

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: **AM SLSP Fond zodpovedného investovania, o.p.f.**

ISIN:
SK3000001170
SK3000001261

Názov tvorcu PRIIP:
Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol.,
a.s. (ďalej "Správcovská spoločnosť" alebo "AM SLSP")
www.erste-am.sk

Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s. je súčasťou skupiny Erste Bank Group.

Ďalšie informácie získate na telefónnom čísle 0850 111 888, zo zahraničia +421 910 111 888, alebo +421 915 111 888.

Dátum vytvorenia dokumentu s kľúčovými informáciami:
2022-12-29

Za dohľad nad spoločnosťou Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s. v súvislosti s týmto dokumentom s kľúčovými informáciami zodpovedá Národná banka Slovenska.

Spoločnosť Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s. je schválená v Slovenskej republike a regulovaná Národnou bankou Slovenska.

Tento PRIIP je schválený v Slovenskej republike.

Dátum platnosti dokumentu s kľúčovými informáciami pre investorov: 01.01.2023

O aký produkt ide?

Typ

Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s., Fond zodpovedného investovania, o.p.f. (ďalej len "fond") je štandardný otvorený podielový fond.

Doba platnosti

Fond bol vytvorený na dobu neurčitú.

Správcovská spoločnosť môže fond zrušiť alebo zlúčiť s iným fondom v súlade s platnými právnymi predpismi. Okolnosti, za ktorých môže byť rozhodnuté o zrušení fondu, a práva podielnikov pri zrušení fondu, sú uvedené v čl. I predajného prospektu fondu.

Ciele

Fond investuje do akciových a dlhových investícií, ktoré sú klasifikované ako spoločensky zodpovedné investície na základe holistického prístupu správcovskej spoločnosti, ktorá pri výbere investícií integruje environmentálne, sociálne faktory, ako aj faktory správy a riadenia spoločností. Cieľový podiel akciových investícií je 25 % a dlhových investícií 75 %. Podiel týchto investícií môže kolísať v rámci pásma 15 % až 30 % pri akciových investíciách a 70% až 85% pri dlhových investíciách. V prípade negatívnych trendov na trhoch Správcovská spoločnosť zníži podiel akcií v rámci definovaného pásma, a naopak, v prípade rastových trendov na trhoch zvýši podiel akcií v rámci definovaného pásma.

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 a hodnota jednej emisie nesmie tvoriť viac ako 30 % hodnoty majetku vo fonde.

Zamýšľaný retailový investor

Fond je vhodný pre investorov, ktorých investičným cieľom je dosiahnuť rast hodnoty investície a majú investičný horizont najmenej 4 roky. Vzhľadom na to musia byť pripravení a schopní tolerovať kolísanie hodnoty investície zodpovedajúce hodnote súhrnného indikátora rizika uvedeného nižšie, prípadne akceptovať, že investícia vo fonde môže skončiť v strate. Fond je určený pre investorov, ktorí nemajú žiadne, alebo len základné skúsenosti a znalosti o finančných nástrojoch vo fonde a vývoji kapitálových trhov, pričom dokážu urobiť informované investičné rozhodnutie na základe informácií poskytnutých na predajnom mieste. Viac informácií uvádzame nižšie.

Ďalšie informácie

Podielové listy vo fonde môžu byť vydávané vo viacerých emisiách. Aktuálny zoznam vydávaných emisií podielových listov fondu je uvedený v čl. I predajného prospektu fondu.

Vaše podielové listy si môžete nechať vyplatiť na požiadanie za ich aktuálnu cenu, ktorú Správcovská spoločnosť vypočítava ku každému pracovnému dňu.

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

V prípade emisie R01 Správcovská spoločnosť výnosy z majetku vo fonde podielnikom nevypláca, denne ich zahŕňa do aktuálnej ceny podielových listov už vydaných. V prípade emisie R02 Správcovská spoločnosť výnosy z majetku vo fonde podielnikom vypláca spôsobom opísaným v čl. VI, bod 3 štatútu. Na majetok fondu, ako aj na výnosy vyplatené podielnikom sa vzťahujú ustanovenia platného zákona o dani z príjmov v znení neskorších predpisov a ustanovenia platných zmlúv o zamedzení dvojitého zdanenia. Bližšie informácie o zdaňovaní podielových listov nájdete v článku I., bod 3 predajného prospektu fondu.

Informácie o aktuálnej hodnote podielu sú zverejnené na webovom sídle Správcovskej spoločnosti (Hodnoty podielu (erste-am.sk)).

Predajný prospekt a štatút fondu, dokument s kľúčovými informáciami, ročné a polročné správy, ako aj iné informácie o fonde, sú k dispozícii bezplatne investorom vo verejne prístupných priestoroch pobočiek depozitára, v sídle Správcovskej spoločnosti a depozitára, a na webovom sídle Správcovskej spoločnosti (www.erste-am.sk) v slovenskom jazyku. Správcovská spoločnosť poskytne investorovi bezplatne na jeho žiadosť kópiu ročnej správy alebo polročnej správy v písomnej forme.

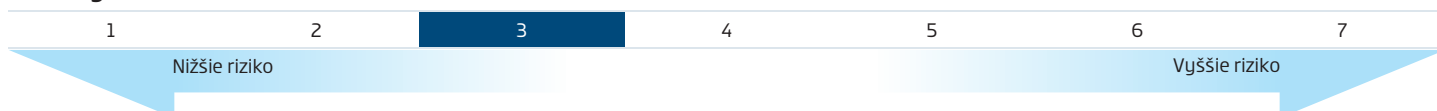
Depozitárom fondu je Slovenská sporiteľňa, a.s.

Informácie o depozitárovi sú uvedené v predajnom prospekte a v čl. III štatútu fondu.

Ďalšie informácie pre investorov sú zverejňované na webovom sídle Správcovskej spoločnosti www.erste-am.sk.

Aké sú riziká a čo môžem získať?

Súhrnný ukazovateľ rizika



Pri určovaní ukazovateľa rizika sa predpokladá, že produkt budete držať najmenej 4 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 povinní platiť ďalšie poplatky).

Ďalšie dôležité riziká, ktoré súhrnný ukazovateľ rizika nezobrazuje, sú riziko likvidity, riziko protistrany, operačné riziko, riziko koncentrácie a riziko vyplývajúce z obchodovania s finančnými derivátmi.

Rizikový profil fondu a opis rizík vo fonde je uvedený v čl. VI predajného prospektu fondu.

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 10 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: 4 rokov

Príklad investície: 10000 EUR

Ukončenie po 1 roku

Ukončenie po 4 rokoch

Minimum	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť.		
Stresový scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	4530 EUR	5260 EUR
	Priemerný ročný výnos	-54,69 %	-14,85 %
Nepriaznivý scenár <small>Tento typ scenára sa odohral v prípade investície medzi 08./2021 a 11./2022.</small>	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	8340 EUR	8610 EUR
	Priemerný ročný výnos	-16,55 %	-3,66 %
Neutrálny scenár <small>Tento typ scenára sa odohral v prípade investície medzi 02./2016 a 02./2020.</small>	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	10220 EUR	11240 EUR
	Priemerný ročný výnos	2,19 %	2,96 %
Priaznivý scenár <small>Tento typ scenára sa odohral v prípade investície medzi 02./2013 a 02./2017.</small>	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	11260 EUR	12150 EUR
	Priemerný ročný výnos	12,61 %	5,00 %

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 Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s. nebude schopná vyplácať?

Majetok vo fonde je oddelený od majetku Správcovskej spoločnosti. Pre podielnikov fondu teda neexistuje žiadne riziko vyplývajúce z platobnej neschopnosti Správcovskej spoločnosti. Majetok vo fonde je spoločným majetkom podielnikov. Fond nepodlieha žiadnemu právnomu ani inému systému ochrany 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 4 rokoch

Celkové náklady	243 EUR	759 EUR
Ročný vplyv nákladov*	2,4 %	1,7 % 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 4,66 % pred zohľadnením nákladov a 2,96 % 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 (1,00 % z výšky investície, 99 EUR).

Zloženie nákladov

Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady

Ukončenie po 1 roku

Vstupné náklady	1,00 % zo sumy, ktorú zaplatíte pri vstupe do investície. Žiadne ďalšie náklady sa vám už nebudú účtovať. Správcovská spoločnosť neúčtuje vstupný poplatok.	99 EUR
Výstupné náklady	Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny výstupný poplatok.	0 EUR

Priebežné náklady zrážané každý rok

Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	1,32 % hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad vynakladaných nákladov, keďže fond bol zriadený len 2021-03-31.	131 EUR
Transakčné náklady	0,12 % 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.	12 EUR

Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok

Poplatok za výkonnosť	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: 4 rokov

Mali by ste byť pripravení k držbe svojej investície najmenej 4 rokov. Táto odporúčaná doba držby vychádza z nášho hodnotenia charakteristik rizika a výnosu fondu a nákladov. Nemožno však vylúčiť ani straty.

O vyplatenie podielových listov fondu môžete požiadať v ktorýkoľvek pracovný deň. Podrobnejšie informácie nájdete v čl. I predajného prospektu fondu.

Správcovská spoločnosť si neúčtuje žiadny poplatok spojený s vyplatením podielových listov emisie RO1 a RO2 (výstupný poplatok). Informácie o vstupných a výstupných poplatkoch v prípade investícií prostredníctvom sporiacích produktov, sú uvedené v čl. I predajného prospektu fondu.

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

Ako sa môžem sťažovať?

Sťažnosť môžete doručiť do Správcovskej spoločnosti e-mailom na adresu amslsp@slsp.sk, písomne na adresu sídla spoločnosti: Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s., Tomášikova 48, 832 65 Bratislava, alebo osobne u pracovníka predajného miesta Správcovskej spoločnosti (akékoľvek predajné miesto Slovenskej sporiteľne, a. s.).

Ďalšie relevantné informácie

Pre fond nie sú k dispozícii dostatočné dáta, aby bolo možné poskytnúť relevantné informácie o minulej výkonnosti fondu. Pre fond nie sú k dispozícii dostatočné dáta, aby bolo možné poskytnúť indikáciu o scenároch budúcej výkonnosti založených na minulej výkonnosti fondu.

Informácie uvedené v tomto Dokumente s kľúčovými informáciami nepredstavujú odporúčanie na nákup alebo predaj finančného nástroja a nenahrádzajú individuálne poradenstvo od experta.