

## Účel

Tento dokument vám poskytuje kľúčové informácie tohto investičného produktu. Neslúži na marketingové účely. Poskytnutie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné zisky a straty súvisiace týmto produktom a porovnať s inými produktmi.

## Produkt

Názov produktu: **ERSTE BOND DANUBIA, Tranche ERSTE BOND DANUBIA EUR R01 (UCITS)**

ISIN:  
AT0000831409 A EUR R01  
AT0000812946 T EUR R01  
AT0000673199 VTA EUR R01

Názov tvorcu PRIIP:  
Erste Asset Management GmbH (správcovská spoločnosť)  
[www.erste-am.com](http://www.erste-am.com)

Erste Asset Management GmbH je súčasťou skupiny Erste Bank.

Ďalšie informácie získate na telefónnom čísle:  
+43 (0) 5 0100 – 19054 / 19845

Dátum vytvorenia dokumentu s kľúčovými informáciami:  
2022-12-23

Rakúsky úrad pre finančný trh (FMA) zodpovedá za dohľad nad správcovskou spoločnosťou v súvislosti s týmto dokumentom s kľúčovými informáciami.

Erste Asset Management GmbH je správcovská spoločnosť s povolením v Rakúsku v zmysle zákona InvFG 2011 a správcva alternatívnych investičných fondov v zmysle zákona AIFMG a podlieha regulácii FMA.

Tento fond je povolený v Rakúsku.

Dátum platnosti dokumentu s kľúčovými informáciami pre investorov: 01.01.2023

## O aký produkt ide?

### Typ

Produkt je podnik kolektívneho investovania do prevoditeľných cenných papierov (PKIPCP, fond) podľa rakúskeho zákona o investičných fondoch z roku 2011 (InvFG). Fond je špeciálny fond bez vlastnej právnej subjektivity, ktorý je rozdelený na rovnaké podielové listy v podobe prevoditeľných cenných papierov a je spoluvlastnený majiteľmi podielových listov.

### Doba platnosti

Fond bol vytvorený na dobu neurčitú.

Správcovská spoločnosť môže ukončiť správu fondu alebo zlúčiť fond s iným fondom v súlade s príslušnými právnymi predpismi (pozri prospekt, časť II, bod 7). Ak podielníci odkúpia všetky podielové listy fondu, fond sa tiež zruší.

### Ciele

ERSTE BOND DANUBIA je dlhopisový fond. Investičným cieľom je generovanie bežných výnosov.

Tranža ERSTE BOND DANUBIA EUR R01 bola vydaná pre všetkých investorov bez obmedzenia. Minimálny objem (počiatočnej) investície nie je stanovený.

Na dosiahnutie investičného cieľa podielový fond nadobúda prevažne, t. j. najmenej 51 % imania fondu, nadobúda štátne dlhopisy primárne vydané alebo zaručené emitentmi z krajín prístupujúcich k EÚ a krajín konvergujúcich k euru, vo forme priamo nadobúdaných cenných papierov, t. j. nie nepriamo ani priamo prostredníctvom podielových fondov alebo derivátov.

V súlade so štatútom fondu schválenými rakúskym Úradom pre finančný trh má fond v úmysle investovať viac ako 35 % majetku fondu do cenných papierov alebo nástrojov peňažného trhu vydaných členskými štátmi, miestnymi orgánmi alebo medzinárodnými organizáciami podľa verejného práva. Ich presný zoznam nájdete v Prospekte, časť II, bod 12.

Podielové listy podielových fondov môžu byť nadobúdané do celkovej výšky 10 % imania fondu.

Derivátové nástroje sa môžu používať ako súčasť investičnej stratégie až do výšky 49 % imania fondu a na účely zabezpečenia.

Fond uplatňuje aktívnu investičnú politiku a neorientuje sa na referenčný index. Aktíva sa vyberajú na základe vlastného uváženia a rozhodovacie právomoci správcovskej spoločnosti nie sú obmedzené.

Podrobnejšie informácie o možnostiach investovania nájdete v Štatúte fondu, čl. 3 alebo v Prospekte, časť II, bod 12.

### Zamýšľaný retailový investor

Investičný fond je zameraný na investorov orientujúcich sa na rast a riziko, ktorí sa usilujú predovšetkým o rast kapitálu prostredníctvom vysoko rizikových foriem investovania. Vzhľadom na vysoké možnosti zisku spojené s investíciou musia byť investori ochotní a schopní akceptovať vysoké výkyvy hodnoty a prípadne aj príslušné straty. Aby boli investori schopní posúdiť riziká a príležitosti spojené s investíciou, musia mať primerané skúsenosti a znalosti o investičných produktoch a kapitálových trhoch alebo by mali byť v tomto ohľade informovaní a mali by mať investičný horizont v rozsahu odporúčaného obdobia držby (viac informácií nájdete nižšie).

### Ďalšie informácie

Tento fond je tranžový. Informácie o ďalších tranžoch nájdete v prospekte (oddiel II, bod 7).

O vyplatenie podielových listov vášho fondu môžete požiadať v ktorýkoľvek obchodný deň, okrem sviatkov, rakúskej burzy cenných papierov.

Správcovská spoločnosť môže pozastaviť vyplácanie, ak to považuje za nevyhnutné vzhľadom na výnimočné okolnosti.

Bežné výnosy fondu sa rozdeľujú pre triedu podielových listov (A) a ponechávajú vo fonde pre triedy podielových listov (T) a (VTA) a zvyšujú hodnotu týchto podielových listov. Zdaňovanie príjmov alebo kapitálových ziskov z fondu závisí od vašej daňovej situácie alebo od miesta, kde kapitál investujete. Ak máte akékoľvek nezodpovedané otázky, mali by ste vyhľadať odbornú radu.

Emisné ceny a ceny pri vyplatení sú uverejnené na internetovej stránke [http://www.erste-am.com/en/mandatory\\_publications](http://www.erste-am.com/en/mandatory_publications).

Prospekt vrátane štatútu fondu, dokument s kľúčovými informáciami, výročné a polročné správy a ďalšie informácie sú kedykoľvek bezplatne k dispozícii v správcovskej spoločnosti a v depozitnej banke fondu a v jej pobočkách, ako aj na domovskej stránke správcovskej spoločnosti u internete na adrese [http://www.erste-am.com/en/mandatory\\_publications](http://www.erste-am.com/en/mandatory_publications) v nemeckom jazyku (na tejto domovskej stránke bude v prípade potreby zverejnený dokument s kľúčovými informáciami pre investorov aj v ďalších jazykoch).

Ďalšie informácie pre investorov budú uverejnené v „Amtsblatt zur Wiener Zeitung“.

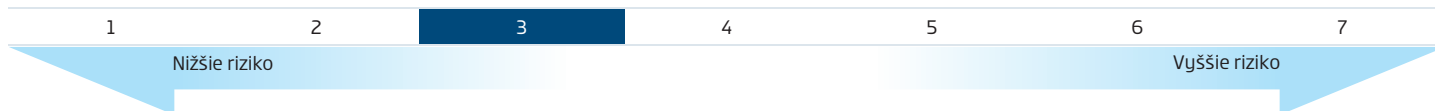
Informácie o všetkých platobných agentoch a distribútoroch, ako aj o depozitárovi sa uvádzajú v Prospekte, oddiel II, bod 17, resp. oddiel III. V prípade distribučných licencií v krajinách, kde sa nehovorí po nemecky, sa tieto informácie uvádzajú v príslušnom národnom jazyku na adrese <https://www.erste-am.com/en/map-private> a u príslušnej platobnej agentúry a distribútora.

Depozitár (depozitná banka fondu): Erste Group Bank AG

Pokiaľ ide o obmedzenia predaja alebo ďalšie informácie o fonde, pozrite si Prospekt.

## Aké sú riziká a čo môžem získať?

## Súhrnný ukazovateľ rizika



Pri určovaní ukazovateľa rizika sa predpokladá, že produkt budete držať najmenej 6 rokov.

Ukazovateľ súhrnného rizika je príručkou k úrovni rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že produkt stratí príde o peniaze z dôvodu pohybov na trhoch alebo preto, že vám nedokážeme zaplatiť.

Tento produkt sme klasifikovali ako rizikovú triedu 3 od 1 do 7, čo predstavuje stredne nízku rizikovú triedu. Riziko potenciálnych strát z budúcej výkonnosti je klasifikované ako stredne nízke. Je nepravdepodobné, že nepriaznivé podmienky budú mať vplyv na naše možnosti platiť vám.

Tento produkt nezahŕňa ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť svojich investícií, prípadne o všetky.

**Nezabudnite na kurzové riziko. Platby budete dostávať v inej mene, konečný výnos preto bude závisieť od výmenného kurzu medzi dvomi menami. Toto riziko sa v ukazovateli uvedenom vyššie nezohľadňuje.**

Na vyrovnanie prípadných strát nemusíte vykonávať žiadne platby (nie ste povinný platiť ďalšie poplatky).

Okrem toho existujú aj významné riziká, nezahrnuté v celkovom ukazovateli rizika: úverové riziko, riziko likvidity, operačné riziko, riziko prevodu, riziko úschovy a riziko vyplývajúce z používania derivátov.

Komplexné vysvetlenie rizík fondu sa uvádza v prospekte, časť II, bod 12.

### Scenáre výkonnosti

To, čo dostanete z tohto produktu, závisí od výkonnosti trhu v budúcnosti. Budúci vývoj na trhu je neistý a nedá sa presne predvídať.

Uvedené scenáre nepriaznivého, neutrálneho a priaznivého vývoja sú príklady s použitím najhoršej, priemernej a najlepšej výkonnosti produktu, prípadne vhodnej referenčnej hodnoty za posledných 11 rokov. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný.

Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok

**Odporúčané obdobie držby: 6 rokov**

**Príklad investície: 10000 EUR**

**Ukončenie po 1 roku**

**Ukončenie po 6 rokoch**

Minimum	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť.		
<b>Stresový scenár</b>	<b>Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov</b>	2540 EUR	2630 EUR
	Priemerný ročný výnos	-74,55 %	-19,95 %
<b>Nepriaznivý scenár</b> <small>Tento typ scenára sa odohral v prípade investície medzi 09/2016 a 09/2022.</small>	<b>Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov</b>	6950 EUR	6730 EUR
	Priemerný ročný výnos	-30,48 %	-6,39 %
<b>Neutrálny scenár</b> <small>Tento typ scenára sa odohral v prípade investície medzi 02/2013 a 02/2019.</small>	<b>Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov</b>	9630 EUR	9800 EUR
	Priemerný ročný výnos	-3,75 %	-0,34 %
<b>Priaznivý scenár</b> <small>Tento typ scenára sa odohral v prípade investície medzi 11/2011 a 11/2017.</small>	<b>Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov</b>	10840 EUR	12110 EUR
	Priemerný ročný výnos	8,45 %	3,24 %

Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu, nemusia však zahŕňať všetky náklady, ktoré uhradíte svojmu poradcovi alebo distribútorovi. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať takisto vplyv na to, koľko sa vám vráti.

## Čo sa stane, ak Erste Asset Management GmbH nebude schopná vyplácať?

Fond je špeciálny fond, oddelený od imania správcovskej spoločnosti. V súvislosti so správcovskou spoločnosťou preto nehrozí žiadne riziko zlyhania (napr. v prípade jej platobnej neschopnosti). Podielníci sú spoluvlastníkmi imania fondu. Fond nepodlieha žiadnemu zákonnému ani inému poisteniu vkladov.

## Aké sú náklady?

Predajca, ktorý vám odporúča alebo predáva tento produkt, môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a o tom, aký budú mať vplyv na vašu investíciu.

### Náklady v priebehu času

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich výška závisí od toho, koľko investujete a ako dlho držíte produkt. Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania.

Predpoklad:

- V prvom roku by ste dostali naspäť sumu, ktorú ste investovali (ročný výnos 0 %). Pre ďalšie obdobia držby predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá druhému scenáru (pravý stĺpec).

- 10000 EUR investovaná suma

**Príklad investície: 10000 EUR**

**Ukončenie po 1 roku**

**Ukončenie po 6 rokoch**

<b>Celkové náklady</b>	461 EUR	1113 EUR
<b>Ročný vplyv nákladov*</b>	4,6 %	1,8 % za rok

\*Tento údaj ilustruje, ako náklady znižujú váš výnos každý rok počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak ukončíte produkt po uplynutí odporúčaného obdobia držby, váš predpokladaný priemerný ročný výnos by bol 1,46 % pred zohľadnením nákladov a -0,34 % po ich zohľadnení.

Časť nákladov môžeme poskytnúť predajcovi, ktorý vám produkt predáva, na pokrytie nákladov za jeho služby.

Tieto údaje zahŕňajú maximálny distribučný poplatok, ktorý si môže účtovať predajca produktu (3,50 % z výšky investície, 338 EUR).

## Zloženie nákladov

### Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady

### Ukončenie po 1 roku

<b>Vstupné náklady</b>	3,50 % zo sumy, ktorú zaplatíte pri vstupe do investície. Žiadne ďalšie náklady sa vám už nebudú účtovať. Správcovská spoločnosť neúčtuje vstupný poplatok.	338 EUR
<b>Výstupné náklady</b>	Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny výstupný poplatok.	0 EUR

### Priebežné náklady zrážané každý rok

<b>Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady</b>	0,85 % hodnoty vašej investície ročne. Odhad je založený na skutočných nákladoch v minulom roku.	82 EUR
<b>Transakčné náklady</b>	0,38 % hodnoty vašej investície ročne. Ide odhad nákladov, ktoré vznikajú, keď nakupujeme a predávame podkladové investície pre tento produkt. Skutočná suma sa bude líšiť závislosti od množstva, ktoré nakúpime a predáme.	37 EUR

### Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok

<b>Poplatok za výkonnosť</b>	Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny poplatok za výkonnosť.	0 EUR
------------------------------	---	-------

## Ako dlho mám mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?

Odporúčané obdobie držby: 6 rokov

Mali by ste byť pripravení k držbe svojej investície najmenej 6 rokov. Táto odporúčaná doba držby vychádza z nášho hodnotenia charakteristík rizika a výnosu fondu a nákladov. Nemožno však vylúčiť ani straty.

O vyplatenie podielových listov vášho fondu môžete požiadať v ktorýkoľvek obchodný deň, okrem sviatkov, rakúskej burzy cenných papierov. Podrobnejšie informácie nájdete v prospekte, časť II, bod 10.

Cena pri vyplatení zodpovedá hodnote podielu zaokrúhlenej na najbližšiu ekvivalentnú podjednotku menovej jednotky uvedenej v prospekte pre príslušnú triedu podielov. Hodnota podielu sa vypočíta v EUR. Správcovská spoločnosť si nebude účtovať žiadny poplatok za vyplatenie.

Správcovská spoločnosť môže pozastaviť vyplácanie, ak to považuje za nevyhnutné vzhľadom na výnimočné okolnosti.

## Ako sa môžem sťažovať?

Sťažnosti na spoločnosť Erste Asset Management GmbH alebo fond (produkt) adresujte spoločnosti Erste Asset Management GmbH, Am Belvedere 1, 1100 Viedeň, alebo na [kontakt@erste-am.com](mailto:kontakt@erste-am.com) alebo použite kontaktný formulár na adrese [www.erste-am.com](http://www.erste-am.com). Ak máte akékoľvek sťažnosti na poskytnuté poradenstvo alebo na proces predaja, obráťte sa na kontaktnú osobu vo svojej banke alebo na depozitára.

## Ďalšie relevantné informácie

Informácie o výkonnosti fondu v minulosti za posledných 10 rokov nájdete na domovskej stránke správcovskej spoločnosti

<https://www.erste-am.sk/sk/priip-historic-performance/AT0000831409>.

Informácie o scenároch výkonnosti fondu v minulosti na mesačnej báze nájdete na domovskej stránke správcovskej spoločnosti

<https://www.erste-am.sk/sk/priip-performance-scenarios/AT0000831409>.

Informácie obsiahnuté v tomto dokumente s kľúčovými informáciami nepredstavujú odporúčanie na nákup alebo predaj produktu a nenahrádzajú individuálne poradenstvo depozitára alebo poradcu.