# Kľúčové informácie pre investorov

Tento dokument vám poskytuje kľúčové informácie pre investorov o tomto podielovom 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 podielového fondu. Mali by ste tieto informácie prečítať, aby ste dokázali urobiť informované rozhodnutie, či do podielového fondu investovať.

**Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s., ŠIP Klasik, o.p.f.**
(ďalej len „Fond“)

Tento Fond, vytvorený ako štandardný otvorený podielový fond, pričom ide o zberný fond, je spravovaný spoločnosťou **Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a. s.**

## I. Ciele a investičná politika

Cieľom Fondu je dosahovanie výnosu z pohybu cien podielových listov hlavného fondu.

Spoločnosť investuje majetok vo Fonde do podielových listov podielového fondu s názvom YOU INVEST solid (hlavný fond), a to minimálne 85 % a maximálne 100 % majetku vo fonde a doplnkového likvidného majetku, ako sú napríklad peňažné prostriedky na bežných účtoch, vkladoch a vkladových účtoch.

Vzhľadom na uvedené sa bude výkonnosť Fondu a hlavného fondu vo významnej miere zhodovať, odlišovať sa bude v závislosti od aktuálneho podielu majetku vo Fonde investovaného do doplnkového likvidného majetku.
Hlavný fond je strešný fond, ktorého investičným cieľom je kapitálový rast majetku pri miernej volatilite. Hlavný fond investuje minimálne 66% majetku do podielových listov dlhopisových a akciových podielových fondov, bez regionálneho alebo sektorového obmedzenia. Podiel rizikových investícií, ktorými sa rozumejú akcie a dlhopisy s vysokými výnosmi, môže predstavovať maximálne 20% majetku v hlavnom fonde. Podiel tejto rizikovej zložky sa priebežne aktívne riadi.

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

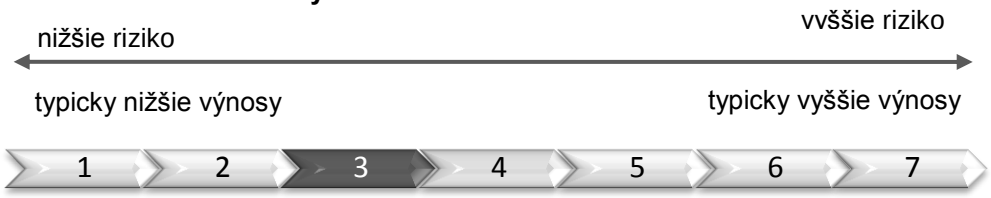
Výnosy z majetku vo fonde sa denne zahŕňajú do aktuálnej ceny už vydaných podielových listov.

Spoločnosť investuje majetok fondu na základe vlastného uváženia a pri uskutočňovaní jednotlivých investícií nesleduje žiadny benchmark (t.j. ukazovateľ reprezentujúci trh, na ktorom sa investuje).

Odporúčanie: Investícia do tohto fondu je pre Vás vhodná, ak v ňom môžu Vaše peňažné prostriedky zotrvať v časovom období 2 až 5 rokov.

## II. Profil rizík a výnosnosti

### Ukazovateľ rizík a výnosov




Historické údaje, ktoré sme použili na výpočet ukazovateľa, nemusia byť spoľahlivým indikátorom budúceho profilu rizík fondu.

Nie je zaručené, že sa časom táto kategória nezmení.

Ani najnižšia kategória neoznačuje bezrizikovú investíciu.

Fond sa do danej kategórie zaraďuje vzhľadom na rizikovo-výnosový profil aktív, do ktorých sa investuje majetok v rámci investičnej stratégie fondu.

*Ďalšie dôležité rizika, ktoré ukazovateľ nezachytáva:*

**Riziko správy hlavného fondu** je popísané v článku VI, bod 5. predajného prospektu fondu. Riziko správy hlavného fondu je rozhodujúcim rizikom vplývajúcim na riziko fondu.

**Riziko likvidity** znamená riziko, že sa pozícia v majetku vo fonde nebude môcť predať alebo uzatvoriť za dostatočne krátky čas a bez dodatočných strát. Toto riziko je vo fonde nízke.

Majetok vo Fonde nebude investovaný do finančných derivátov.

Všetky riziká, ktoré môžu ovplyvňovať majetok vo fonde sú uvedené v predajnom prospekte fondu v článku VI, bod 4.

# Kľúčové informácie pre investorov

## III. Poplatky

Poplatky, ktoré platíte slúžia na úhradu nákladov na správu fondu, vrátane nákladov na marketing a distribúciu. Týmito poplatkami sa znižuje potenciálny výnos vašej investície.

**Výška poplatkov sa v budúcnosti môže na základe rozhodnutia spoločnosti meniť.**

**Jednorazové poplatky strhnuté pred/po vašej investícii**

| | |
|---|---|
| Vstupný poplatok | 1,50% |
| Výstupný poplatok | 1,80% |

Uvedený vstupný a výstupný poplatok sú maximálne hodnoty. V niektorých prípadoch môžete zaplatiť menej – viac informácii získate u distribútora. **Viac informácií o poplatkoch nájdete v článku I. a VII. predajného prospektu.**

**Poplatky strhávané z fondu počas roka**

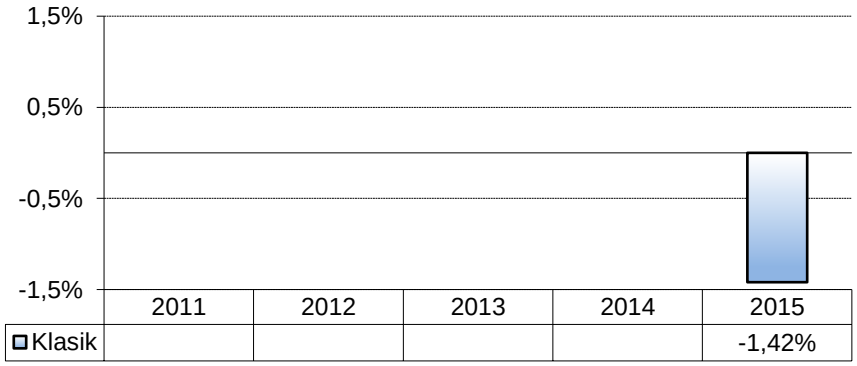
| | |
|---|---|
| Priebežný poplatok | 0,91% |

Suma priebežných poplatkov vychádza z výdavkov za predchádzajúci rok, t.j. za rok končiaci sa 31.12.2015. Výška sa môže z roka na rok odlišovať

**Poplatky strhávané z fondu počas roka za určitých podmienok**

| | |
|---|---|
| Výkonnostný poplatok | žiadny |

## IV. Minulá výkonnosť




Výkonnosť fondu zahŕňa správcovské poplatky a depozitárske poplatky, nezahŕňa vstupné poplatky. Fond bol vytvorený v roku 2014. Uvádzaná výkonnosť je v mene EUR. Uvedená minulá výkonnosť nie je predpokladom budúcej výkonnosti fondu.

## V. Praktické informácie

Depozitárom fondu je Slovenská sporiteľňa, a. s., so sídlom Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, IČO: 00 151 653, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 601/B.

Správcovskou spoločnosťou spravujúcou hlavný fond je ERSTE-SPARINVEST Kapitalanlagegesellschaft mbH, A-1010 Viedeň, Habsburgergasse 1a, Rakúska republika, IČO: FN81876g. Depozitárom hlavného fondu je Erste Group Bank AG, Graben 21, A-1010, IČO: FN 286283f Viedeň, Rakúska republika.

Bankový účet fondu: SK9809000000005053772832
Minimálna investícia do fondu: 3 000 €

Aktuálny štatút, predajný prospekt, ročná a polročná správa o hospodárení fondu sú zverejňované v Slovenskej republike vo verejne prístupných priestoroch pobočiek depozitára, v sídle správcovskej spoločnosti a depozitára, a na webovom sídle správcovskej spoločnosti (www.amslsp.sk).

Na majetok fondu, ako aj na výnosy vyplatené podielnikom sa vťahujú 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.**

Aktuálne znenie zásad odmeňovania je zverejnené na webovej stránke správcovskej spoločnosti www.amslsp.sk. Získať ho možno aj na vyžiadanie v sídle správcovskej spoločnosti v listinnej podobe.

**Spoločnosť Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s., môže niesť hmotnú zodpovednosť výhradne na základe takého výroku obsiahnutého v tomto dokumente, ktorý je zavádzajúci, nepresný alebo nekonzistentný s príslušnými časťami predajného prospektu fondu.**

Fond je povolený v Slovenskej republike a jeho správa podlieha dohľadu Národnej banky Slovenska. Spoločnosť Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s., je povolená v Slovenskej republike a podlieha dohľadu Národnej banky Slovenska.

Tieto kľúčové informácie sú aktualizované k 13.05.2016

Mgr. Dušan Svitek
predseda predstavenstva

RNDr. Roman Vlček
člen predstavenstva