

Účinnosť:

27. 2. 2017

Podmienky investovania do podielových fondov

| Jednorazová investícia do podielových fondov | |
|---|-----------|
| Minimálna výška investície | 500 EUR |
| Minimálna výška investície do SPORO fondov ŠIP Klasik, ŠIP Balans, ŠIP Aktív | 3 000 EUR |
| Minimálna výška investície pri produkte Kombi vklad Klasik | 1 500 EUR |
| Minimálna výška investície pri produkte Kombi vklad Premium | 9 000 EUR |
| Minimálna výška redemačnej sumy | 150 EUR |
| Časový moment Obchodného dňa pre určenie predajnej ceny podielového listu alebo nákupnej ceny podielového listu | 14.00 hod |

| Pravidelné investovanie do podielových fondov v rámci programov sporenia | |
|--|----------------|
| Minimálna výška pravidelnej investície | 10 EUR |
| Minimálna výška pravidelnej investície do fondov ŠIP Klasik, ŠIP Balans, ŠIP Aktív | 50 EUR |
| Maximálna výška pravidelnej investície | 500 EUR |
| Maximálna výška mimoriadnej investície | 500 EUR/mesiac |
| Minimálna doba trvania programu sporenia | 36 mesiacov |

AM SLSP nebude podielnikovi účtovať výstupný poplatok pri vyplatení podielových listov vydaných v rámci programu sporenia po uplynutí minimálnej doby trvania programu sporenia.

| |
|--|
| Podmienky prijatia a postúpenia Pokynu na obstaranie CP, ktorého predmetom je vydanie podielových listov SPORO fondov a ESPA fondov |
|--|

Banka prijme Pokyn, ak má Klient v momente prijatia Pokynu alebo v deň investície uvedenom na Pokyne dostatok peňažných prostriedkov na účte potrebných na obstaranie vydania podielových listov.

Opakovanie pokusu o prijatie Pokynu pri nedostatku peňažných prostriedkov na účte:

Ak Klient nebude mať v deň sporenia alebo v deň investície na účte dostatok peňažných prostriedkov na obstaranie vydania podielových listov, Banka sa pokúsi rezervovať peňažné prostriedky na účte Klienta počas 5 nasledujúcich kalendárnych dní odo dňa sporenia alebo dňa investície.

Tento postup Banka uplatní pri pravidelnom investovaní do podielových fondov v rámci programov sporenia a pri Pokynoch, v ktorých Klient určil deň investície na neskorší deň než je deň udelenia Pokynu.

Deň postúpenia Pokynu na vykonanie:

Ak Klient podal Pokyn do 14.00 hod. Obchodného dňa a Banka Pokyn do tohto momentu prijala, Banka postúpi Pokyn na vykonanie do správcovskej spoločnosti v tomto Obchodnom dni.

Ak Klient podal Pokyn po 14.00 hod. Obchodného dňa a Banka Pokyn v tento Obchodný deň prijala, Banka postúpi Pokyn na vykonanie do správcovskej spoločnosti až nasledujúci Obchodný deň.

Čas postúpenia Pokynu na vykonanie:

14.00 hod Obchodného dňa

Podmienky pre určenie dňa a času postúpenia Pokynu na vykonanie uvedené vyššie platia aj pre Pokyn, ktorého predmetom je vyplatenie podielových listov SPORO fondov a ESPA fondov.

Klient podáva Pokyn na pravidelné investovanie do podielového fondu vo forme žiadosti o pravidelné sporenie alebo žiadosti o Šikovné investičné sporenie.

Žiadosť o vydanie alebo vyplatenie podielových listov je do AM SLSP doručená v deň, v ktorom bola žiadosť preukázateľne doručená prostredníctvom Banky do AM SLSP, a to potvrdením AM SLSP o jej prijatí.

Prehľad vstupných poplatkov pri investovaní do SPORO fondov a ESPA fondov

| SPORO fondy (určené len pre jednorazové investície) | |
|---|--------|
| SPORO Euro Plus Fond, SPORO Privátny fond peňažného trhu | 0,00 % |
| SPORO fondy (určené aj pre pravidelné investovanie v rámci programov sporenia) | |
| SPORO Eurový dlhopisový fond | 1,00 % |
| SPORO ŠIP Klasik | 1,50 % |
| SPORO Aktívne portfólio, SPORO Fond maximalizovaných výnosov, SPORO ŠIP Balans | 2,00 % |
| SPORO ŠIP Aktív | 2,50 % |
| SPORO Globálny akciový fond | 3,00 % |

Výška vstupného poplatku pri pravidelnom investovaní v rámci programov sporenia (vrátane produktu Šikovné investičné sporenie) je 0,00 %.

| ESPA fondy (zahraniché podielové fondy) | |
|---|--------|
| ESPA RESERVE CORPORATE, ESPA RESERVE EURO PLUS | 0,75 % |
| ESPA RESERVE DOLLAR, ESPA RESERVE EURO | 1,00 % |
| ERSTE BOND DANUBIA, ERSTE BOND LOCAL EMERGING, ESPA BOND EURO-RENT | 2,50 % |
| ESPA STOCK EUROPE EMERGING, ERSTE BOND EMERGING MARKETS CORPORATE, ERSTE BOND EMERGING MARKETS, ERSTE RESPONSIBLE STOCK AMERICA, ESPA BOND DOLLAR, ESPA BOND DOLLAR CORPORATE, ESPA BOND EURO CORPORATE, ESPA BOND EUROPE-HIGH YIELD, ESPA BOND INFLATION LINKED, ESPA BOND USA CORPORATE, ESPA BOND USA HIGH YIELD | 3,50 % |
| ESPA STOCK EUROPE, ESPA STOCK EUROPE PROPERTY, ESPA STOCK GLOBAL, ESPA STOCK GLOBAL EMERGING MARKETS, ESPA STOCK ISTANBUL, ESPA STOCK JAPAN, ESPA BEST OF AMERICA, ESPA BEST OF EUROPE | 4,00 % |

| Zľavy zo základných vstupných poplatkov | | | | | |
|--|------|------------|-------------|--------------|-------|
| Výška pásma investície v tis. EUR | < 10 | 10 až < 30 | 30 až < 100 | 100 až < 200 | 200 < |
| Zľava zo vstupného poplatku | 0% | 20% | 40% | 60% | 80% |

Základom pre výpočet výšky zľavy zo vstupného poplatku je výška investovanej sumy v rámci jednej investície do fondu.

Pri investovaní do SPORO ŠIP Klasik v rámci produktu Kombi vklad Klasik je základný vstupný poplatok vo výške 0,60 %, pričom iné zľavy zo základných vstupných poplatkov sa neuplatnia.

Pri investovaní do SPORO Aktívneho portfólia v rámci produktu Kombi vklad Premium je základný vstupný poplatok vo výške 0,80 %, pričom iné zľavy zo základných vstupných poplatkov sa neuplatnia.

Výška výstupného poplatku pri vyplatení podielových listov vydaných v rámci programu sporenia počas minimálnej doby trvania programu sporenia (vrátane produktu Šikovné investičné sporenie) je 1,80 %.

Aktuálna výška vstupných a výstupných poplatkov je uvedená v Predajnom prospekte príslušného podielového fondu. Prieběžný poplatok je zverejnený v Kľúčových informáciách pre investorov.

Presun medzi fondmi

Podielnik je oprávnený investované peňažné prostriedky (vždy v referenčnej mene fondu) presúvať medzi SPORO fondmi a ESPA fondmi, ktoré sú Bankou ponúkané na území Slovenskej republiky (ďalej spolu len „**Podielové fondy**“), a to len medzi fondmi jednej správcovskej spoločnosti.

Poplatok za presun peňažných prostriedkov medzi Podielovými fondmi (ďalej len „**Poplatok za presun**“) sa skladá z výstupného poplatku Podielového fondu, z ktorého Podielnik presúva peňažné prostriedky do iného Podielového fondu a zo vstupného poplatku Podielového fondu, do ktorého Podielnik presúva peňažné prostriedky z iného Podielového fondu upraveného podľa nasledovných pravidiel (ďalej len „**Vstupný poplatok cieľového Podielového fondu pri presune peňažných prostriedkov medzi fondmi**“):

1. Ak je vstupný poplatok cieľového Podielového fondu vyšší než vstupný poplatok pôvodného Podielového fondu, Vstupný poplatok cieľového Podielového fondu pri presune peňažných prostriedkov medzi fondmi bude predstavovať rozdiel medzi týmito vstupnými poplatkami zvýšený o 0,25 %, pričom môže byť znížený o zľavu určenú AM SLSP.
2. Ak je vstupný poplatok cieľového Podielového fondu nižší alebo rovný vstupnému poplatku pôvodného Podielového fondu, Vstupný poplatok cieľového Podielového fondu pri presune peňažných prostriedkov medzi fondmi bude vo výške 0,25 %.

Vstupný poplatok cieľového Podielového fondu pri presune peňažných prostriedkov medzi fondmi môže byť najviac vo výške štandardne uplatňovaného vstupného poplatku cieľového Podielového fondu.

Zoznam použitých pojmov a skratiek:

AM SLSP - správcovská spoločnosť Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a. s., so sídlom Tomášikova 48, 832 65 Bratislava.

SPORO fond – podielový fond spravovaný AM SLSP.

ESPA fond – podielový fond spravovaný správcovskou spoločnosťou ERSTE-SPARINVEST Kapitalanlagegesellschaft m.b.H., so sídlom Am Belvedere 1, A-1010 Viedeň.