

Účel

Tento dokument vám poskytuje kľúčové informácie tomto investičnom produkte. 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 Svetové akcie, o.p.f.**

ISIN:
SK3110000435

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., Svetové akcie, o.p.f. (ďalej len "fond") je špeciálny fond kvalifikovaných investorov.

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 peňažné prostriedky do akciových, dlhových, realitných a alternatívnych investícií.

Cieľom riadenia fondu je ochrániť portfólio pred poklesmi v prípade negatívnych trendov na trhoch podvážením aktív s relatívne nižším výnosovým potenciálom až na 0% portfólia a naopak participovať na rastových trendoch na trhoch nadvážením aktív s relatívne vyšším výnosovým potenciálom až po ich maximálny podiel v rámci investičných limitov.

Podiel dlhových investícií a nástrojov peňažného trhu a akciových investícií nie je obmedzený, realitné investície môžu tvoriť maximálne 10% a alternatívne investície maximálne 10% na majetku vo fonde.

Zamýšľaný retailový investor

Fond je vhodný pre investorov, ktorých investičným cieľom je dosiahnuť rast hodnoty investície a majú investičný horizont najmenej 5 rokov. 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 vhodný pre investorov, ktorí spĺňajú podmienky kvalifikovaného investora uvedené v zákone č.203/2011 Z.z. o kolektívnom investovaní, alebo patria do kategórie 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. 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 uvedených v aktuálne platných dokumentoch fondu (dokument s kľúčovými informáciami, predajný prospekt a štatút fondu), alebo 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.

Správcovská spoločnosť denne zahŕňa výnosy z majetku vo fonde do aktuálnej ceny podielových listov už vydaných. 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 zverejňované jedným zo spôsobov uvedeným v štatúte fondu, a to na webovom sídle Správcovskej spoločnosti (Hodnoty podielu (erste-am.sk), alebo v sídle Správcovskej spoločnosti a depozitára, alebo vo verejne prístupných priestoroch vybraných pobočiek depozitára.

Predajný prospekt a štatút fondu, dokument s kľúčovými informáciami, ročné a polročné správy, ako aj iné informácie o fonde, sú k dispozícii bezplatne investorom jedným zo spôsobov uvedeným v štatúte fondu, a to v sídle Správcovskej spoločnosti, alebo vo verejne prístupných priestoroch vybraných pobočiek depozitára, v sídle Správcovskej spoločnosti a depozitára v slovenskom jazyku. Správcovská spoločnosť zašle ročné a polročné správy na požiadanie podielníkovi v elektronickej forme.

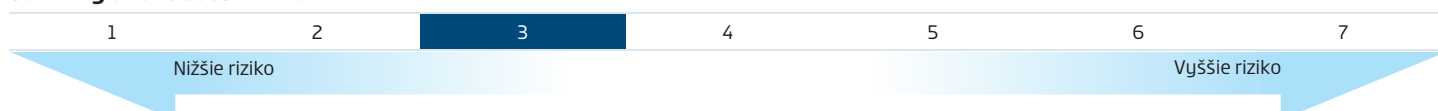
Depozitárom fondu je Slovenská sporiteľňa, a.s.

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 5 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). Ďalšie dôležité riziká, ktoré súhrnný ukazovateľ rizika nezobrazuje, sú riziko likvidity, riziko protistrany, operačné riziko, a riziko koncentrácie. 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: 5 rokov Príklad investície: 10000 EUR		Ukončenie po 1 roku	Ukončenie po 5 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	3940 EUR	3910 EUR
	Priemerný ročný výnos	-60,64 %	-17,10 %
Nepriaznivý scenár Tento typ scenára sa odohral v prípade investície medzi 10./2021 a 11./2022.	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	8370 EUR	8600 EUR
	Priemerný ročný výnos	-16,35 %	-2,96 %
Neutrálny scenár Tento typ scenára sa odohral v prípade investície medzi 04./2014 a 04./2019.	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	10660 EUR	12700 EUR
	Priemerný ročný výnos	6,61 %	4,90 %
Priaznivý scenár Tento typ scenára sa odohral v prípade investície medzi 06./2016 a 06./2021.	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	12950 EUR	15430 EUR
	Priemerný ročný výnos	29,54 %	9,06 %

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 sporitelne, 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 5 rokoch
Celkové náklady	191 EUR	1199 EUR
Ročný vplyv nákladov*	1,9 %	1,9 % 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 6,81 % pred zohľadnením nákladov a 4,90 % 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 (0,00 % z výšky investície, 0 EUR).

Zloženie nákladov

Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		Ukončenie po 1 roku
Vstupné náklady	Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny vstupný poplatok.	0 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	1,88 % hodnoty vašej investície ročne. Odhad je založený na skutočných nákladoch v minulom roku.	188 EUR
Transakčné náklady	0,03 % 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.	3 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: 5 rokov

Mali by ste byť pripravení k držbe svojej investície najmenej 5 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 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 (výstupný poplatok).

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

Ako sa môžem sťažovať?

Sťažnosť môžete doručiť do Správцovskej 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

Informácie o minulej výkonnosti fondu za obdobie posledných viac ako dvoch kalendárnych rokov sú k dispozícii v sídle Správcovskej spoločnosti.

Informácie o scenároch budúcej výkonnosti založených na minulej výkonnosti fondu s použitím mesačných údajov fondu sú k dispozícii v sídle Správcovskej spoločnosti.

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