

Kľúčové informácie pre investorov

Tento dokument vám poskytuje kľúčové informácie pre investorov o tomto fonde. Nejde o marketingový materiál. Tieto informácie sú povinné podľa zákona a ich cieľom je pomôcť vám pochopiť povahu a riziká spojené s investovaním do tohto fondu. Mali by ste si tieto informácie prečítať, aby ste dokázali urobiť informované rozhodnutie, či do fondu investovať.

ESPA STOCK EUROPE PROPERTY

Kód ISIN: AT0000708334 (A) (EUR); AT0000708342 (T) (EUR); AT0000613617 (VTA) (EUR); AT0000613625 (VTA) (CZK); AT0000A00G70 (VTA) (HUF)

Tento fond je v súlade s európskou smernicou 2009/65/ES.
Fond spravuje ERSTE-SPARINVEST Kapitalanlagegesellschaft m.b.H..

Ciele a investičná politika

ESPA STOCK EUROPE PROPERTY je akciový fond. Investičným cieľom je nárast kapitálu.

Na dosiahnutie tohto investičného cieľa sa pre investičný fond nadobúdajú prevažne, t. j. aspoň do výšky 51 % aktív fondu, akcie podnikov z oblasti nehnuteľností vo forme priamo nadobúdaných jednotlivých titulov, teda nie nepriamo ani priamo prostredníctvom investičných fondov alebo derivátov. Emitenti nemusia v súvislosti so svojím sídlom podliehať žiadnym geografickým obmedzeniam. Môžu sa nadobúdať akcie podnikov s nízkou burzovou kapitalizáciou, ako aj akcie podnikov so strednou burzovou kapitalizáciou, ako aj akcie finančne silných, veľkých, medzinárodne známych a významných podnikov s vysokou kapitalizáciou (blue-chips).

Podiely investičných fondov sa môžu nadobúdať celkovo až do výšky 10 % majetku fondu.

Derivátové nástroje sa môžu použiť ako súčasť investičnej stratégie do výšky 49 % aktív fondu a na zaistenie.

Fond môže na základe zloženia portfólia vykazovať zvýšenú volatilitu, to znamená, že hodnoty podielov sú aj v rámci krátkych časových úsekov vystavené veľkým výkyvom nahor aj nadol.

Podrobné údaje o možnostiach investovania nájdete v ustanoveniach fondu článok 3 alebo v prospekte v oddiele II bod 12.

Riadne výnosy fondu sa vyplácajú pre podielové listy (A), pre podielové listy (T) a (VTA) ostávajú vo fonde a zvyšujú hodnotu podielov.

Každý obchodovací deň môžete požiadať o spätné odkúpenie vašich podielov vo fonde. Správcovská spoločnosť môže spätné odkúpenie odložiť v prípade, ak si to vyžadujú výnimočné okolnosti. Cena spätného odkúpenia zodpovedá hodnote podielu a je zaokrúhlená na najbližší cent. Výpočet hodnoty podielu sa vykoná v EUR.

Tento fond nie je za určitých okolností vhodný pre investorov, ktorí chcú svoje peniaze stiahnuť z fondu v lehote 6 rokov.

Profil rizík a výnosnosti

← Potenciálne nižší výnos

← Nižšie riziko

Potenciálne vyšší výnos →

→ Vyššie riziko →

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Ukazovateľ znázorňuje kolísanie ceny podielu fondu v kategóriách 1 až 7 na základe vývoja v minulosti. Opisuje pomer príležitostí na zvýšenia hodnoty k riziku poklesu hodnoty, ktorý môže byť ovplyvnený kurzovými kolísaniami investovaného investičného majetku, ako aj prípadnými menovými kolísaniami alebo zameraním investícií vo fonde.

Odstupňovanie nie je spoľahlivou informáciou o budúcom vývoji a môže sa priebežne meniť. Odstupňovanie v kategórii 1 neznamena, že ide o investíciu bez rizika. Odstupňovanie nepredstavuje ani cieľ, ani záruku.

Na základe kurzových kolísaní zameraných v minulosti dochádza k odstupňovaniu do kategórie 6.

Riziká, ktoré zvyčajne nie sú zachytené v odstupňovaní rizika a napriek tomu sú pre fond významné:

kreditné riziko a riziko protistrany: Zlyhanie emitenta alebo protistrany môže spôsobiť fondu straty. Kreditné riziko opisuje pôsobenie osobitného vývoja príslušných emitentov, ktorý pôsobí popri všeobecných trendoch kapitálových trhov na kurz cenného papiera. Ani pri starostlivom výbere cenných papierov sa nedá vylúčiť, že sa vyskytnú straty z dôvodu úpadku majetku emitenta.

Riziko protistrany obsahuje riziko strany vzájomnej zmluvy, ktoré čiastočne alebo úplne zaniká s vlastnou pohľadávkou. Platí pre všetky zmluvy, ktoré sa uzatvárajú na účet fondu.

Riziko likvidity: Riziko, že pozíciu v majetku fondu nebude možné v dostatočne krátkom čase predať, zlikvidovať alebo zavrieť s obmedzenými nákladmi a že sa z toho dôvodu zhorší schopnosť fondu kedykoľvek plniť povinnosť spätného odkúpenia a vyplatenia.

Operačné riziko: Riziko straty pre fond, ktoré vyplýva z nedostatočných vnútorných procesov, ako aj zo zlyhania ľudského faktora alebo systému v správcovskej spoločnosti alebo z vonkajších vplyvov a rizík týkajúcich sa práva a dokumentácie, ako aj rizík, ktoré vyplývajú z obchodných, účtovných a hodnotiacich činností vykonávaných pre fond.

Riziko úschovy: Fond môže poškodiť majetok z dôvodu chyby distribútora.

Riziká používania derivátov: Fond používa derivátové obchody nielen na zaistenie, ale aj ako aktívny investičný nástroj, čím sa zvyšuje riziko fondu.

Podrobné objasnenia rizík fondu sú uvedené v prospekte v oddiele II bod 12.

Poplatky

Zrazené poplatky sa používajú na správu fondu. Zahŕňajú aj náklady na odbyt a marketing podielov vo fonde. Zrazením poplatkov sa znižuje možný vývoj hodnôt.

Jednorazové poplatky zrazené pred tým alebo po tom, ako investujete

vstupný poplatok	5,00 %
výstupný poplatok	0,00 %

Ide pritom o maximálnu sumu, ktorá sa zrazí z investície. Aktuálne poplatky možno zistiť kedykoľvek u distribútora.

Poplatky zrazené z fondu v priebehu roka

Priebežný poplatok	2,02 %
---------------------------	--------

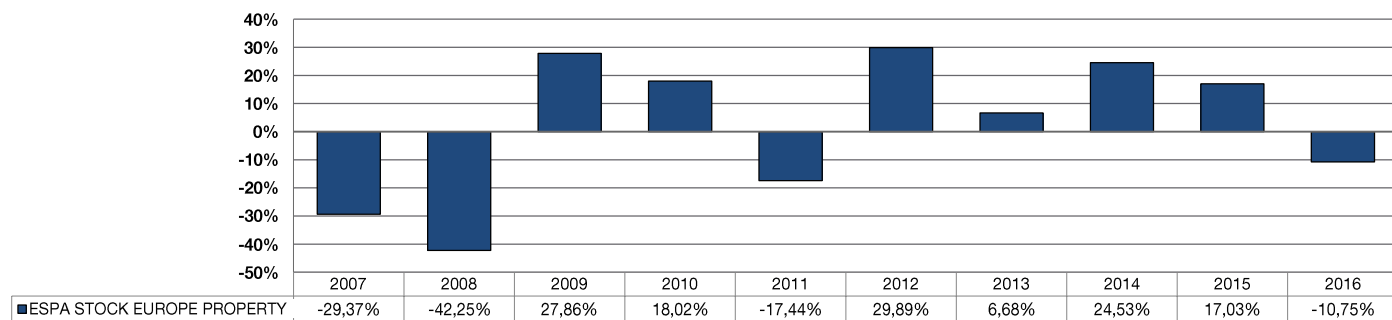
„Priebežné poplatky“ sa počítajú na základe číselných údajov účtovného obdobia, ktoré sa skončilo 30.4.2016. „Priebežné poplatky“ zahŕňajú poplatok za správu a všetky poplatky, ktoré sa vyrubujú počas jedného roka. Náklady na transakcie nie sú súčasťou „priebežných poplatkov“. „Priebežné poplatky“ sa môžu medziročne líšiť. Zobrazenie súčastí nákladov obsiahnutých v „Priebežných poplatkoch“ sa nachádza v aktuálnej správe o činnosti a hospodárení v podbode „Výdavky“.

Minulá výnosnosť

Nasledujúca grafika znázorňuje vývoj hodnôt fondu v EUR so zohľadnením všetkých nákladov a poplatkov s výnimkou vstupného a výstupného poplatku.

Z minulej výnosnosti nemožno vyvodzovať závery týkajúce sa vývoja v budúcnosti.

Fond bol uvedený na trh 21.5.2001.



S účinnosťou od 19.2.2015 boli lehoty pre výpočet výkonu do 31.12.2012 so spätnou platnosťou zjednotené.

Praktické informácie

Depozitná banka: Erste Group Bank AG, Am Belvedere 1, 1100 Wien.

Informácie o všetkých ďalších platobných miestach a distribútoroch nájdete v prospekte, oddiel II bod 17.

Emisné ceny a ceny spätného odkúpenia sú zverejnené na internete na stránke http://www.erste-am.com/en/mandatory_publications.

Konkrétne informácie o aktuálnej politike odmeňovania (výpočet, osoby zodpovedné za pridelovanie, prípadne zostavenie výboru pre odmeňovanie) sa dajú vyhľadať na stránke http://www.erste-am.at/de/private_anleger/wer-sind-wir/investmentprozess a budú vám bezplatne poskytnuté v papierovej podobe na požiadanie.

Ostatné informácie pre investorov sa uverejňujú vo vestníku „Amtsblatt zur Wiener Zeitung“.

Informácie o prípadných obmedzeniach predaja alebo o podrobnejších údajoch fondu sa nachádzajú v prospekte.

Prospekt vrátane ustanovení fondu, kľúčové informácie pre investorov, účtovné a polročné správy, ako aj ďalšie informácie sú kedykoľvek bezplatne k dispozícii v správcovskej spoločnosti a v depozitárnej banke a jej pobočkách, ako aj na domovskej stránke správcovskej spoločnosti na http://www.erste-am.com/en/mandatory_publications v nemeckom jazyku (na tejto domovskej stránke sa zverejňujú kľúčové informácie pre investorov prípadne aj v ďalších jazykoch).

Zdanenie výnosov alebo kapitálových ziskov z fondu závisí od daňovej situácie daného investora a/alebo od miesta, na ktorom sa investuje kapitál. V prípade otvorených otázok sa odporúča vyhľadať odborné poradenstvo.

ERSTE-SPARINVEST Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. môže prevziať zodpovednosť len na základe objasnenia v tomto dokumente, ktoré je zavádzajúce, nesprávne alebo ktoré nie je zlučiteľné s príslušnými časťami prospektu.

Tento fond je povolený v Rakúsku a reguluje ho Rakúsky dohľad nad finančným trhom vo Viedni.

Kľúčové informácie pre investorov sú správne k 17.2.2017.