

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., Privátny fond pravidelných výnosov 3, o. p. f. (ďalej len „Fond“)

ISIN: SK3110000427

Tento Fond je štandardný otvorený podielový fond spravovaný spoločnosťou Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a. s. (ďalej len „Spoločnosť“).

Ciele a investičná politika

- Fond investuje prostriedky prevažne do dlhopisov so strednou dobou splatnosti (maximálne 6 rokov) vydaných najmä bankovými inštitúciami, ako aj iným obchodnými spoločnosťami s cieľom generovať pravidelný ročný výnos

Vaše podielové listy si môžete nechať vyplatiť na požiadanie za 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: Tento Fond je vhodný pre investorov, ktorí neplánujú použiť svoje prostriedky v lehote kratšej ako 5 rokov.

Profil rizík a výnosnosti

Ukazovateľ rizík a výnosov (SRRI)



Historické údaje, ktoré sme použili na výpočet ukazovateľa, nemusia byť spoľahlivým indikátorom budúceho profilu rizík Fondu. Nie je zaručené, že sa časom hodnota ukazovateľa SRRI nezmení. Ani najnižšia hodnota ukazovateľa neznamená 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 riziká, ktoré ukazovateľ nezobrazuje:

- Riziko likvidity** znamená riziko, že sa pozícia v majetku v podielovom Fonde nebude môcť predať alebo uzatvoriť za dostatočne krátky čas a bez dodatočných strát. Toto riziko je vo Fonde nízke.
- Riziko protistrany** znamená riziko straty pre podielový Fond vyplývajúce zo skutočnosti, že by si protistrana v rámci uzavretého obchodu nesplnila svoje záväzky pred konečným vyrovnaním peňažných tokov v rámci obchodu. Toto riziko je štandardne vo Fonde nízke.
- Menové riziko** voči euru je zabezpečené minimálne na úrovni 90 %.

Všetky riziká, ktoré môžu ovplyvňovať majetok vo Fonde sú uvedené predajnom prospekte Fondu.

Poplatky

Poplatky, ktoré platíte, slúžia na úhradu nákladov na správu Fondu, vrátane nákladov na marketing a distribúciu. Tieto poplatky znižujú potenciálny výnos vašej investície. **Výška poplatkov sa v budúcnosti môže na základe rozhodnutia Spoločnosti meniť.**

Jednorazové poplatky zrazené pred alebo po investovaní

Vstupný poplatok	0,00 %
Výstupný poplatok	5,00 %

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

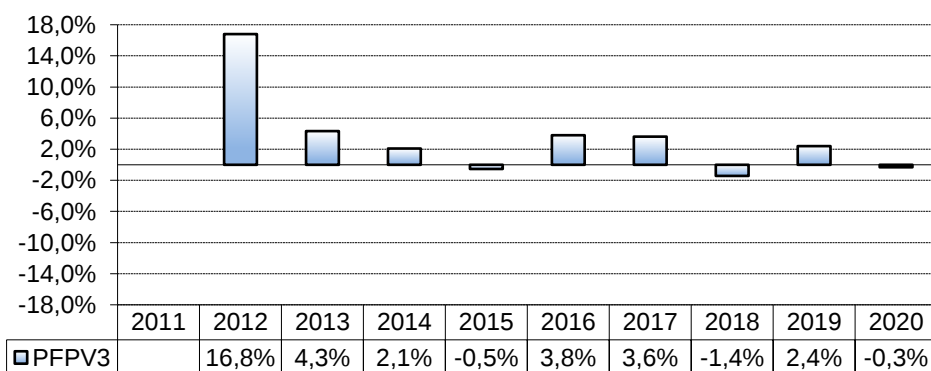
Poplatky strhávané z Fondu počas roka

Priebežný poplatok	0,53 %
--------------------	--------

Suma priebežných poplatkov vychádza z výdavkov za predchádzajúci rok, t. j. za rok 2020. Výška poplatkov sa môže z roka na rok odlišovať. Nie sú však zahrnuté transakčné náklady.

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

Minulá výkonnosť



Výkonnosť Fondu zahŕňa správcovské a depozitárske poplatky, nezahŕňa vstupné poplatky. Fond bol vytvorený v roku 2005. Výkonnosť Fondu sa počíta v EUR. Uvedená minulé výkonnosť nie je predpokladom budúcej výkonnosti Fondu.

Praktické informácie

Depozitárom Fondu je Slovenská sporiteľňa, a. s., so sídlom Tomášikova 48, 832 37 Bratislava.

Aktuálny štatút, predajný prospekt, ročná a polročná správa o hospodárení Fondu sú v slovenskom jazyku zverejňované v Slovenskej republike vo verejne prístupných priestoroch pobočiek depozitára, v sídle Spoločnosti a depozitára, a na webovom sídle Spoločnosti (www.erste-am.sk).

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.**

Zásady odmeňovania, spôsob výpočtu odmien a pôžitkov, identifikácie osôb zodpovedných za udeľovanie odmien a pôžitkov, sú dostupné na www.erste-am.sk. Na požiadanie Spoločnosť bezplatne poskytne ich kópiu 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 záväzujúci, 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 29. 1. 2021


Günther Mandl
predseda predstavenstva


Ing. Pavol Vejmelka
člen predstavenstva