar, predseda dozornej rady. Iné hlavné funkcie: predseda predstavenstva Erste Asset Management GmbH; predseda dozornej rady ERSTE Immobilien Kapitalanlagegesellschaft m.b.H; predseda dozornej rady SAI Erste Asset Management S.A.; člen dozornej rady ERSTE d.o.o.; člen dozornej rady Erste Asset Management d.o.o.
  - Mag. Winfried Buchbauer, člen dozornej rady. Iné hlavné funkcie: člen predstavenstva Erste Asset Management GmbH,
  - Ing. Ľudovít Valent, člen dozornej rady. Iné hlavné funkcie: žiadne
  - Mgr. Anna Glasová, členka dozornej rady. Iné hlavné funkcie: podpredsedníčka predstavenstva PREFIS a. s.
  - Mag. iur. Peter Karl, člen dozornej rady. Iné hlavné funkcie: člen predstavenstva Erste Asset Management GmbH; predseda dozornej rady Erste Alapkezelő Zrt.; výkonný riaditeľ ERSTE Immobilien Kapitalanlagegesellschaft m.b.H
  - Ing. Mgr. Norbert Hovančák, člen dozornej rady. Iné hlavné funkcie: člen predstavenstva Slovenská sporiteľňa, a.s.
  - Mgr. Juraj Barta, člen dozornej rady. Iné hlavné funkcie: člen predstavenstva Slovenská sporiteľňa, a.s.
6. Prokuristi správcovskej spoločnosti:
- Ing. Karin Uličná. Iné hlavné funkcie: žiadne
  - Ing. Zlatica Rajčoková. Iné hlavné funkcie: členka predstavenstva Zuckermandel, a.s.
7. Základné imanie správcovskej spoločnosti je 1 660 000 EUR a bolo splatené v plnej výške pri založení spoločnosti.
8. Zoznam činností, ktorých výkon možno zveriť osobám podľa zákona č. 203/2011 Z.z. o kolektívnom investovaní v platnom znení (ďalej len „zákon“), je uvedený v článku II., bod 5 štatútu fondu.
9. Politika odmeňovania
- zásady odmeňovania sú v súlade s riadnym a účinným riadením rizík a podporujú ho, pričom nepodnecujú k prijímaniu rizika, ktoré nie je v súlade s rizikovými profilmi a štatútmi spravovaných podielových fondov. Sú zostavené tak, aby zohľadňovali dlhodobé ekonomické záujmy investorov a správcovskej spoločnosti. Cieľom systému odmeňovania v správcovskej spoločnosti je zabezpečiť vyvážený pomer medzi pohyblivou a fixnou zložkou odmeňovania na základe peňažných a nepeňažných prvkov
  - systém odmeňovania je rovnaký pre všetky kategórie osôb podľa usmernenia ESMA a pozostáva z fixnej a variabilnej zložky a peňažných a nepeňažných benefitov. Kritéria pre stanovenie výšky variabilnej zložky sú stanovené ako kvantitatívne a kvalitatívne, pričom kvalitatívne kritériá tvoria aspoň 25 %. Podmienkou pre výplatu variabilnej zložky odmeňovania je splnenie minimálnej profitability, ktorú schvaľuje predstavenstvo správcovskej spoločnosti a výbor pre odmeňovanie.
  - výber osôb do zoznamu identifikovaných osôb je v súlade so Skupinovou politikou, pričom dôvodom ich zaradenia je to, že ich



funkcia alebo pracovná náplň má významný vplyv na rizikový profil správcovskej spoločnosti alebo spravovaných subjektov kolektívneho investovania. Výber identifikovaných osôb vykonáva predstavenstvo spoločnosti

- v správcovskej spoločnosti je zriadený výbor pre odmeňovanie, ktorého úlohou je posudzovanie zásad a postupov odmeňovania, príprava odporúčaní pre dozornú radu týkajúcich sa odmeňovania vrátane tých, ktoré majú dôsledky na riziká a riadenie rizík správcovskej spoločnosti alebo spravovaných podielových fondov a ktoré má prijímať dozorná rada správcovskej spoločnosti, pričom pri príprave rozhodnutí berie do úvahy dlhodobé záujmy investorov a podielnikov a verejný záujem. Výbor pozostáva z troch členov, ktorých volí valné zhromaždenie správcovskej spoločnosti z členov dozornej rady správcovskej spoločnosti. Výbor raz ročne preskúma uplatňovanie zásad odmeňovania v správcovskej spoločnosti.
- Podrobnosti aktuálnych zásad odmeňovania vrátane opisu spôsobu výpočtu odmien a požitkov a identifikácie osôb zodpovedných za udeľovanie odmien a požitkov možno získať na webovom sídle správcovskej spoločnosti [www.erste-am.sk](http://www.erste-am.sk). Správcovská spoločnosť poskytne na požiadanie bezplatne kópiu podrobnosti aktuálnych zásad odmeňovania v listinnej podobe.

### **Článok III. Informácie o depozitárovi**

1. Depozitárom fondu je Slovenská sporiteľňa, a.s., so sídlom Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 601/B, IČO: 00 151 653.
2. Hlavný predmet činnosti depozitára: depozitár je bankou podľa zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. Hlavné úlohy depozitára sú uvedené v článku III, bod 2 štatútu fondu a v článku VIII, bod 3. Depozitár nezveril žiadnej osobe funkcie v oblasti depozitárskej úschovy. Prípadný konflikt záujmov depozitár eliminuje opatreniami, ako je kontrola toku informácií, nezávislý systém vnútorných kontrolných mechanizmov, systém priebežnej odbornej prípravy zamestnancov, menovanie osôb zodpovedných za výkon funkcie dodržiavania (compliance), funkcie riadenia rizík a funkcie vnútorného auditu.
3. Aktuálne informácie podľa bodu 2 sú na požiadanie prístupné investorom.

### **Článok IV.**

#### **Informácie o osobách, ktoré poskytujú správcovskej spoločnosti poradenstvo pri investovaní majetku vo fonde**

1. Pri investovaní majetku vo fonde neposkytujú správcovskej spoločnosti poradenstvo žiadne tretie osoby.

### **Článok V.**

#### **Informácie o vyplácaní výnosov a vyplácaní podielových listov a prístupe k informáciám**

1. Postup a spôsob zabezpečenia vyplácania výnosov a vyplácania podielových listov je uvedený v článku VI., bod 2 a v článku VIII., bod 13 až 15 štatútu fondu.
2. Ročná a polročná správa, predajný prospekt, ako aj iné informácie o fonde sú sprístupnené podielnikom spôsobom uvedeným v článku VII., bod 4 a v článku XI, bod 2 štatútu fondu.

### **Článok VI.**

#### **Meranie a riadenie rizík, rizikový profil fondu**

1. Správcovská spoločnosť používa na výpočet celkového rizika podielového fondu záväzkový prístup. Pri uzatváraní finančných derivátov mimo regulovaného trhu správcovská spoločnosť uplatňuje politiku pre zábezpeky. Táto politika zohľadňuje právne požiadavky na likviditu, ocenenie, kreditnú kvalitu vystaviteľa zábezpeky, koreláciu a diverzifikáciu zábezpeky voči protistrane obchodu. Upravuje požadovanú úroveň zábezpeky a druh zábezpeky, ktorou môže byť hotovosť alebo štátny dlhopis Slovenskej republiky. Prijatá zábezpeka je na základe zmluvnej dohody správcovskej spoločnosti a depozitára držaná v úschove u depozitára, pričom sú zabezpečené princípy vymožitelnosti zábezpeky. Politika pre zábezpeky zahŕňa aj spôsoby určovania zrážok z trhovej hodnoty zábezpeky pre rôzne triedy aktív (haircut). V prípade zábezpeky formou hotovosti správcovská spoločnosť investuje túto zábezpeku do aktív a spôsobom vymedzeným platnými právnymi predpismi tak, aby bola zachovaná hodnota zábezpeky a riziko jej znehodnotenia limitované. Správcovská spoločnosť v rámci procesu riadenia rizík identifikuje, riadi a znižuje prevádzkové a právne riziko súvisiace so zábezpekou.

2. Vývoj hodnoty majetku a výnosov z hospodárenia s majetkom vo fonde od jeho vytvorenia:

Rok	Čistá hodnota majetku v podielovom fonde k 31.12. (v EUR)	Ročné zhodnotenie (v %)
2001*	1 520 801,93	0,78
2002	15 016 397,63	15,57
2003	81 748 031,10	3,68
2004	111 340 151,46	6,76
2005	213 646 908,98	3,59
2006	117 363 943,21	1,88
2007	109 057 806,84	2,10
2008	79 215 446,14	-1,71
2009	103 503 825,80	6,64
2010	102 629 001,82	-0,25
2011	73 101 622,83	-0,93
2012	96 320 886,19	9,10
2013	148 178 543,46	0,99
2014	246 126 845,15	3,30
2015	212 832 592,26	1,66
2016	237 827 179,52	1,96
2017	242 953 697,45	0,60
2018	208 785 445,63	-0,07
2019	187 774 502,40	2,42
2020	149 429 990,30	-1,63
2021	104 129 926,54	-1,55

\* v tomto roku fond vznikol, t. j. výnosy a uvádzané ročné zhodnotenie sú alikvotne

Výnosy z investície do podielových fondov dosiahnuté v minulosti nie sú zárukou budúcich výnosov

Profil typického investora:

- *Typ investora*  
Fond je vhodný pre investorov, ktorí patria do kategórie neprofesionálny klient, profesionálny klient, alebo oprávnená protistrana v zmysle zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a

investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch).

- *Investičný cieľ*  
Fond je vhodný pre investorov, ktorých investičným cieľom je dosiahnuť rast hodnoty investície a majú investičný horizont najmenej 3 roky. Ak investor investuje do fondu na dobu kratšiu ako je odporúčaný investičný horizont fondu, vystavuje sa zvýšenému riziku, že sa mu nepodarí dosiahnuť investičný cieľ. Fond nie je vhodný pre investorov, ktorí požadujú záruku návratnosti pôvodne investovanej sumy a ktorí neakceptujú žiadnu stratu.
- *Znalosti a skúsenosti*  
Fond je vhodný pre investorov, ktorí majú základné znalosti o finančných nástrojoch vo fonde a vývoji kapitálových trhov, pričom môžu urobiť informované investičné rozhodnutie na základe informácií uvedených v aktuálne platných dokumentoch fondu (dokument s kľúčovými informáciami, predajný prospekt a štatút fondu), alebo na základe informácií poskytnutých na predajnom mieste.  
Fond je vhodný aj pre investorov, ktorí nemajú žiadne skúsenosti s finančným odvetvím, t. j. je vhodný aj pre začínajúceho investora.
- *Riziková tolerancia a schopnosť znášať stratu*  
Fond je vhodný pre investorov, ktorí sú pripravení z dôvodu kolísavosti finančných trhov, pri možnosti dosiahnutia vyšších výnosov investovaním na kapitálovom trhu, akceptovať kolísanie hodnoty investície zodpovedajúce hodnote súhrnného indikátora rizika uvedeného v dokumente s kľúčovými informáciami fondu.

Fond je určený pre investorov, ktorí akceptujú, že investícia vo fonde môže skončiť v strate, a to až do výšky uvedenej v scenároch v dokumente s kľúčovými informáciami fondu, prípadne v obzvlášť mimoriadnych prípadoch až do výšky celej investície.

3. Rizikový profil fondu:

Na hodnotu vo fonde môžu vplývať riziká, ktorých mieru správcovská spoločnosť kategorizuje v škále (od najmenšieho po najväčšie) ako:

1. Najnižšie
2. Nízke

3. Stredne nízke
4. Stredné
5. Stredne vysoké
6. Druhé najvyššie
7. Najvyššie

Hodnotu investície v podielovom fonde môžu ovplyvniť nasledovné riziká:

a) Trhové riziko

Trhové riziko súvisí s globálnym vývojom na finančných trhoch, ktoré majú bezprostredný dopad na ceny hodnoty jednotlivých druhov aktív v majetku vo fonde. Jednou z konkrétnych foriem trhového rizika je úrokové riziko, ktoré spočíva v tom, že úrokové sadzby sa v dôsledku zmien v ekonomických podmienkach na trhoch v čase menia. V prípade nárastu úrokových sadzieb na finančnom trhu, hodnota dlhových finančných nástrojov vo fonde obvykle klesá. Naopak, v prípade poklesu úrokových sadzieb na finančnom trhu, hodnota dlhových finančných nástrojov vo fonde obvykle rastie. Okrem úrokového rizika vplýva na vývoj dlhového finančného nástroja aj kreditné riziko. Predstavuje riziko straty vyplývajúce z toho, že dlžník zlyhá pri plnení svojich záväzkov z dohodnutých podmienok a jeho výška závisí od individuálneho vývoja ekonomickej situácie jeho príslušného emitenta. Úrokové a kreditné riziko vo fonde sa riadi prostredníctvom riadenia durácie fondu, priemernej splatnosti fondu a priemernej životnosti fondu, ako aj obmedzením rizikovejších druhov aktív prostredníctvom investičných limitov. Vplyv trhového rizika na hodnotu majetku vo fonde možno považovať za nízke.

b) Operačné riziko

Operačné riziko súvisí s chybami v rámci administrácie podielových fondov spôsobených správcovskou spoločnosťou alebo externými obchodnými partnermi. Vplyv operačného rizika na hodnotu majetku vo fonde možno považovať za najnižší.

c) Riziko likvidity

Riziko likvidity znamená riziko, že v prípade mimoriadnych situácií na trhu alebo zníženia kreditnej bonity emitenta nebude možné finančný nástroj, do ktorého sa môže podľa štatútu investovať, predáť, speňažiť alebo uzatvoriť prostredníctvom iného obchodu za ich cenu uvedenú v ocenení majetku fondu na základe podnetu spoločnosti bez dodatočných nákladov a za dostatočne krátky čas, čím sa môže ohroziť schopnosť správcovskej spoločnosti dodržiavať povinnosť bezodkladne vyplatiť podielový list kedykoľvek na žiadosť podielníka. Vplyv rizika likvidity na hodnotu majetku vo fonde možno považovať za nízky a v prípade mimoriadnych situácií považovať za nízky.

d) Riziko protistrany

Riziko protistrany súvisí so situáciami, ktoré nastanú, keď vyrovnanie obchodu neprebehne tak podľa predpokladov z dôvodu, že protistrana nezaplatí alebo nedodá finančné nástroje, alebo ich nedodá v dohodnutej časovej lehote. Vplyv rizika protistrany na hodnotu majetku vo fonde možno považovať za nízky.

e) Riziko oceňovania

Riziko oceňovania súvisí s oceňovaním aktív v majetku vo fonde. Časť finančných nástrojov, do ktorých správcovská spoločnosť investuje majetok vo fonde, môžu tvoriť nástroje s nízkou likviditou, pre ktoré neexistuje trhová cena k okamihu ocenenia majetku vo fonde. Správcovská spoločnosť v súlade s odbornou starostlivosťou odhaduje realizačnú hodnotu takýchto nástrojov na základe oceňovacích modelov vyvinutých interne alebo na základe konsenzu medzi účastníkmi trhu. Takéto investície sú svojou povahou ťažko oceníteľné a sú predmetom neistoty, že odhad vyplývajúci z oceňovacieho procesu bude blízky skutočnej cene pri predaji alebo splatnosti. Vplyv rizika oceňovania na hodnotu majetku vo fonde možno považovať za stredne nízky.

f) Politické a právne riziko

Toto riziko predstavuje najmä riziko zmeny daňového systému alebo právnych predpisov v príslušných krajinách, v ktorých pôsobia emitenti finančných nástrojov, ktoré sa na nachádzajú v majetku vo fonde. Vplyv politických a právnych rizík na hodnotu majetku vo fonde možno považovať za nízky.

g) Menové riziko

Menové riziko je riziko zmeny hodnoty aktíva vyjadrenej v EUR, v dôsledku zmeny výmenného kurzu EUR voči inej mene, v ktorej je toto aktívum denominované. Hodnota aktíva, denominovaného v inej mene ako EUR, vyjadrená v EUR rastie, pokiaľ kurz tejto meny posilňuje voči kurzu EUR. Naopak hodnota aktíva, denominovaného v inej mene ako EUR, vyjadrená v EUR klesá, pokiaľ kurz tejto meny oslabuje voči kurzu EUR. Miera menového rizika závisí najmä od aktuálneho podielu majetku vo fonde investovaného v inej mene ako EUR. Vplyv menového rizika na hodnotu majetku vo fonde možno považovať za nízky.

h) Riziko koncentrácie

Riziko koncentrácie je riziko straty vyplývajúce z koncentrácie obchodov s majetkom vo fonde voči osobe, skupine hospodársky spojených osôb, štátu, zemepisnej oblasti alebo hospodárskemu odvetviu. Vplyv rizika koncentrácie na hodnotu majetku vo fonde možno považovať za stredne nízky.

i) Riziká udržateľnosti

Rizikom udržateľnosti je environmentálna, sociálna udalosť, alebo udalosť v oblasti manažérskeho riadenia spoločností, alebo okolnosť, ktorej výskyt by

mohol mať skutočný alebo potenciálny významne nepriaznivý vplyv na hodnotu investície.

Riziká udržateľnosti by sa nemali považovať za samostatný druh rizika, ale mali by sa prejavovať v existujúcich kategóriách rizík, keďže majú vplyv na existujúce druhy rizík, ktorým je fond potenciálne vystavený.

Správcovská spoločnosť najprv identifikovala príslušné riziká udržateľnosti, aby určila, ako sú riziká udržateľnosti zahrnuté do jej investičných rozhodnutí. Následne sa identifikované riziká zahrnuli do procesu merania a hodnotenia existujúcich rizík vo fonde.

Správcovská spoločnosť identifikovala tieto relevantné riziká udržateľnosti:

- *Environmentálne riziká* súvisiace so zmierňovaním účinkov zmeny klímy, adaptáciou na zmenu klímy a prechodom na nízkouhlíkové hospodárstvo, súvisiace s ochranou biodiverzity, s riadením zdrojov a odpadom a inými znečisťujúcimi emisiami látok.
- *Spoločenské riziká* súvisiace s pracovnými a bezpečnostnými podmienkami a dodržiavaním uznávaných pracovných noriem, dodržiavaním ľudských práv a bezpečnosti výroby.
- *Riziká riadenia spoločností* v súvislosti s náležitou starostlivosťou riadiacich orgánov spoločnosti, opatreniami na boj proti úplatkárstvu a proti korupcii a s dodržiavaním príslušných právnych predpisov.

Riziká udržateľnosti identifikované správcovskou spoločnosťou boli zahrnuté do vymedzenia ukazovateľov rizika, resp. ratingov. Pri zbere nespracovaných údajov týkajúcich sa udržateľnosti, ktoré sa následne používajú na vlastnú analýzu spoločnosti, sa správcovská spoločnosť spolieha aj na údaje od externých poskytovateľov. Použitie údaje môžu byť neúplné, nepresné alebo dočasne nedostupné. Okrem toho poskytovatelia ratingov udržateľnosti zohľadňujú rôzne ovplyvňujúce faktory a rôzne váhy, takže pre jednu a tú istú spoločnosť, do ktorej sa investuje pri riadení fondu, môžu existovať rôzne skóringy udržateľnosti. Preto existuje riziko, že cenný papier alebo emitent nemusia byť správne ohodnotení. Z tohto dôvodu správcovská spoločnosť využíva ratingový model EAM ESGenius. Cieľom tohto ratingového modelu je spojiť zameranie na udržateľnosť, ktoré prevláda na trhu (eticky orientovaný prístup verzus pohľad na riziko), do jedného celkového pohľadu prostredníctvom štatistických transformácií. Kombináciou rôznych

poskytovateľov dát sa zmenšia odchýlky v údajoch a vykoná sa kontrola hodnovernosti rôznych pohľadov.

Správcovská spoločnosť používa pri svojich investičných rozhodnutiach rôzne nástroje na riadenie a znižovanie rizík udržateľnosti. Tieto nástroje sú podrobnejšie popísané na webovom sídle správcovskej spoločnosti [www.erste-am.sk/sk/amslsp/zodpovedne-investovanie/zverejnenia-o-udrzatelnosti](http://www.erste-am.sk/sk/amslsp/zodpovedne-investovanie/zverejnenia-o-udrzatelnosti).

Posúdenie plánovaného očakávaného vplyvu rizík udržateľnosti na návratnosť fondu spočíva v tom, že v porovnaní s inými finančnými produktmi, u ktorých výber aktív nepodlieha kritériám udržateľnosti a rizikám udržateľnosti, by sa výkonnosť fondu mohla v určitých fázach vývoja na trhu vyvíjať inak a fond by mohol dosiahnuť nižšiu výkonnosť. Správcovská spoločnosť však predpokladá, že zohľadnenie rizík trvalej udržateľnosti môže mať pozitívny vplyv na výkonnosť, keďže nižší alebo nulový podiel cenných papierov určitých emitentov v majetku vo fonde môže prinajmenšom zmierniť alebo úplne zabrániť neprimerane zlým výsledkom v dôsledku výskytu rizika udržateľnosti.

## Článok VII. Ekonomické informácie

1. Iné poplatky ako vstupný poplatok, výstupný poplatok, odplata za správu a odplata za výkon činnosti depozitára, ako aj iné náklady ako tie, ktoré sú uvedené v článku VI., bod 5 štatútu fondu, ktoré si správcovská spoločnosť alebo tretia strana účtuje, sú nasledovné:

Názov služby	Výška poplatku
Prechod a prevod podielových listov	20 EUR
Mimoriadny výpis zo zoznamu Podielnikov	5 EUR
Mimoriadny výpis transakcií s Podielovými listami	5 EUR
Príkaz na registráciu pozastavenia práva nakladať s Podielovým listom	30 EUR
Príkaz na zrušenie registrácie pozastavenia práva nakladať s Podielovým listom	bez poplatku



Príkaz na registráciu vzniku/zmeny zabezpečovacieho prevodu práv k Podielovým listom	30 EUR
Príkaz na registráciu zániku zabezpečovacieho prevodu práv k Podielovým listom	bez poplatku
Príkaz na registráciu vzniku/zmeny záložného práva k Podielovým listom	30 EUR
Príkaz na registráciu zániku záložného práva k Podielovým listom	bez poplatku

Poplatky sú uvedené vrátane DPH.

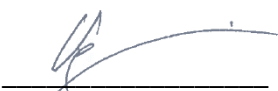
2. Vstupný poplatok a výstupný poplatok je v zmysle článku VIII., bod 4, 9, 13, 15 až 18 štatútu fondu uhrádzaný podielnikom. Odplata za správu v zmysle článku II., bod 2 štatútu fondu a odplata za výkon činnosti depozitára v zmysle článku III., bod 4 štatútu fondu, ako aj iné náklady v zmysle článku VI., bod 5 štatútu fondu, sú uhrádzané z majetku vo fonde.

### Článok VIII. Vyhlásenia

1. Predstavenstvo správcovskej spoločnosti vyhlasuje, že zodpovedá za to, že všetky skutočnosti uvedené v predajnom prospekte sú úplné a pravdivé. Tento predajný prospekt schválilo predstavenstvo správcovskej spoločnosti s účinnosťou od 30.12.2022.
2. Súčasťou tohto predajného prospektu fondu je aj štatút fondu.

Bratislava, 30.12.2022

  
 Günther Mandl  
 predseda predstavenstva

  
 Ing. Pavol Vejmelka  
 člen predstavenstva

## ŠTATÚT

**podielového fondu Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s., Eurový dlhopisový fond, o.p.f.**

**Štatút podielového fondu sa môže v zmysle zákona počas trvania zmluvného vzťahu medzi správcovskou spoločnosťou a podielníkom meniť, a to spôsobom podľa čl. IX. tohto štatútu.**

### Článok I.

#### Základné informácie o podielovom fonde

- 1) Názov podielového fondu je Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s., Eurový dlhopisový fond, o.p.f. (ďalej len „fond“).
- 2) Fond je štandardným podielovým fondom.
- 3) Fond spĺňa požiadavky Smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/65/ES z 13. júla 2009 o koordinácii zákonov, iných právnych predpisov a správnych opatrení týkajúcich sa podnikov kolektívneho investovania do prevoditeľných cenných papierov (PKIPCP) v platnom znení.
- 4) Fond patrí do kategórie dlhopisových fondov.
- 5) Fond bol vytvorený v roku 2001 na dobu neurčitú na základe rozhodnutia Úradu pre finančný trh č.UFT-014/2001/KISS o udelení povolenia na vytvorenie otvoreného podielového fondu Sporo Asset Management, správ. spol., a.s., Sporobond, o.p.f., zo dňa 14.9.2001, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 18.9.2001.

### Článok II.

#### Informácie o správcovskej spoločnosti

- 1) Fond je spravovaný správcovskou spoločnosťou Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s., so sídlom Tomášikova 48, 832 65 Bratislava, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, odd. Sa, vložka č. 2814/B, IČO: 35 820 705 (ďalej len „správcovská spoločnosť“).
- 2) Horná hranica výšky ročnej odplaty správcovskej spoločnosti za správu fondu predstavuje 1,1% z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku vo fonde. Celková odplata správcovskej spoločnosti za kalendárny rok je daná súčtom denných odplát počítaných pre každý kalendárny deň daného roka.

Odplata správcovskej spoločnosti za správu fondu sa uhrádza správcovskej spoločnosti v závislosti od výšky peňažných prostriedkov na bežnom účte fondu spravidla denne, prípadne mesačne, pričom odplata je splatná najneskôr do konca nasledujúceho kalendárneho mesiaca. Odo dňa začiatku vydávania podielových listov fondu vo viacerých emisiách podľa čl. VIII, bod 5 tohto štatútu platí, že horná hranica výšky ročnej odplaty Správcovskej spoločnosti za správu fondu všetkých emisií predstavuje 1,1% z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku vo fonde prislúchajúcej jednotlivým emisiám vo fonde (ďalej len „čiastková čistá hodnota majetku emisie“).

- 3) Denná odplata za správu fondu sa počíta podľa nasledovného vzorca:

$$D(T) = [\text{NAV}(T) \times p / 365] \times P_t$$

príčom platí, že:

$D(T)$  – denná odplata ku dňu  $T$

$\text{NAV}(T)$  – čistá hodnota majetku fondu ku dňu  $T$

$p$  – výška ročnej odplaty za správu fondu v %

$T$  – každý pracovný deň

$P_t$  – počet kalendárnych dní od dňa  $T-1$  po deň  $T$

Odo dňa začiatku vydávania podielových listov fondu vo viacerých emisiách podľa čl. VIII, bod 5 tohto štatútu platí, že odplata za správu fondu prislúchajúca príslušnej emisii sa počíta podľa nasledovného vzorca:

$$D_e(T) = [\text{NAV}_e(T) \times p_e / 365] \times P_t$$

príčom platí, že:

$D_e(T)$  – denná odplata ku dňu  $T$  prislúchajúca príslušnej emisii

$\text{NAV}_e(T)$  – čiastková čistá hodnota majetku emisie ku dňu  $T$

$p_e$  – výška ročnej odplaty za správu fondu prislúchajúca príslušnej emisii v %

- 4) Aktuálna výška odplaty za správu jednotlivých emisií fondu podľa čl. VIII, bod 5 tohto štatútu je uvedená v predajnom prospekte fondu.
- 5) Správcovská spoločnosť môže v súlade so zákonom č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní v platnom znení (ďalej len „zákon“) na základe zmluvy zveriť inej osobe, ktorá je oprávnená na výkon zverených činností podľa zákona, vykonávanie nasledovných činností pre fond:
  - a) Administrácia:
    - i) vedenie účtovníctva,
    - ii) zabezpečovanie právnych služieb,
    - iii) určovanie hodnoty majetku a určenie hodnoty podielu,
    - iv) zabezpečovanie plnenia daňových povinností spojených s majetkom vo fonde,

- v) vedenie zoznamu podielnikov a účtov majiteľov zaknihovaných podielových listov vedených v samostatnej evidencii zaknihovaných podielových listov,
  - vi) rozdeľovanie a vyplácanie výnosov z hospodárenia s majetkom vo fonde,
  - vii) vydávanie podielových listov a vyplácanie podielových listov,
  - viii) uzavieranie zmlúv o vydaní podielových listov alebo o vyplatení podielových listov a ich vyrovnávanie,
  - ix) vedenie obchodnej dokumentácie,
  - x) informovanie investorov a vybavovanie ich sťažností,
  - xi) výkon funkcie dodržiavania,
- b) Distribúcia podielových listov a propagácia fondu.
- 6) Správcovská spoločnosť môže do vlastného majetku nadobúdať podielové listy ňou spravovaných fondov.

### **Článok III. Informácie o depozitárovi fondu**

- 1) Depozitárom fondu je Slovenská sporiteľňa, a.s., so sídlom Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, odd. Sa, vložka 601/B, IČO: 00 151 653 (ďalej len „depozitár“).
- 2) Základnými povinnosťami depozitára podľa depozitárskej zmluvy sú:
  - a) kontrolné činnosti a s tým súvisiace činnosti,
  - b) vedenie bežného účtu fondu,
  - c) vedenie samostatnej evidencie podielových listov fondu,
  - d) depozitárska úschova
- 3) Ak depozitár pri výkone svojej činnosti zistí, že správcovská spoločnosť porušila zákon alebo štatút fondu, ktorý spravuje, bezodkladne informuje o tejto skutočnosti Národnú banku Slovenska (ďalej len „NBS“) a správcovskú spoločnosť. Depozitár je povinný bezodkladne informovať NBS o prekročení limitov podľa zákona, aj keď k nim došlo v súlade so zákonom.
- 4) Horná hranica výšky ročnej odplaty depozitárovi za výkon činnosti depozitára dohodnutá v depozitárskej zmluve predstavuje 0,11% z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku vo fonde. Celková odplata depozitárovi za kalendárny rok je daná súčtom denných odplát počítaných pre každý kalendárny deň daného roka, pričom denná odplata za výkon činnosti depozitára sa určí analogicky podľa vzorca uvedeného v článku II., bod 3 tohto štatútu. Výška odplaty za výkon činnosti depozitára je uvedená vrátane dane z pridanej hodnoty podľa zákona č. 222/2004 Z. z. o dani

- z pridanej hodnoty v znení neskorších predpisov. Spôsob a lehota úhrady odplaty za výkon činnosti depozitára je uvedená v depozitárskej zmluve.
- 5) Aktuálna výška odplaty za výkon činnosti depozitára je uvedená v predajnom prospekte fondu.
  - 6) Depozitár je oprávnený požiadať správcovskú spoločnosť o preukázanie splnenia zákonom a týmto štatútom ustanovených podmienok na vykonanie pokynu, pričom pokyny vzťahujúce sa na nakladanie s majetkom vo fonde (pokyny na finančné a majetkové vysporiadanie obchodov s majetkom vo fonde a pokyny na prevody peňažných prostriedkov z účtov a na účty fondu) musia obsahovať jednoznačné a zrozumiteľné informácie potrebné pre ich správne vykonanie, predovšetkým musí byť z týchto pokynov zrejmé, že sa vzťahujú na nakladanie s majetkom vo fonde. Ak na žiadosť depozitára správcovská spoločnosť nepreukáže splnenie týchto podmienok, depozitár pokyn nevykoná.

### **Článok IV. Zameranie a ciele investičnej politiky**

- 1) Cieľom fondu je prostredníctvom riadenia kreditného a úrokového rizika dosahovať výnos z dlhových investícií pri rizikovom profile fondu a odporúčanom investičnom horizonte uvedenom v predajnom prospekte a kľúčových informáciách investorov fondu. Fond investuje peňažné prostriedky do dlhových cenných papierov a nástrojov peňažného trhu ako aj do vkladov v bankách na základe posúdenia ekonomických podmienok a situácie na finančných trhoch, ako aj ohodnotenia ekonomickej efektívnosti investície správcovskou spoločnosťou. Pri výbere emitentov dlhopisov správcovská spoločnosť neaplikuje žiadne teritoriálne a sektorové obmedzenia, a ani žiadne obmedzenia na druh emitenta, napríklad či ide o dlhopisy vydané štátmi, mestami, bankami a finančnými inštitúciami, alebo inými obchodnými spoločnosťami.
- 2) Dlhovými investíciami sa rozumejú investície do dlhopisov, cenných papierov dlhopisových fondov, fondov krátkodobých investícií a fondov peňažného trhu, vrátane fondov obchodovaných na regulovanom trhu v zmysle platných právnych predpisov s označením ETF, dlhových finančných derivátov, a nástrojov peňažného trhu.
- 3) Prevažná časť portfólia fondu je denominovaná alebo menovo zabezpečená do EUR.

## Článok V.

### Vymedzenie aktív a pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika

- 1) Majetok vo fonde možno investovať v súlade s jeho investičnou politikou a so zákonom, pričom je nutné dodržiavať pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika pre fond vymedzené zákonom.
- 2) Informácie o vkladoch vo fonde:
  - a) Peňažné prostriedky z majetku vo fonde sú ukladané najmä v bankách v Slovenskej republike alebo v bankách v členských štátoch Európskej únie (ďalej len „členské štáty EÚ“).
  - b) Podľa dĺžky viazanosti sa budú využívať termínované vklady s viazanosťou do 1 roka, v závislosti od aktuálnych výnosov na peňažnom trhu.
  - c) Obvyklý interval pomeru peňažných prostriedkov na účtoch v bankách k hodnote majetku vo fonde môže predstavovať až 50%. Tento pomer sa môže zvýšiť až na 100%, ak nie sú k dispozícii na trhoch vhodné investičné príležitosti vzhľadom na rizikový profil fondu.
- 3) Informácie o nástrojoch peňažného trhu a dlhopisoch v majetku vo fonde:
  - a) Vo fonde sa nachádzajú dlhopisy vydané štátmi, ktorých podiel nie je limitovaný.
  - b) Vo fonde sa nachádzajú dlhopisy vydané finančnými inštitúciami a obchodnými spoločnosťami, ktorých podiel nie je limitovaný.
  - c) Pri výbere investícií do majetku vo fonde sa neuplatňujú žiadne limity na kreditnú kvalitu emitenta.
  - d) Maximálna možná úroveň váženej priemernej životnosti portfólia fondu je 10 rokov.
  - e) Majetok vo fonde možno investovať do nástrojov peňažného trhu vydaných právnickými osobami, ktorými môžu byť obchodné spoločnosti alebo finančné inštitúcie, pričom platí, že investície do takých nástrojov peňažného trhu podliehajú ochrane investorov rovnocennej s ochranou pri nástrojoch peňažného trhu uvedených v zákone a emitentom je právnická osoba:
    - i) ktorej základné imanie spolu s rezervami je aspoň 10 000 000 EUR,
    - ii) ktorá uverejňuje svoju účtovnú závierku podľa zákona o účtovníctve,
    - iii) ktorá je súčasťou skupiny obchodných spoločností, z ktorých aspoň jedna je emitentom cenných papierov prijatých na trh kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov,
    - iv) ktorá je určená na financovanie tejto skupiny alebo na financovanie sekuritizačných schém, ktoré využívajú likviditu poskytovanú bankou alebo zahraničnou bankou.
  - f) Majetok vo fonde možno investovať do prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu prijatých na obchodovanie na trh kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na iný regulovaný trh v nečlenskom štáte, ak sa na tejto zahraničnej burze cenných papierov alebo na tomto inom regulovanom trhu v zmysle zákona pravidelne obchoduje, je prístupný verejnosti a činnosť tejto burzy alebo tohto trhu je povolená príslušným orgánom dohľadu v štáte, v ktorom má sídlo. Obchodné meno tejto burzy alebo iného regulovaného trhu v zmysle zákona sa nachádza v Prílohe č. 1 tohto štatútu.
  - g) Majetok vo fonde možno investovať do prevoditeľných cenných papierov z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie týchto cenných papierov na obchodovanie na regulovaný trh v zmysle zákona alebo na trh kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo iný regulovaný trh v zmysle zákona, a je zo všetkých okolností zrejme, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie. Obchodné meno tejto burzy alebo iného regulovaného trhu v zmysle zákona sa nachádza v Prílohe č. 1 tohto štatútu.
- 4) Informácie o podielových listoch iných podielových fondov a cenných papieroch európskych fondov a zahraničných subjektov kolektívneho investovania v majetku vo fonde:
  - a) Najviac 10% hodnoty majetku vo fonde možno investovať do podielových listov iných otvorených podielových fondov, cenných papierov európskych fondov alebo iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania spĺňajúcich podmienky, ktoré ukladá zákon.
  - b) V majetku vo fonde sa môžu nachádzať podielové listy iných podielových fondov spravovaných správcovskou spoločnosťou alebo osobou zo skupiny ovládanej spoločnosťou Erste Asset Management GmbH, Am Belvedere 1, A - 1100 Viedeň, Rakúska republika (ďalej len „skupina EAM“), a to najmä z dôvodu podrobnej znalosti investičnej stratégie príslušného podielového fondu a následného zabezpečenia odbornej starostlivosti. V prípade, že ide o podielové fondy spravované správcovskou spoločnosťou, je časť výšky odplaty za správu týchto podielových fondov (až do 100% jej výšky) vrátená do ich majetku, čím sa správcovský poplatok investíciám fondu do týchto podielových fondov zníži, pričom aktuálna výška časti výšky odplaty za správu je

uvedená v predajnom prospekte fondu. Odo dňa začiatku vydávania podielových listov fondu vo viacerých emisiách podľa čl. VIII, bod 5 tohto štatútu správcovská spoločnosť využíva pre investovanie do ňou spravovaných fondov emisiu D01 príslušného podielového fondu, ktorej správcovský poplatok je nižší. Aktuálny zoznam emisií D01 fondov, ako aj výška odplaty za správu emisie D01, je uvedená v predajnom prospekte fondu.

- c) Kategórie podielových fondov, cenných papierov európskych fondov a zahraničných subjektov kolektívneho investovania, do ktorých môže byť investovaný majetok vo fonde, nie sú obmedzené.
- 5) Informácie o finančných derivátoch v majetku vo fonde:
- a) Majetok vo fonde možno investovať do finančných derivátov prijatých na obchodovanie na regulovanom trhu v zmysle zákona alebo uzatváraných mimo regulovaného trhu v zmysle zákona.
- i) Do finančných derivátov prijatých na obchodovanie na regulovanom trhu v zmysle zákona možno investovať, ak podkladovým nástrojom týchto derivátov sú finančné indexy (dlhopisové futures), úrokové miery, kreditné prirážky, výmenné kurzy mien a meny, v ktorých môže byť investovaný majetok vo fonde.
- ii) Do finančných derivátov uzatváraných mimo regulovaného trhu v zmysle zákona možno investovať, ak sú tieto deriváty denne oceňované s odbornou starostlivosťou spoľahlivým a preukázateľným spôsobom a možno ich kedykoľvek predať, speňažiť alebo uzavrieť za ich trhovú cenu na základe podnetu správcovskej spoločnosti,
- iii) Protistranou pri finančných derivátoch uzatváraných mimo regulovaného trhu v zmysle zákona musí byť obchodník s cennými papiermi, pobočka zahraničného obchodníka s cennými papiermi, banka, pobočka zahraničnej banky, ktorí podliehajú dohľadu nad obozretným podnikaním a majú sídlo v členskom štáte EÚ.
- b) Investície do finančných derivátov sa vykonávajú na účely dosahovania výnosu, ako aj zabezpečenia najmä menového, kreditného a úrokového rizika, pričom vo fonde sa za týmto účelom môžu nachádzať hlavne tieto typy finančných derivátov:
- i) menové forwardy,
- ii) dohody o budúcej úrokovej sadzbe (forward rate agreement), pričom obchod, ktorému ešte neuplynula splatnosť, môže byť vyrovnaný pred skončením jeho splatnosti protiobchodom,

iii) swapové operácie (úrokové, menové, krížové menovo-úrokové), pričom fond môže vykonávať vyššie uvedené obchody, len ak sa proti poskytnutému vyplateniu úrokov, v majetku vo fonde nachádzajú aktíva s rovnakými úrokovými pohľadávkami. Obchod, ktorému ešte neuplynula splatnosť, môže byť vyrovnaný pred skončením jeho splatnosti protiobchodom, pričom do limitov sa počíta výsledná pozícia vyplývajúca z tohto obchodu.

iv) finančné termínové obchody (futures),  
v) kreditné deriváty, ktorých podkladovým aktívom sú kreditné indexy.

- 6) V majetku vo fonde sa môžu nachádzať prevoditeľné cenné papiere a nástroje peňažného trhu obsahujúce finančný derivát, ktorých výnos je odvodený od kreditnej prirážky (credit default swap) referenčného aktíva alebo portfólia referenčných aktív, ktoré sú v súlade s investičnou politikou fondu. Tento cenný papier môže byť konštruovaný tak, že jeho výnos je stanovený ako lineárna alebo nelineárna kombinácia výnosov týchto podkladových aktív.
- 7) Majetok vo fonde možno investovať až do výšky 100% do prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných alebo zaručených ktorýmkoľvek členským štátom EÚ, pričom je zaručená rovnaká úroveň ochrany investorov ako v štandardných podielových fondoch, ktoré dodržiavajú pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika podľa zákona. Majetok vo fonde musí tvoriť najmenej šesť emisií prevoditeľných cenných papierov podľa prvej vety tohto bodu tohto článku štatútu a hodnota jednej emisie nesmie tvoriť viac ako 30% hodnoty majetku vo fonde.
- 8) Hodnota prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných rovnakým emitentom nesmie tvoriť viac ako 10% hodnoty majetku vo fonde, pričom celková hodnota cenných papierov emitentov, ktorých prevoditeľné cenné papiere a nástroje peňažného trhu tvoria viac ako 5% hodnoty majetku vo fonde, nesmie prekročiť 40% hodnoty majetku vo fonde.
- 9) Hodnota prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných právnickou osobou patriacou do skupiny, za ktorú sa zostavuje konsolidovaná účtovná závierka podľa osobitného predpisu alebo podľa medzinárodných účtovných štandardov, ktorá je kontrolovaná finančnou inštitúciou, nesmie tvoriť viac ako 20% hodnoty majetku vo fonde.
- 10) V prospech majetku vo fonde je možné prijať od protistrany, ktorou je finančná inštitúcia, peňažné pôžičky alebo úvery so splatnosťou v dĺžke do jedného roka od vzniku práva čerpať úver alebo pôžičku. Účelom prijatia peňažných pôžičiek alebo úverov do majetku vo fonde podľa predchádzajúcej vety je napr. zabezpečenie plynulého vysporiadania



obchodov s aktívami, do ktorých spoločnosť investuje peňažné prostriedky vo fonde za účelom realizácie investičnej politiky fondu alebo zabezpečenie plynulého vyplácania podielnikov fondu.

#### **Článok VI.**

##### **Zásady hospodárenia s majetkom v podielovom fonde a údaje o nákladoch**

- 1) Účtovné obdobie fondu je od 1. januára do 31. decembra príslušného kalendárneho roka.
- 2) Výnosy z majetku vo fonde sú tvorené najmä z čistých ziskov z obchodovania s cennými papiermi a nástrojmi peňažného trhu, kurzových ziskov, úrokových výnosov z dlhových cenných papierov, úrokov z bežných a vkladových účtov, čistých výnosov z derivátových operácií, z výnosov z majetku podielových fondov, výnosov z odplát za správu podielových fondov v majetku vo fonde, ako aj z ďalších čistých výnosov účtovaných vo fonde. Ich výšku správcovská spoločnosť zisťuje z účtovných dokladov a výpisov z bežných účtov fondu účtovných výkazov. Správcovská spoločnosť denne zahŕňa výnosy z majetku vo fonde do aktuálnej ceny podielových listov už vydaných. Odo dňa začiatku vydávania podielových listov fondu vo viacerých emisiách podľa čl. VIII, bod 5 tohto štatútu to platí pre všetky emisie, ktoré boli vydané vo fonde.
- 3) Pri riadení fondu správcovská spoločnosť posudzuje najmä makroekonomické parametre príslušných krajín, ktorých štátne dlhopisy sú nadobúdané do majetku vo fonde, alebo v ktorých pôsobia emitenti dlhopisov v majetku vo fonde, ale aj parametre typické pre dlhové investície, čím sa rozumie najmä analýza úrokových sadzieb, výnosových kriviek a kreditných prirážok. V prípade iných emitentov ako je štát, správcovská spoločnosť analyzuje finančné parametre príslušnej finančnej inštitúcie alebo obchodnej spoločnosti a porovnáva úroveň výnosov cenných papierov týchto emitentov s aktuálnymi výnosmi na finančných trhoch.
- 4) Pri hodnotení úverovej kvality držaných dlhových cenných papierov správcovská spoločnosť využíva výstupy interných analýz, analýz tretích subjektov, a výstupov, ktoré sú k dispozícii v rámci skupiny EAM.
- 5) Náklady fondu, ktoré súvisia so správou majetku vo fonde, okrem odplaty za správu a odplaty za výkon činnosti depozitára, môžu tvoriť náklady účtované vo fonde v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov ako aj poplatky, odplata a náklady uhrádzané:

- a) banke alebo pobočke zahraničnej banky (poplatky za vedenie účtu, za výpisy z účtu, za transakcie na účtoch, za elektronické služby k účtu, za prioritné platby, úroky z prijatých úverov a pôžičiek,
  - b) depozitárovi (poplatky za úschovu a správu tuzemských a zahraničných cenných papierov),
  - c) regulovanému trhu v zmysle zákona,
  - d) subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s cennými papiermi (poplatky za vyrovnanie obchodov),
  - e) obchodníkovi s cennými papiermi alebo pobočke zahraničného obchodníka s cennými papiermi (poplatky za derivátové operácie, poplatky za obchodovanie s finančnými nástrojmi),
  - f) audítorovi za overenie účtovnej závierky fondu,
  - g) autorizovaným subjektom za povinnosti vyplývajúce z Nariadenia EÚ č.648/2012 o mimoburzových derivátoch, centrálnych protistranách a archívoch obchodných údajov (EMIR),
  - h) právnemu zástupcovi a notárovi pri zabezpečovaní oprávnených záujmov podielnikov v súvislosti s predchádzaním a riešením kreditných udalostí vo fonde.
- 6) Maximálna výška poplatkov za správu, ktoré môžu byť účtované fondu iným štandardným podielovým fondom, európskym fondom alebo zahraničným subjektom kolektívneho investovania, do ktorých môže fond investovať peňažné prostriedky podľa tohto štatútu, môže byť maximálne 3% z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku tohto iného štandardného podielového fondu, európskeho fondu alebo zahraničného subjektu kolektívneho investovania.
  - 7) Opis stratégie uplatňovania hlasovacích práv, ktoré sú spojené s cennými papiermi v majetku vo fonde je bezplatne prístupný v sídle spoločnosti. Podrobné informácie o opatreniach prijatých na základe tejto stratégie môže podielnik bezplatne získať na základe písomnej žiadosti doručenej do sídla spoločnosti.

#### **Článok VII.**

##### **Pravidlá oceňovania majetku vo fonde**

- 1) Pri určení hodnoty cenných papierov, nástrojov peňažného trhu a finančných derivátov v majetku vo fonde postupuje správcovská spoločnosť v súlade so zákonom a ďalšími všeobecne záväznými právnymi predpismi.
- 2) Čistá hodnota majetku vo fonde určená ku dňu T je rozdiel medzi hodnotou majetku vo fonde ku dňu T a jeho záväzkami ku dňu T. Správcovská spoločnosť počíta hodnotu majetku vo fonde, čistú hodnotu majetku vo

fonde (NAV) a aktuálnu hodnotu podielu spravidla denne, pokiaľ nenastanú zo strany správcovskej spoločnosti neovplyvniteľné a neočakávané skutočnosti, minimálne však raz za týždeň, pričom ocenenie vykoná najbližší pracovný deň nasledujúci po dni T. Aktuálna hodnota podielu ku dňu T predstavuje podiel čistej hodnoty majetku vo fonde ku dňu T, a počtu podielov v obehú ku dňu T (ďalej len „aktuálna hodnota podielu“). Správcovská spoločnosť stanovuje aktuálnu hodnotu podielu s presnosťou na šesť desatinných miest. Aktuálna cena podielového listu fondu sa rovná aktuálnej hodnote podielu. Odo dňa začiatku vydávania podielových listov fondu vo viacerých emisiách podľa čl. VIII, bod 5 tohto štatútu sa čistá hodnota majetku vo fonde určuje ako podiel celkovej čistej hodnoty majetku za všetky emisie (ďalej len „celková čistá hodnota majetku“) a celkového počtu podielov v obehú.

- 3) Odo dňa začiatku vydávania podielových listov fondu vo viacerých emisiách podľa čl. VIII, bod 5 tohto štatútu platí:
  - a) Správcovská spoločnosť vypočítava hodnotu majetku prislúchajúcu k emisii podielových listov (ďalej len „čiastková hodnota majetku emisie“) a čiastkovej čistej hodnoty majetku emisie, a to pre každú emisiu podielových listov osobitne.
  - b) Správcovská spoločnosť určuje pre každú emisiu:
    - i) jej váhu na celkovej hodnote majetku, ktorou sa rozumie pomer príslušnej čiastkovej hodnoty majetku emisie a celkovej hodnoty majetku;
    - ii) jej váhu na celkovej čistej hodnote majetku, ktorou sa rozumie pomer príslušnej čiastkovej čistej hodnoty majetku emisie a celkovej čistej hodnoty majetku.
  - c) Váha podľa písmena b) sa použije pri výpočte pomeru, ktorý pripadá na akúkoľvek operáciu s majetkom vo fonde na príslušnú emisiu; to neplatí pre zmenu celkovej čistej hodnoty majetku v dôsledku vydania alebo vyplatenia podielových listov, a príjmu z rozdielu zo zaokrúhľovania v zmysle čl. VIII, bod 9.
  - d) Ak sa emisia podielových listov odlišuje od ostatných emisií výškou odplaty za správu podielového fondu pripadajúcou na príslušnú emisiu, váha podľa písmena b) sa zohľadní takým spôsobom, že výpočet výšky odplaty za správu podielového fondu pripadajúcej na príslušnú emisiu sa vykoná až po zistení príslušnej čiastkovej hodnoty majetku emisie pred výpočtom odplaty za správu.
  - e) Aktuálna hodnota podielu emisie sa pri zohľadnení zásad podľa písmen a) až d) vypočíta ako pomer čiastkovej čistej hodnoty majetku

emisie a počtu podielov v obehú príslušnej emisie (ďalej len „aktuálna hodnota podielu emisie“).

- 4) Informácie o aktuálnej hodnote podielu sú zverejňované v Slovenskej republike vo verejne prístupných priestoroch pobočiek depozitára, v sídle správcovskej spoločnosti a depozitára, na webovom sídle správcovskej spoločnosti ([www.erste-am.sk](http://www.erste-am.sk)), a v periodickej tlači s celoštátnou pôsobnosťou uverejňujúcou burzové správy aspoň raz za dva týždne. Odo dňa začiatku vydávania podielových listov fondu vo viacerých emisiách podľa čl. VIII, bod 5 tohto štatútu správcovská spoločnosť zverejňuje aktuálnu hodnotu podielu zvlášť pre jednotlivé emisie fondu, pričom pre emisiu D01 sú tieto informácie zverejňované v sídle správcovskej spoločnosti a depozitára, a v periodickej tlači s celoštátnou pôsobnosťou uverejňujúcou burzové správy aspoň raz za dva týždne.
- 5) Pokiaľ správcovská spoločnosť dodatočne zistí chybu pri ocenení majetku a záväzkov vo fonde alebo nezrovnalosť v stanovení aktuálnej hodnoty podielu, ktorá bude menšia ako 0,2% z aktuálnej hodnoty podielu, alebo ktorej výška sumy vysporiadania jednému podielníkovi by bola nižšia ako 1 EUR, správcovská spoločnosť nie je povinná podielníkom vzniknutý rozdiel z nezrovnalosti v stanovení aktuálnej hodnoty podielu zohľadniť. V prípade, že táto nezrovnalosť dosiahne minimálne 0,2% z aktuálnej hodnoty podielu, správcovská spoločnosť pristúpi k odškodneniu podielníkov podľa princípu rovnakého zaobchádzania s podielníkmi. Správcovská spoločnosť odškodní podielníkov buď spôsobom bezodkladného vydania podielových listov fondu v hodnote zodpovedajúcej tejto nezrovnalosti, najmenej však vo výške aktuálnej hodnoty podielu fondu bez vstupného poplatku, alebo finančným vyrovnaním v rovnakej hodnote. Predstavenstvo môže rozhodnúť o odškodnení podielníkov aj v prípade, že nezrovnalosť v stanovení aktuálnej hodnoty podielu bude menšia ako 0,2% z aktuálnej hodnoty podielu, najmä ak niektorému z podielníkov vznikla v dôsledku takejto nezrovnalosti významná škoda.

## Článok VIII.

### Podielové listy a ich vydávanie a vyplácanie

- 1) Podielový list fondu je cenný papier, s ktorým je spojené právo podielníka na zodpovedajúci podiel na majetku vo fonde a právo podieľať sa na výnose z tohto majetku. Podielový list fondu znie na jeden podiel na majetku vo fonde. Hodnota podielu je vyjadrená v mene EUR. Počiatočná hodnota jedného podielu bola pri vytvorení fondu 0,033194 EUR. Odo dňa začiatku vydávania podielových listov fondu vo viacerých emisiách podľa

bod 5 tohto článku sa hodnota podielu emisie podielových listov vo fonde prvýkrát vypočíta ako podiel celkovej čistej hodnoty majetku vo fonde a celkového počtu podielov v obeh, a to bez ohľadu na to, či sa v čase výpočtu už vo fonde vydávajú podielové listy viacerých emisií. To neplatí pre hodnotu podielu emisie určenú pri vytvorení podielového fondu určením počiatočnej hodnoty podielu podľa tohto bodu.

- 2) Podielové listy fondu nie sú prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu a nie sú zaradené do mnohostranného obchodného systému.
- 3) Podielový list fondu sa vydáva ako zaknihovaný cenný papier na meno a je evidovaný na účte majiteľa zaknihovaných podielových listov, ktorý vedie depozitár v samostatnej evidencii zaknihovaných podielových listov (ďalej len „samostatná evidencia“). Ak nie je dohodnuté inak, zoznam podielnikov fondu vedie správcovská spoločnosť. Samostatnú evidenciu tvorí register emitenta podielových listov, účty majiteľov zaknihovaných podielových listov, register záložných práv k podielovým listom a register zabezpečovacích prevodov práv k podielovým listom, pričom samostatnú evidenciu v celom rozsahu vedie depozitár. Postup a spôsob vedenia samostatnej evidencie upravuje spoločný prevádzkový poriadok vydaný správcovskou spoločnosťou a depozitárom, ktorý je zverejnený spôsobom podľa článku XI., bod 2 tohto štatútu, a na webovom sídle depozitára ([www.slsp.sk](http://www.slsp.sk)).
- 4) Podielový list fondu vydáva správcovská spoločnosť bezodkladne na základe písomnej (listinnej alebo elektronickej) žiadosti o vydanie podielových listov za predajnú cenu podielového listu, ktorá predstavuje súčet aktuálnej ceny podielového listu fondu platnej k rozhodujúcemu dňu stanovenému podľa tohto bodu štatútu a vstupného poplatku (ďalej len „predajná cena podielového listu“). Pri vydaní podielového listu fondu je rozhodujúcim dňom pre stanovenie aktuálnej ceny podielového listu deň T v zmysle článku VII, bod 2 tohto štatútu, v ktorom bola investorom do správcovskej spoločnosti doručená žiadosť o vydanie podielových listov a depozitár potvrdil správcovskej spoločnosti prijatie peňažných prostriedkov od investora vo výške úplnej predajnej ceny podielového listu. Pokiaľ správcovská spoločnosť nedokáže jednoznačne identifikovať prijatú platbu od investora alebo overiť jeho totožnosť, podielový list mu nevydá a peňažné prostriedky bezodkladne vráti na peňažný účet príkazcu, z ktorého boli uhradené.
- 5) Vo fonde je možné vydávať podielové listy vo viacerých emisiách. Jednotlivé emisie sa navzájom odlišujú:
  - a) druhom investorov, ktorým je príslušná emisia určená,
  - b) výškou poplatku za vydanie podielového listu,

- c) výškou odplaty za správu fondu,
  - d) spôsobom vyplatenia výnosov z majetku vo fonde,
  - e) alebo kombináciou dvoch alebo viacerých skutočností uvedených v tomto odseku.
- 6) Opis jednotlivých emisií je nasledovný:
    - a) Emisia R01 je určená investorom bez obmedzenia. V prípade tejto emisie Správcovská spoločnosť výnosy z majetku vo fonde podielnikom nevypláca;
    - b) Emisia R02 je určená investorovi bez obmedzenia. V prípade tejto emisie správcovská spoločnosť výnosy z majetku vo fonde podielnikom vypláca;
    - c) Emisia D01 je určená investorovi, ktorý podielové listy fondu nadobudne v rámci služby riadenia portfólia poskytovanej správcovskou spoločnosťou a/alebo Slovenskou sporiteľňou, a.s., ako aj na investície iných podielových fondov spravovaných správcovskou spoločnosťou do fondu. V prípade tejto emisie správcovská spoločnosť výnosy z majetku vo fonde podielnikom nevypláca.
  - 7) Podielové listy fondu vydané do dňa začiatku vydávania podielových listov fondu vo viacerých emisiách budú k dátumu začiatku vydávania podielových listov fondu vo viacerých emisiách zaradené do emisie R01.
  - 8) O začatí vydávania podielových listov fondu vo viacerých emisiách rozhoduje predstavenstvo správcovskej spoločnosti. Správcovská spoločnosť informuje podielnikov o začatí vydávania podielových listov fondu vo viacerých emisiách spôsobom uvedeným v článku XI., bod 2 tohto štatútu, a to najneskôr v deň začiatku vydávania podielových listov fondu vo viacerých emisiách. Aktuálny zoznam vydávaných emisií podielových listov fondu je uvedený v predajnom prospekte fondu.
  - 9) Správcovská spoločnosť môže od investora požadovať poplatok spojený s vydaním podielového listu, najviac však vo výške 5 % z investovanej sumy (ďalej len „vstupný poplatok“). Výška vstupného poplatku je účtovaná k rozhodujúcemu dňu určenému podľa bodu 4 tohto článku štatútu. Počet vydaných podielových listov určí správcovská spoločnosť ako podiel peňažných prostriedkov investora pripísaných v rámci jednej investície na bežný účet fondu znížených o vstupný poplatok a aktuálnej ceny podielového listu k rozhodujúcemu dňu určenému podľa bodu 4 tohto článku štatútu. Počet podielových listov vydaných investorovi v rámci jednej investície sa zaokrúhľuje na celé číslo nadol a rozdiel zo zaokrúhľovania medzi sumou peňažných prostriedkov investora pripísaných v rámci jednej investície na bežný účet fondu a sumou predajných cien podielových listov

v rámci jednej investície, ktorý je menší ako predajná cena podielového listu, sa stáva príjmom fondu.

- 10) Investor, ktorý podal žiadosť o vydanie podielových listov je povinný uhradiť sumu peňažných prostriedkov predstavujúcich jeho investíciu do fondu do 5 pracovných dní od doručenia žiadosti o vydanie podielových listov, ak sa správcovská spoločnosť s investorom nedohodnú inak. Po tejto lehote má správcovská spoločnosť právo žiadosť o vydanie podielových listov odmietnuť, čím sa táto žiadosť stane neplatnou.
- 11) Správcovská spoločnosť môže odmietnuť vydať podielový list, najmä ak ide o neobvykle vysokú sumu alebo ak je podozrenie, že peňažné prostriedky pochádzajú z trestnej činnosti a financovania terorizmu. Správcovská spoločnosť žiadosť o vydanie podielových listov odmietne taktiež v prípade, ak by podľa správcovskej spoločnosti vykonaním tohto obchodu boli ohrozené alebo mohli byť ohrozené akékoľvek zásady a podmienky kolektívneho investovania alebo by mohlo byť ohrozené plnenie akýchkoľvek povinností správcovskej spoločnosti voči tretím osobám, alebo by mohlo byť ohrozené splnenie zákonnej požiadavky konať s odbornou starostlivosťou a obozretnosťou v najlepšom záujme podielnikov.
- 12) Na základe dohody uzatvorenej medzi investorom a Slovenskou sporiteľňou, a.s., Slovenská sporiteľňa, a.s. zabezpečí pre investora pravidelné investovanie do fondu pravidelným zasielaním žiadostí o vydanie podielového listu fondu do správcovskej spoločnosti. Pravidelné vydávanie podielových listov sa uskutočňuje počas dohodnutej doby trvania, pravidelným zasielaním peňažných prostriedkov predstavujúcich investíciu do fondu v dohodnutej výške na bežný účet fondu, pričom pri pravidelnom vydávaní podielových listov je rozhodujúcim dňom pre stanovenie aktuálnej ceny podielového listu deň T v zmysle článku VII, bod 2 tohto štatútu v ktorom depozitár potvrdil správcovskej spoločnosti prijatie peňažných prostriedkov od investora vo výške úplnej predajnej ceny podielového listu.
- 13) Správcovská spoločnosť je povinná po doručení písomnej (listinnej alebo elektronickej) žiadosti o vyplatenie podielových listov bezodkladne vyplatiť podielníkovi podielový list fondu s použitím prostriedkov z majetku vo fonde, a to bezhotovostným prevodom v prospech peňažného účtu podielníka uvedeného v žiadosti o vyplatenie podielových listov, okrem prípadov uvedených v zákone, za nákupnú cenu podielového listu, ktorá predstavuje rozdiel aktuálnej ceny podielového listu fondu platnej ku dňu T v zmysle článku VII, bod 2 tohto štatútu a výstupného poplatku (ďalej len „nákupná cena podielového listu“). Pri vyplatení podielového listu fondu je rozhodujúcim dňom pre stanovenie aktuálnej ceny podielového listu deň T

v zmysle článku VII, bod 2 tohto štatútu, v ktorom bola podielníkom do správcovskej spoločnosti doručená žiadosť o vyplatenie podielových listov.

- 14) Ak žiadosť o vyplatenie podielových listov neobsahuje všetky náležitosti (najmä identifikácia totožnosti a oprávnenia konania podielníka, resp. osoby konajúcej v jeho zastúpení, identifikácia čísla účtu v banke určeného na výplatu podielových listov), správcovská spoločnosť podielový list nevyplatí a upovedomí o tejto skutočnosti podielníka.
- 15) Správcovská spoločnosť môže požadovať od podielníka poplatok spojený s vyplatením podielového listu, najviac však vo výške 5 % z aktuálnej ceny podielového listu (ďalej len „výstupný poplatok“). Výška výstupného poplatku je účtovaná k rozhodujúcemu dňu podľa bodu 9 tohto článku štatútu. Podielový list zaniká vyplatením nákupnej ceny podielového listu v prospech peňažného účtu podielníka.
- 16) Vstupný a výstupný poplatok je príjmom správcovskej spoločnosti.
- 17) Aktuálna výška vstupného poplatku a výstupného poplatku pre jednotlivé emisie v zmysle bodu 5 tohto článku je uvedená v predajnom prospekte a v kľúčových informáciách pre investorov fondu.
- 18) Ak investor doručil do správcovskej spoločnosti žiadosť o vydanie podielových listov a depozitár potvrdil správcovskej spoločnosti prijatie peňažných prostriedkov od investora vo výške úplnej predajnej ceny podielového listu, správcovská spoločnosť môže znížiť vstupný poplatok z investovanej sumy v rámci jednej investície do fondu v závislosti od jej výšky. Aktuálna výška zľavy zo vstupného poplatku pre jednotlivé emisie v zmysle bodu 5 tohto článku je uvedená v predajnom prospekte, pričom správcovská spoločnosť uplatňuje princíp rovnakého zaobchádzania so všetkými investormi.
- 19) Správcovská spoločnosť môže v mimoriadnych prípadoch dočasne, najdlhšie však na 3 mesiace, pozastaviť vyplácanie podielových listov, a to len ak je to v záujme podielnikov. O pozastavení vyplácania rozhoduje predstavenstvo správcovskej spoločnosti. Správcovská spoločnosť informuje podielníkov o dôvodoch a dobe pozastavenia vyplácania podielových listov a o obnovení vyplácania podielových listov spôsobom podľa článku XI., bod 2 tohto štatútu. Od začiatku doby pozastavenia vyplácania podielových listov nesmie správcovská spoločnosť vyplácať, ani vydávať podielové listy fondu. Zákaz sa vzťahuje aj na vyplatenie a vydanie podielových listov, o ktorých vyplatenie alebo vydanie bolo požadované, do doby pozastavenia vyplácania podielových listov, pri ktorých ešte nedošlo k ich vyplateniu alebo nebol podaný pokyn na pripísanie podielových listov na účet majiteľa zaknihovaných podielových listov. Po obnovení vydávania a vyplácania podielových listov správcovská spoločnosť vydá alebo vyplatí

podielové listy, ktorých vydávanie alebo vyplácanie bolo pozastavené, za aktuálnu cenu podielového listu ku dňu obnovenia vyplácania podielových listov.

#### **Článok IX.**

##### **Postup pri zmene štatútu, predajného prospektu a kľúčových informácií pre investorov**

- 1) Zmeny tohto štatútu je správcovská spoločnosť oprávnená vykonať najmä na základe zmien v právnych predpisoch alebo zmien v obchodnej politike správcovskej spoločnosti týkajúcej sa fondu. Zmeny tohto štatútu nadobúdajú platnosť a účinnosť v deň stanovený rozhodnutím predstavenstva správcovskej spoločnosti, pričom podmienkou na zmenu štatútu fondu je nadobudnutie právoplatnosti príslušného rozhodnutia NBS o predchádzajúcom súhlase na zmenu tohto štatútu alebo rozhodnutia NBS, ktorým boli nariadené zmeny tohto štatútu podľa zákona.
- 2) Správcovská spoločnosť aktualizuje predajný prospekt a kľúčové informácie pre investorov fondu pri potrebe zmeny informácií v nich obsiahnutých a pri zmene právnych predpisov alebo obchodnej politiky správcovskej spoločnosti týkajúcej sa fondu, minimálne však raz za 12 mesiacov. Zmeny predajného prospektu fondu a kľúčových informácií pre investorov schvaľuje predstavenstvo správcovskej spoločnosti.
- 3) Správcovská spoločnosť informuje podielnikov o zmenách tohto štatútu, predajného prospektu a kľúčových informácií pre investorov fondu vrátane úplného zmeneného znenia tohto štatútu, predajného prospektu a kľúčových informáciách pre investorov fondu spôsobom uvedeným v článku XI., bod 2 tohto štatútu spolu s určením ich platnosti a účinnosti, a to najneskôr v deň, v ktorý nadobudnú platnosť.

#### **Článok X.**

##### **Spôsob zverejňovania správ o hospodárení s majetkom vo fonde**

- 1) Ročnú správu je správcovská spoločnosť povinná zverejniť najneskôr do štyroch mesiacov po uplynutí kalendárneho roka. Polročnú správu je správcovská spoločnosť povinná zverejniť najneskôr do dvoch mesiacov po uplynutí prvých šiestich mesiacov kalendárneho roka. Ročná správa a polročná správa sa zverejňujú spôsobom podľa článku XI., bod 2 tohto štatútu. Správcovská spoločnosť poskytne investorovi bezplatne na jeho žiadosť kópiu ročnej správy alebo polročnej správy v písomnej forme.

#### **Článok XI. Záverečné ustanovenia**

- 1) Štatút fondu je neoddeliteľnou súčasťou zmluvy podielníka so správcovskou spoločnosťou. Podielník nadobudnutím podielového listu akceptuje ustanovenia štatútu fondu.
- 2) Informácie o uskutočnení zlúčenia fondu s iným podielovým fondom, informácie v prípade prevodu správy fondu na inú správcovskú spoločnosť, ako aj iné informácie, ak tak stanovuje zákon alebo tento štatút, sú zverejňované v Slovenskej republike vo verejne prístupných priestoroch pobočiek depozitára, v sídle správcovskej spoločnosti a depozitára, a na webovom sídle správcovskej spoločnosti ([www.erste-am.sk](http://www.erste-am.sk)).
- 3) Tento štatút nadobudol účinnosť dňa 1.8.2022, jeho schválením predstavenstvom správcovskej spoločnosti, na základe rozhodnutia NBS č. z.: 100-000-352-189 zo dňa 13.6.2022, č. sp: NBS1-000-072-204 o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu štatútu podielového fondu zo dňa 16.6.2022, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 16.6.2022. Predstavenstvo spoločnosti v zmysle zákona vyhlasuje, že skutočnosti uvedené v štatúte sú aktuálne, úplné a pravdivé.

V Bratislave dňa 29.7.2022

-----  
Günther Mandl  
Predseda predstavenstva

-----  
Ing. Pavol Vejmelka  
Člen predstavenstva



Príloha č.1 štatútu

**Zoznam búrz alebo iných regulovaných trhov v nečlenskom štáte EÚ**

1. Abu Dhabi Securities Exchange
2. ASX Ltd.
3. Belgrade Stock Exchange
4. BM&FBOVESPA S.A. - Bolsa De Valores, Mercadorias E Futuros
5. Bolsa Mexicana De Valores (Mexican Stock Exchange)
6. Borsa Istanbul
7. Bursa Malaysia
8. CBOE BZX U.S. Equities Exchange
9. Cboe Global Markets, Inc.
10. Hong Kong Exchanges And Clearing Ltd
11. Chicago Board of Trade
12. Chicago Mercantile Exchange
13. ICE Futures Europe
14. ICE Futures U.S.
15. Indonesia Stock Exchange
16. JSE Limited
17. Korea Exchange (Stock Market)
18. London Stock Exchange
19. Macedonian Stock Exchange
20. Moscow Exchange - All markets
21. NASDAQ OMX BX
22. NASDAQ OMX Phlx
23. NASDAQ/Ngs (Global Select Market)
24. National Stock Exchange Of India
25. New York Stock Exchange, Inc.
26. New Zealand's Exchange Ltd
27. NYSE American LLC
28. NYSE National, Inc.
29. Osaka Exchange
30. Philippine Stock Exchange, Inc.
31. Shanghai Stock Exchange
32. Shenzhen Stock Exchange
33. Singapore Exchange
34. Singapore Exchange Derivatives Clearing Limited
35. SIX Swiss Exchange
36. Stock Exchange Of Thailand
37. Taiwan Stock Exchange
38. Tel Aviv Stock Exchange
39. Tokyo Stock Exchange
40. Toronto Stock Exchange
41. Ukrainian Stock Exchange