

Scop

Prezentul document conține informații esențiale referitoare la acest produs de investiții. Documentul nu constituie material publicitar. Informațiile vă sunt oferite în virtutea unei obligații legale, pentru a vă ajuta să înțelegeți natura, riscurile, costurile, câștigurile și pierderile potențiale care derivă din acest produs și pentru a vă ajuta să îl comparați cu alte produse.

Produsul

Denumirea produsului: **ERSTE STOCK WORLD, Tranșa ERSTE STOCK WORLD EUR RO1 (UCITS)**

ISIN:
AT0000A3P9X7 A EUR RO1
AT0000A3P9Y5 T EUR RO1
AT0000A3JH46 VTIA EUR RO1

Denumirea creatorului PRIIP:
Erste Asset Management GmbH (Societate de administrare)
www.erste-am.com

Erste Asset Management GmbH face parte din Erste Group.

Puteți obține telefonic mai multe informații, la numărul:
+43 (0) 5 0100 – 19054 / 19845

Data întocmirii documentului cu informații esențiale: 27.05.2026 Acest fond este autorizat în Austria.

Autoritatea de Supraveghere Financiară din Austria (FMA) este responsabilă de supravegherea societății de administrare în legătură cu prezentul document cu informații esențiale.

Erste Asset Management GmbH este o societate de administrare autorizată în Austria în sensul InvFG 2011 și un manager al unui fond de investiții alternativ în sensul AIFMG și este reglementată de FMA.

Data valabilității documentului cu informații esențiale: începând cu 29.05.2026

Externer Manager: Impact Asset Management GmbH, Am Belvedere 1, 1100 Wien, Austria

În ce constă acest produs?

Tip

Produsul este o întreprindere pentru investiții colective în valori mobiliare transferabile (IICVMT, fond) conform Legii Fondurilor de Investiții 2011 (InvFG). Fondul este un organism fără personalitate juridică proprie, care este împărțit în unități de fond egale, încorporate în titluri de valoare și este deținut în coproprietate de deținătorii unităților.

Termen

Fondul a fost înființat pe o perioadă nedeterminată.

Respectând dispozițiile legale aplicabile, societatea de administrare poate înceta administrarea fondului sau poate dispune fuziunea fondului cu un altul (consultați broșura, secțiunea II, punctul 7). De asemenea, dacă deținătorii răscumpără toate unitățile de fond, acesta va fi lichidat.

Obiective

ERSTE STOCK WORLD este un fond de acțiuni. Fondul de investiții urmărește ca obiectiv creșterea capitalului și/sau obținerea unui randament curent.

Tranșa ERSTE STOCK WORLD EUR RO1 s-a aplicat pentru toți investitorii, fără limitare. Nu există un volum de investiție (inițială) minimă. Decontarea tranzacțiilor cu certificate de acțiuni se realizează în euro.

Cel puțin 51% din activele fondului sunt investite în instrumente financiare care, pe baza unui proces de selecție predefinit, sunt clasificate de societatea de administrare ca fiind sustenabile. Detalii suplimentare despre acest proces de selecție se găsesc în prospect, secțiunea II, punctul 12.

Pentru atingerea obiectivului investițional, fondul investește în principal, adică cel puțin 51% din activele sale, în acțiuni ale companiilor, prin achiziția directă de titluri individuale, și nu indirect sau direct prin fonduri de investiții ori instrumente derivate. Societatea de administrare nu este supusă unor restricții geografice privind sediul emitenților și nici unor limitări sectoriale privind domeniul lor de activitate.

Titlurile de valoare (inclusiv titluri de valoare cu instrumente derivate încorporate) și instrumente ale pieței monetare pot fi achiziționate în procent de până la 100% din activele fondului.

Pot fi achiziționate instrumente ale pieței monetare în proporție de până la 49% din capitalul fondului.

Pot fi achiziționate participații în cadrul fondului de investiții într-un procent de până la 10% din capitalul fondului.

Utilizarea instrumentelor derivate este permisă ca parte a strategiei de investiție în volum de până la 35% din capitalul fondului și pentru asigurare.

Fondul urmărește o politică activă de investire și nu se orientează după un index de referință. Activele sunt alese în mod discreționar și nu se limitează la latitudinea societății administrative.

Găsiți informații detaliate privind posibilitățile de investiții în prevederile fondului, articolul 3 sau în prospect, secțiunea II, punctul 12.

Investitor individual vizat

Acest produs se adresează investitorilor cu cunoștințe fundamentale și fără experiență sau cu experiență limitată în ceea ce privește investițiile în fonduri, care doresc să își crească valoarea investiției de-a lungul perioadei recomandate de deținere și/sau urmăresc un venit curent și care sunt pregătiți, după caz, să accepte inclusiv o pierdere financiară legată de capitalul investit inițial.

Mai multe informații

Acest fond este un fond în tranșe. În broșură puteți găsi informații cu privire la următoarele tranșe (secțiunea II, punctul 7).

Moneda fondului este EUR.

Puteți solicita răscumpărarea unităților dumneavoastră de fond, în orice zi de tranzacționare din Austria, cu excepția zilelor naționale bancare.

Societatea de administrare poate suspenda răscumpărarea dacă există circumstanțe extraordinare care fac ca acest lucru să pară necesar.

În cazul clasei de unități (A), veniturile fondului pot fi distribuite în mod arbitrar de către societatea de administrare, iar în cazul claselor de unități (T) și (VTIA), acestea rămân în mod gratuit, la societatea de administrare și la banca custode a fondului și filialele acesteia, precum și pe pagina societății de administrare, pe http://www.erste-am.com/en/mandatory_publications în limba germană (pe această pagină este publicat documentul cu informații esențiale, după caz, inclusiv în alte limbi).

Prețurile de emisie și răscumpărare sunt publicate pe internet, pe pagina http://www.erste-am.com/en/mandatory_publications.

Broșura, inclusiv condițiile fondului, documentul cu informații esențiale, rapoartele financiare și rapoartele semestriale, precum și alte informații sunt disponibile oricând, în mod gratuit, la societatea de administrare și la banca custode a fondului și filialele acesteia, precum și pe pagina societății de administrare, pe http://www.erste-am.com/en/mandatory_publications în limba germană (pe această pagină este publicat documentul cu informații esențiale, după caz, inclusiv în alte limbi).

Alte informații destinate investitorilor sunt publicate pe platforma electronică de anunțuri și informații a guvernului federal la adresa <https://www.evi.gv.at/>.

Puteți găsi informații cu privire la agențiile de plată și de vânzare, precum și despre depozitar în broșură, secțiunea II, punctul 17, respectiv secțiunea III. În cazul succursalelor de vânzare din țările nevorbitoare de limba germană, puteți găsi aceste informații, în limba națională respectivă, pe pagina

<https://www.erste-am.com/en/map-private> precum și în agenția de plată și de vânzare.

Depozitar (banca custode a fondului): Erste Group Bank AG

În ceea ce privește eventualele restricții de vânzare, respectiv informațiile suplimentare despre fond, se face trimitere la broșură.

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?

Indicatorul de risc



Indicatorul de risc presupune păstrarea produsului timp de 6 ani.

Indicatorul sintetic de risc arată nivelul de risc al acestui produs în comparație cu alte produse. Acesta indică probabilitatea ca produsul să implice o pierdere de bani din cauza evoluțiilor înregistrate pe piețe sau din cauză că nu suntem în măsură să efectuăm plăți către dumneavoastră.

Am încadrat acest produs în clasa de risc 4 din 7, care este o clasă medie de risc. Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel mediu și că este posibil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră.

Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta.

Atenție la riscul valutar. Veți primi plăți într-o altă monedă și, prin urmare, randamentul final pe care îl veți obține va depinde de cursul de schimb dintre cele două monede. Acest risc nu este inclus în indicatorul menționat mai sus.

Nu trebuie să efectuați plăți pentru a compensa eventualele pierderi (nu există nicio obligație privind vărsăminte suplimentare).

În plus, există îndeosebi riscuri semnificative, care nu sunt incluse în calculul indicatorului de risc global: riscul de creditare, de lichiditate, operațional, de transfer, de custodie și riscul generat de utilizarea derivatelor.

În broșură, secțiunea II, punctul 12, sunt oferite explicații cuprinzătoare cu privire la riscurile fondului.

Scenarii de performanță

Ce anume veți obține de pe urma acestui produs depinde de performanța viitoare a pieței. Evoluțiile viitoare ale pieței sunt incerte și nu pot fi prevăzute cu precizie.

Scenariile nefavorabile, moderate și favorabile prezentate sunt ilustrații care utilizează performanțele cele mai nefavorabile, medii și cele mai bune ale produsului/unui indice de referință adecvat în ultimii 11 ani. Piețele ar putea evolua foarte diferit în viitor.

Scenariul de criză arată ceea ce ați putea obține în circumstanțe extreme ale pieței.

Perioada de deținere recomandată: 6 ani

Dacă ieșiți după 1 an

Dacă ieșiți după 6 ani

Exemplu Investiție: 10.000 EUR

Scenariul minim	Nu există un randament minim garantat. Ați putea pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta.		
Scenariul de criză	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	3.820 EUR	3.010 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-61,84 %	-18,13 %
Scenariul nefavorabil <small>Acest tip de scenariu a avut loc pentru o investiție între 01/2025 și 04/2026.</small>	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	7.730 EUR	9.700 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-22,72 %	-0,51 %
Scenariul moderat <small>Acest tip de scenariu a avut loc pentru o investiție între 10/2015 și 10/2021.</small>	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	10.200 EUR	14.810 EUR
	Randament mediu în fiecare an	1,96 %	6,76 %
Scenariul favorabil <small>Acest tip de scenariu a avut loc pentru o investiție între 12/2018 și 12/2024.</small>	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	13.140 EUR	19.110 EUR
	Randament mediu în fiecare an	31,36 %	11,40 %

Cifrele indicate includ toate costurile produsului în sine, dar este posibil să nu includă toate costurile pe care le plățiți consultantului sau distribuitorului dumneavoastră. Cifrele nu iau în considerare situația dumneavoastră fiscală, care poate afecta, de asemenea, suma pe care o primiți.

Ce se întâmplă dacă Erste Asset Management GmbH nu este în măsură să plătească?

Fondul reprezintă un fond special, care este separat de activele societății de administrare. Prin urmare, nu există niciun risc de neplată în ceea ce privește societatea de administrare (dacă aceasta intră, de exemplu, în incapacitate de plată). Deținătorii unităților de fond sunt coproprietari ai activelor fondului. Fondul nu se supune niciunei garanții legale sau de altă natură a investițiilor.

Care sunt costurile?

Persoana care vă vinde acest produs sau care vă oferă consultanță cu privire la el poate să vă perceapă alte costuri. În acest caz, persoana respectivă vă va oferi informații cu privire la aceste costuri și la modul în care acestea vă afectează investiția.

Evoluția în timp a costurilor

În tabele sunt prezentate sume care sunt retrase din investiția dumneavoastră în vederea acoperirii diferitelor tipuri de costuri. Aceste valori depind de suma pe care o investiți și de cât timp păstrați produsul. Sumele reprezentate aici ilustrează o valoare a investiției, ca exemplu și diferite perioade posibile de investiție.

Am presupus:

- În primul an ați primi suma pe care ați investit-o (randament anual de 0%). Pentru celelalte perioade de deținere, am presupus că produsul are o performanță similară celei prezentate în scenariul moderat.

- Se investește suma de 10.000 EUR

Exemplu Investiție: 10.000 EUR	Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 6 ani
Total costuri	676 EUR	2.464 EUR
Impactul anual al costurilor*	6,8 %	2,8 % pe an

* Acesta ilustrează modul în care costurile vă reduc randamentul în fiecare an pe parcursul perioadei de deținere. De exemplu, acesta arată că, dacă ieșiți la sfârșitul perioadei de deținere recomandate, randamentul mediu anual este estimat la 9,53 % înainte de deducerea costurilor și la 6,76 % după deducerea costurilor.

Este posibil să împărțim o parte din costuri cu persoana care vă vinde produsul pentru a acoperi serviciile pe care aceasta vi le furnizează. Aceste cifre includ comisionul maxim de distribuție pe care îl poate percepe persoana care vă vinde produsul (5,25 % din suma investită, 499 EUR). Această persoană vă va informa cu privire la comisionul de distribuție efectiv.

Structura costurilor

Costuri unice la intrare sau la ieșire		Dacă ieșiți după 1 an
Costuri de intrare	5,25 % din suma pe care o plătiți la intrarea în această investiție. Aceasta este suma maximă care vă poate fi percepută. Societatea de administrare nu percepe o taxă de subscriere.	499 EUR
Costuri de ieșire	Societatea de administrare nu percepe un comision de ieșire.	0 EUR
Costuri curente luate în fiecare an		
Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare	1,52 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. În acest context este vorba despre o estimare.	144 EUR
Costuri de tranzacționare	0,34 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare a costurilor suportate atunci când cumpărăm și vindem investițiile suport pentru produs. Suma reală va varia în funcție de cât de mult cumpărăm și vindem.	32 EUR
Costuri accesorii suportate în condiții specifice		
Comisioane de performanță	Nu există comision de performanță pentru acest produs.	0 EUR

Cât timp ar trebui să îl păstrez și pot retrage banii anticipat?

Perioada de deținere recomandată: 6 ani

Ar trebui să fiți pregătiți să păstrați investiția timp de cel puțin 6 ani. Această perioadă recomandată de deținere se bazează pe evaluarea noastră a caracteristicilor de risc și profit și a costurilor fondului. Cu toate acestea, nu pot fi excluse pierderile.

Puteți solicita răscumpărarea unităților dumneavoastră de fond, în orice zi de tranzacționare din Austria, cu excepția zilelor naționale bancare. Pentru informații detaliate, consultați broșura, secțiunea II, punctul 10.

Prețul de răscumpărare corespunde valorii unităților, rotunjite la următorul cent. Calculul valorii unităților se face în euro. Nu se percepe nicio taxă de răscumpărare de către societatea de administrare.

Pentru protejarea intereselor investitorilor, societatea de administrare a prevăzut posibila utilizare a următoarelor instrumente de gestionare a lichidității: limitarea răscumpărărilor și prelungirea termenului de reziliere.

Societatea de administrare poate suspenda răscumpărarea dacă există circumstanțe extraordinare care fac ca acest lucru să pară necesar.

Cum pot depune o reclamație?

Vă rugăm să adresați reclamațiile referitoare la Erste Asset Management GmbH sau la fond (produsul) către Erste Asset Management GmbH, Am Belvedere 1, 1100 Viena sau kontakt@erste-am.com sau folosiți formularul de contact de pe pagina www.erste-am.com. În cazul plângerilor cu privire la consultanță sau procesul de vânzare, vă rugăm să vă adresați persoanei de contact de la banca dumneavoastră sau de la entitatea custode.

Alte informații relevante

Tranșa a fost înființat în data de 2025-05-02. Din acest motiv, încă nu sunt disponibile suficiente date pentru reprezentarea performanțelor anterioare ale tranșa.

Pe pagina de pornire a societății de administrare, <https://www.erste-am.ro/ro/priip-performance-scenarios/AT0000A3JH46> puteți găsi date cu privire la scenariile anterioare de performanță ale tranșa, pentru fiecare lună.

Informațiile cuprinse în acest document cu informații esențiale nu reprezintă nicio recomandare de a cumpăra sau a vinde produsul și nu înlocuiesc consilierea individuală din partea entității dumneavoastră custode sau a consultantului dumneavoastră.