

Účel

Tento dokument vám poskytuje kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Poskytnutie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné zisky a straty súvisiace týmto produktom a porovnať tento produkt s inými.

Produkt

Názov produktu: **ERSTE STOCK WORLD, emisia ERSTE STOCK WORLD EUR RO1 (UCITS)**

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

Názov tvorcu PRIIP:
Erste Asset Management GmbH (správcovská spoločnosť)
www.erste-am.com

Erste Asset Management GmbH je súčasťou Erste Group.

Ďalšie informácie získate na telefónnom čísle:
+43 (0) 5 0100 – 19054 / 19845

Dátum vytvorenia dokumentu s kľúčovými informáciami:
21.01.2026

Rakúsky úrad pre finančný trh (FMA) zodpovedá za dohľad nad správcovskou spoločnosťou v súvislosti s týmto dokumentom s kľúčovými informáciami.

Erste Asset Management GmbH je správcovská spoločnosť s povolením v Rakúsku v zmysle zákona InvFG 2011 a správca alternatívnych investičných fondov v zmysle zákona AIFMG a podlieha regulácii FMA.

Tento fond je povolený v Rakúsku.

Dátum platnosti dokumentu s kľúčovými informáciami pre investorov: 19.03.2026

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

O aký produkt ide?

Typ

Produkt je podnik kolektívneho investovania do prevoditeľných cenných papierov (PKIPCP, fond) podľa rakúskeho zákona o investičných fondoch z roku 2011 (InvFG). Fond je špeciálny fond bez vlastnej právnej subjektivity, ktorý je rozdelený na rovnaké podielové listy v podobe prevoditeľných cenných papierov a je spoluvlastnený majiteľmi podielových listov.

Doba platnosti

Fond bol vytvorený na dobu neurčitú.

Správcovská spoločnosť môže ukončiť správu fondu alebo zlúčiť fond s iným fondom v súlade s príslušnými právnymi predpismi (pozri prospekt, časť II, bod 7). Ak podielníci odkúpia všetky podielové listy fondu, fond sa tiež zruší.

Ciele

Zamýšľaný retailový investor

Tento produkt je určený pre investorov so základnými znalosťami a žiadnymi alebo obmedzenými skúsenosťami s investovaním do fondov, ktorí si želajú zvýšiť hodnotu svojej investície počas odporúčaného obdobia držby alebo sa usilujú o trvalý príjem a v prípade potreby sú pripravení akceptovať finančnú stratu v súvislosti so svojím počiatočným investovaným kapitálom.

Ďalšie informácie

Tento fond je tranžový. Informácie o ďalších tranžoch nájdete v prospekte (oddiel II, bod 7).

Mena fondu je EUR.

O vrátenie podielových listov vášho fondu môžete požiadať v ktorýkoľvek obchodný deň na rakúskej burze cenných papierov s výnimkou dní pracovného voľna. Správcovská spoločnosť môže pozastaviť vyplácanie, ak to považuje za nevyhnutné vzhľadom na výnimočné okolnosti.

Výnosy fondu môžu byť v prípade triedy podielových listov (A) rozdelené podľa uváženia správcovskej spoločnosti, v prípade tried podielových listov (T) a (VTIA) zostávajú vo fonde a zvyšujú hodnotu podielových listov. Zdaňovanie príjmov alebo kapitálových ziskov z fondu závisí od vašej daňovej situácie. Ak máte akékoľvek nezdopovedané otázky, mali by ste vyhľadať odbornú radu.

Emisné ceny a ceny pri vyplatení sú uverejnené na internetovej stránke http://www.erste-am.com/en/mandatory_publications.

Prospekt vrátane štatútu fondu, dokument s kľúčovými informáciami, výročné a polročné správy a ďalšie informácie sú kedykoľvek bezplatne k dispozícii v správcovskej spoločnosti a v depozitnej banke fondu a v jej pobočkách, ako aj na domovskej stránke správcovskej spoločnosti u internete na adrese http://www.erste-am.com/en/mandatory_publications v nemeckom jazyku (na tejto domovskej stránke bude v prípade potreby zverejnený dokument s kľúčovými informáciami pre investorov aj v ďalších jazykoch).

Ďalšie informácie pre investorov sú zverejnené na elektronickej oznamovacej a informačnej platforme spolkovej vlády na adrese <https://www.evi.gv.at/>.

Informácie o všetkých platobných zástupcoch a distribútoroch, ako aj o depozitárovi nájdete v prospekte, oddiel II, bod 17, resp. oddiel III. Ak ide povolenie na uvedenie na trh v krajinách, kde sa nehovorí po nemecky, informácie v príslušnom národnom jazyku nájdete na adrese <https://www.erste-am.com/en/map-private> a u príslušnej platobnej agentúry a distribútora.

Depozitár (depozitná banka fondu): Erste Group Bank AG

V súvislosti so všetkými obmedzeniami predaja a ďalšími informáciami o fonde odkazujeme na prospekt.

Aké sú riziká a čo môžem získať?

Súhrnný ukazovateľ rizika



Pri určovaní ukazovateľa rizika sa predpokladá, že produkt budete držať najmenej 6 rokov/rokov.

Ukazovateľ súhrnného rizika poskytuje informáciu o úrovni rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že pri produkte stratíte peniaze z dôvodu pohybov na trhoch alebo preto, že vás nedokážeme vyplatiť.

Tento produkt sme klasifikovali ako rizikovú triedu 4 od 1 do 7, čo predstavuje strednú rizikovú triedu. Riziko potenciálnych strát z budúcej výkonnosti je klasifikované ako stredné. Je možné, že nepriaznivé podmienky budú mať vplyv na naše možnosti platiť vám.

Tento produkt nezahŕňa ochranu pred vývojom trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť svojich investícií, prípadne o všetky.

Nezabudnite na kurzové riziko. Platby budete dostávať v inej mene, konečný výnos preto bude závisieť od výmenného kurzu medzi dvomi menami. Toto riziko sa v ukazovateli uvedenom vyššie nezohľadňuje.

Na vyrovnanie prípadných strát nemusíte vykonávať žiadne platby (nie ste povinný platiť ďalšie poplatky).

Okrem toho existujú najmä významné riziká, nezahrnuté v celkovom ukazovateli rizika: úverové riziko, riziko likvidity, operačné riziko, riziko prevodu, riziko úschovy a riziko vyplývajúce z používania derivátov.

Komplexné vysvetlenie rizík fondu sa uvádza v prospekte, časť II, bod 12.

Scenáre výkonnosti

To, čo dostanete z tohto produktu, závisí od výkonnosti trhu v budúcnosti. Budúci vývoj na trhu je neistý a nedá sa presne predvídať.

Uvedené scenáre nepriaznivého, neutrálneho a priaznivého vývoja sú príklady s použitím najhoršej, priemernej a najlepšej výkonnosti produktu, prípadne vhodnej referenčnej hodnoty za posledných 11 rokov. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný.

Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok.

Odporúčané obdobie držby: 6 roky/rokov

Príklad investície: 10 000 EUR

Ukončenie po 1 roku

Ukončenie po 6 rokoch

| Minimum | Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť. | | |
|--|--|------------|------------|
| Stresový scenár | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 3 820 EUR | 3 010 EUR |
| | Priemerný ročný výnos | -61,83 % | -18,13 % |
| Nepriaznivý scenár <small>Tento typ scenára sa odohral v prípade investície medzi 10/2024 a 10/2025.</small> | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 7 730 EUR | 10 370 EUR |
| | Priemerný ročný výnos | -22,72 % | 0,61 % |
| Neutrálny scenár <small>Tento typ scenára sa odohral v prípade investície medzi 01/2018 a 01/2024.</small> | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 10 210 EUR | 14 370 EUR |
| | Priemerný ročný výnos | 2,14 % | 6,23 % |
| Priaznivý scenár <small>Tento typ scenára sa odohral v prípade investície medzi 12/2018 a 12/2024.</small> | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 13 140 EUR | 19 110 EUR |
| | Priemerný ročný výnos | 31,36 % | 11,40 % |

Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu, nemusia však zahŕňať všetky náklady, ktoré uhradíte svojmu poradcovi alebo distribútorovi. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať takisto vplyv na to, koľko sa vám vráti.

Čo sa stane, ak Erste Asset Management GmbH nebude schopná vyplácať?

Fond je špeciálny fond, oddelený od imania správcovskej spoločnosti. V súvislosti so správcovskou spoločnosťou preto nehrozí žiadne riziko zlyhania (napr. v prípade jej platobnej neschopnosti). Podielníci sú spoluvlastníkmi imania fondu. Fond nepodlieha žiadnemu zákonnému ani inému poisteniu vkladov.

Aké sú náklady?

Predajca, ktorý vám odporúča alebo predáva tento produkt, môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a o tom, aký budú mať vplyv na vašu investíciu.

Náklady v priebehu času

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich výška závisí od toho, koľko investujete, ako dlho držíte produkt. Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania.

Predpoklad:

- V prvom roku by ste dostali naspäť sumu, ktorú ste investovali (ročný výnos 0 %). Pre ďalšie obdobia držby predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru.

- Investovaná suma predstavuje 10 000EUR

Príklad investície: 10 000 EUR

Ukončenie po 1 roku

Ukončenie po 6 rokoch

| | | |
|------------------------------|---------|--------------|
| Celkové náklady | 676 EUR | 2 400 EUR |
| Ročný vplyv nákladov* | 6,8 % | 2,8 % za rok |

*Tento údaj ilustruje, ako náklady znižujú váš výnos každý rok počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak ukončíte produkt po uplynutí odporúčaného obdobia držby, váš predpokladaný priemerný ročný výnos by bol 9,00 % pred zohľadnením nákladov a 6,23 % po ich zohľadnení.

Časť nákladov môžeme poskytnúť predajcovi, ktorý vám produkt predáva, na pokrytie nákladov za jeho služby.

Tieto údaje zahŕňajú maximálny distribučný poplatok, ktorý si môže účtovať predajca produktu (5,25 % z výšky investície, 499 EUR). Skutočnú výšku distribučného poplatku vám oznámi predajca.

Zloženie nákladov

Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady

Ukončenie po 1 roku

| | | |
|-------------------------|---|---------|
| Vstupné náklady | 5,25 % zo sumy, ktorú zaplatíte pri investovaní do fondu. Žiadne ďalšie náklady sa vám už nebudú účtovať. Správcovská spoločnosť neúčtuje vstupný poplatok. | 499 EUR |
| Výstupné náklady | Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny výstupný poplatok. | 0 EUR |

Priebežné náklady zrážané každý rok

| | | |
|---|--|---------|
| Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady | 1,52 % hodnoty vašej investície ročne. Ide odhad nákladov. | 144 EUR |
| Transakčné náklady | 0,34 % hodnoty vašej investície ročne. Ide odhad nákladov, ktoré vznikajú, keď nakupujeme a predávame podkladové investície pre tento produkt. Skutočná suma sa bude líšiť závislosti od množstva, ktoré nakúpime a predáme. | 32 EUR |

Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok

| | | |
|------------------------------|---|-------|
| Poplatok za výkonnosť | Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny poplatok za výkonnosť. | 0 EUR |
|------------------------------|---|-------|

Ako dlho mám mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?

Odporúčané obdobie držby: 6 roky/rokov

Mali by ste byť pripravení k držbe svojej investície najmenej 6 roky/rokov. Táto odporúčaná doba držby vychádza z nášho hodnotenia charakteristík rizika a výnosu fondu a nákladov. Nemožno však vylúčiť ani straty.

O vyplatenie podielových listov vášho fondu môžete požiadať v ktorýkoľvek obchodný deň, okrem sviatkov, rakúskej burzy cenných papierov. Podrobnejšie informácie nájdete v prospekte, časť II, bod 10.

Cena pri vyplatení zodpovedá hodnote podielu zaokrúhlenej na najbližší cent nadol. Hodnota podielu sa počíta v Eurách. Správcovská spoločnosť si neúčtuje žiadny poplatok za vyplatenie.

Správcovská spoločnosť môže pozastaviť vyplácanie, ak to považuje za nevyhnutné vzhľadom na výnimočné okolnosti.

Ako sa môžem sťažovať?

Sťažnosti na spoločnosť Erste Asset Management GmbH alebo fond (produkt) adresujte spoločnosti Erste Asset Management GmbH, Am Belvedere 1, 1100 Viedeň, alebo na kontakt@erste-am.com alebo použite kontaktný formulár na adrese www.erste-am.com. Ak máte akékoľvek sťažnosti na poskytnuté poradenstvo alebo na proces predaja, obráťte sa na kontaktnú osobu vo svojej banke alebo na depozitára.

Ďalšie relevantné informácie

Tranža bol zriadený dňa 2025-05-02. Z tohto dôvodu zatiaľ nie sú k dispozícii dostatočné údaje na prezentáciu výkonnosti tranža v minulosti.

Informácie o scenároch výkonnosti tranža v minulosti na mesačnej báze nájdete na domovskej stránke správcovskej spoločnosti

<https://www.erste-am.sk/sk/priip-performance-scenarios/AT0000A3JH46>.

Informácie obsiahnuté v tomto dokumente s kľúčovými informáciami nepredstavujú odporúčanie na nákup alebo predaj produktu a nenahrádzajú individuálne poradenstvo depozitára alebo poradcu.