

Podmienky investovania do podielových fondov pre klientov Erste Private banking

Klienti Erste Private banking

SLOVENSKÁ 
sporiteľňa



Obsah

1. Podmienky investovania do podielových fondov pre klientov Erste Private banking.....	3
2. Prehľad vstupných poplatkov pri investovaní do SPORO fondov a ESPA fondov	4
3. Poplatky pri investovaní do Fondov tretích strán	5
4. Zľavy zo základných vstupných poplatkov do SPORO fondov a ESPA fondov	6
5. Podmienky prijatia a postúpenia Pokynu na obstaranie CP, ktorého predmetom je vydanie podielových listov SPORO fondov a ESPA fondov.....	7
6. Príklady poplatkov a nákladov spojených s investovaním do podielových listov SPORO fondov, ESPA fondov a Fondov tretích strán pre Klientov, ktorí uzatvorili s Bankou Rámcovú zmluvu ERSTE Private banking alebo Rámcovú zmluvu treasury a ERSTE Private banking	8
7. Zoznam použitých pojmov a skratiek	10

1. Podmienky investovania do podielových fondov pre klientov Erste Private banking

Jednorazová investícia do SPORO fondov a ESPA fondov

Minimálna výška investície	500 €
Minimálna výška investície pri produkte Kombi vklad	1 500 €
Minimálna výška redemačnej sumy	150 €
Časový moment Obchodného dňa pre určenie predajnej ceny podielového listu alebo nákupnej ceny podielového listu	14.00 hod.

Pravidelné investovanie do SPORO fondov v rámci programov sporenia

Minimálna výška pravidelnej investície	20 €
Maximálna výška pravidelnej investície	500 €
Maximálna výška pravidelnej investície do SPORO Fondu maximalizovaných výnosov	5 000 €
Maximálna výška mimoriadnej investície	500 €/mesiac
Maximálna výška mimoriadnej investície do SPORO Fondu maximalizovaných výnosov	5 000 €/mesiac
Minimálna doba trvania programu sporenia	36 mesiacov

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

2. 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, Erste Private Banking Conservative	0,00 %
SPORO fondy (určené aj pre pravidelné investovanie v rámci programov sporenia)	
SPORO Eurový dlhopisový fond, SPORO Privátny fond pravidelných výnosov	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 (zahraničné podielové fondy)	
ESPA RESERVE CORPORATE, ESPA RESERVE EURO PLUS, ERSTE RESPONSIBLE RESERVE, ESPA RESERVE EURO	0,75 %
ESPA RESERVE DOLLAR, ESPA SHORT TERM EMERGING MARKETS	1,00 %
PRIVATE BANKING DYNAMIC	2,00 %
ERSTE BOND DANUBIA, ERSTE BOND LOCAL EMERGING, ESPA BOND EURO-RENT, PRIVATE BANKING DYNAMIC PLUS	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 %

3. Poplatky pri investovaní do Fondov tretích strán

Poplatky platné pre Cenné papiere uvedené v Sadzobníku pre klientov Erste Private banking. K poplatkom za obchodovanie s cennými papiermi môžu byť v závislosti od podielového fondu pripočítané dodatočné poplatky a náklady spojené s nákupom alebo predajom podielových listov alebo iných cenných papierov Fondov tretích strán.

Jednorazová investícia do Fondov tretích strán

Minimálna výška investície	15 000 €*
----------------------------	-----------

* pokiaľ nie je v dokumentácii príslušného fondu uvedená vyššia minimálna investícia

4. Zľavy zo základných vstupných poplatkov do SPORO fondov a ESPA fondov

Zľava zo vstupných poplatkov vo výške 80 % pre Klientov, ktorí uzatvorili s Bankou Rámcovú zmluvu ERSTE Private banking alebo Rámcovú zmluvu treasury a ERSTE Private banking, pričom iné zľavy zo základných vstupných poplatkov sa neuplatnia.

V prípade investície do SPORO fondov a ESPA fondov v rámci Portfólia platí pre Klientov, ktorí uzatvorili s Bankou a AM SLSP Zmluvu o riadení portfólia, zľava zo vstupných poplatkov vo výške 100 %.

Pri investovaní do SPORO Aktívneho portfólia v rámci produktu Kombi vklad 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. Priebežný poplatok je zverejnený v Kľúčových informáciách pre investorov.

5. 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.

6. Príklady poplatkov a nákladov spojených s investovaním do podielových listov SPORO fondov, ESPA fondov a Fondov tretích strán pre Klientov, ktorí uzatvorili s Bankou Rámcovú zmluvu ERSTE Private banking alebo Rámcovú zmluvu treasury a ERSTE Private banking

Príklad jednorazovej investície do podielových listov fondu SPORO Eurový dlhopisový fond:

Výška investície		20 000,00 €
Vstupné poplatky	0,20 %	40,00 €
Priebežné ročné náklady*	0,93 %	186,00 €
Výstupné poplatky	0,00 %	0,00 €
Celkové ročné náklady v prvom roku investície	1,13 %	226,00 €
Celkové ročné náklady v ďalších rokoch investície	0,93 %	186,00 €

Príklad jednorazovej investície do podielových listov fondu ESPA STOCK EUROPE EMERGING:

Výška investície		20 000,00 €
Vstupné poplatky	0,70 %	140,00 €
Priebežné ročné náklady*	2,08 %	416,00 €
Výstupné poplatky	0,00 %	0,00 €
Celkové ročné náklady v prvom roku investície	2,78 %	556,00 €
Celkové ročné náklady v ďalších rokoch investície	2,08 %	416,00 €

Príklad jednorazovej investície do Fondu tretích strán Fidelity Funds - European High Yield Fund A-EUR:

Výška investície		20 000,00 €
Nákup a predaj cenných papierov	0,50 %	100,00 €
Vstupné poplatky	0,00 %	0,00 €
Priebežné ročné náklady*	1,39 %	278,00 €
Poplatok za správu cenných papierov	0,05 %	10,00 €
Výstupné poplatky	0,00 %	0,00 €
Celkové ročné náklady v prvom a poslednom roku investície	1,94 %	388,00 €
Celkové ročné náklady v ďalších rokoch investície	1,44 %	288,00 €

6. Príklady poplatkov a nákladov spojených s investovaním do podielových listov SPORO fondov, ESPA fondov a Fondov tretích strán pre Klientov, ktorí uzatvorili s Bankou Rámcovú zmluvu ERSTE Private banking alebo Rámcovú zmluvu treasury a ERSTE Private banking

Príklad pravidelnej investície (v rámci programu sporenia) do podielových listov fondu SPORO Fond maximalizovaných výnosov:		
Výška pravidelnej investície		200,00 €
Výška nasporenej sumy v prvom roku		2 400,00 €
Vstupné poplatky	0,00 %	0,00 €
Priebežné ročné náklady*	1,77 %	42,48 €
Výstupné poplatky**	1,80 %	43,20 €
Celkové ročné náklady v prvom roku investície	0,89 %	21,24 €
Celkové ročné náklady v ďalších rokoch investície	1,77 %	42,48 €

* priebežné ročné náklady predstavujú sumu priebežných poplatkov fondu, ktoré sú uvedené v Kľúčových informáciách pre investorov a vychádzajú z výdavkov za predchádzajúci rok. Výška poplatkov sa môže každý rok líšiť a zahŕňa odplatu správcovskej spoločnosti za správu fondu, odplatu depozitárovi za výkon činnosti depozitára, príp. ďalšie poplatky. Tieto náklady sú započítané v aktuálnej hodnote podielu.

** v prípade nedodržania minimálnej doby trvania programu sporenia je klientovi účtovaný výstupný poplatok vo výške 1,80 %.

7. 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.

Fondy tretích strán – iné podielové fondy ako SPORO fondy a ESPA fondy.

