Dokument s kľúčovými informáciami

ERSTE Asset Management

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 Asset Management GmbH, Fond budúcnosti, o.p.f.

ISIN:
SK3110000344

Názov tvorcu PRIIP:
Erste Asset Management GmbH (ďalej "Správcovská spoločnosť")
www.erste-am.sk

Erste Asset Management GmbH je súčasťou skupiny Erste Bank Group.

Ďalšie informácie získate na telefónnom čísle 0850 111 888, zo zahraničia +421 910 111 888, alebo +421 915 111 888.

Dátum vytvorenia dokumentu s kľúčovými informáciami:
26.01.2026

Za dohľad nad spoločnosťou Erste Asset Management GmbH v súvislosti s týmto dokumentom s kľúčovými informáciami zodpovedá Národná banka Slovenska.

Spoločnosť Erste Asset Management GmbH je schválená v Rakúsku v súlade s InvFG 2011 a ako manažér alternatívnych investičných fondov v súlade s AIFMG, a je regulovaná FMA.

Tento PRIIP je schválený v Slovenskej republike.

Dátum platnosti dokumentu s kľúčovými informáciami pre investorov: 28.01.2026

O aký produkt ide?

Typ

Erste Asset Management GmbH, Fond budúcnosti, o.p.f. (ďalej len „fond" alebo „produkt") je štandardný otvorený podielový fond.

Doba platnosti

Fond bol vytvorený na dobu neurčitú.

Správcovská spoločnosť môže fond zrušiť alebo zlúčiť s iným fondom v súlade s platnými právnymi predpismi. Okolnosti, za ktorých môže byť rozhodnuté o zrušení fondu, a práva podielnikov pri zrušení fondu, sú uvedené v čl. I predajného prospektu fondu.

Ciele

Cieľom fondu je dosahovať výnos z akciových investícií, pri rizikovom profile fondu a odporúčanom investičnom horizonte uvedenom v tomto dokumente. Fond investuje peňažné prostriedky do akcií obchodných spoločností na základe analýzy ich fundamentálnych parametrov a nastavenia ich obchodných modelov s cieľom dosiahnuť vo fonde dodatočný výnos vyplývajúci z výberu jednotlivých akciových titulov s nadštandardným potenciálom výnosu v rámci jednotlivých sektorov ekonomiky. Strategický podiel akcií vo fonde predstavuje 100%.
Správcovská spoločnosť sa zameriava na akcie, u ktorých predpokladá, že sú, alebo sa v budúcnosti stanú súčasťou megatrendov. Megatrend Správcovská spoločnosť definuje ako významnú a dlhodobú zmenu, ktorá zásadne ovplyvní globálnu ekonomiku, firmy, spoločnosť a správanie spotrebiteľov. Správcovská spoločnosť zároveň riadi fond na základe využitia faktorov rast (growth), hodnota (value), dividenda (dividend), kvalita (quality). Využívanie týchto faktorov diverzifikuje riziko a zvyšuje odolnosť fondu počas rôznych trhových cyklov a zároveň vedie k stabilnejším, udržateľnejším a atraktívnejším dlhodobým výsledkom fondu.
Menové riziko vo fonde je aktívne riadené.

Fond nie je špecificky zameraný na žiadne odvetvie, sektor, región, alebo na osobitnú triedu aktív.
Investičný cieľ vo fonde sa dosahuje prostredníctvom investícií do akcií, cenných papierov akciových fondov, vrátane fondov obchodovaných na regulovanom trhu v zmysle platných právnych predpisov s označením ETF, a akciových finančných derivátov.
Viac informácií o investičných cieľoch fondu nájdete v čl. I predajného prospektu fondu.

Spoločnosť investuje majetok vo fonde na základe vlastného uváženia a pri uskutočňovaní jednotlivých investícií nesleduje žiadny benchmark (t. j. ukazovateľ reprezentujúci trh, na ktorom sa investuje).

Zamýšľaný retailový investor

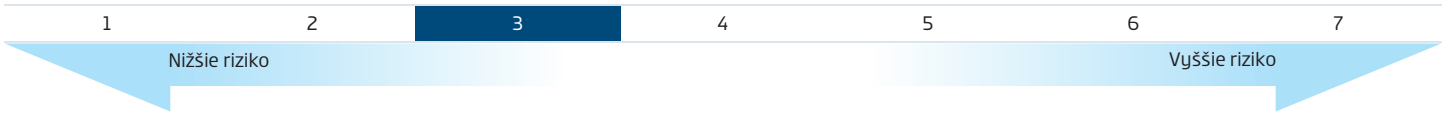
Fond je vhodný pre investorov, ktorých investičným cieľom je dosiahnuť rast hodnoty investície a majú investičný horizont najmenej 5 rokov. Vzhľadom na to musia byť pripravení a schopní tolerovať kolísanie hodnoty investície zodpovedajúce hodnote súhrnného indikátora rizika uvedeného nižšie, prípadne akceptovať, že investícia vo fonde môže skončiť v strate. Fond je určený pre investorov, ktorí nemajú žiadne, alebo len základné skúsenosti a znalosti o finančných nástrojoch vo fonde a vývoji kapitálových trhov, pričom dokážu urobiť informované investičné rozhodnutie na základe informácií poskytnutých na predajnom mieste. Viac informácií uvádzame nižšie.

Vo fonde je možné vydávať podielové listy vo viacerých emisiách. Aktuálny zoznam vydávaných emisií podielových listov fondu je uvedený v čl. I predajného prospektu fondu.
Vaše podielové listy si môžete nechať vyplatiť na požiadanie za ich aktuálnu cenu platnú pre deň doručenia žiadosti o vyplatenie, ktorú Správcovská spoločnosť vypočítava ku každému pracovnému dňu. Správcovská spoločnosť môže pri vyplatení podielových listov požadovať výstupný poplatok, ktorého výška je uvedená v kapitole Zloženie nákladov.
Správcovská spoločnosť môže pozastaviť vyplácanie, ak to považuje za nevyhnutné vzhľadom na výnimočné okolnosti.
Správcovská spoločnosť denne zahŕňa výnosy z majetku vo fonde do aktuálnej ceny podielových listov už vydaných. 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.
Informácie o aktuálnej hodnote podielu sú zverejnené na webovom sídle Správcovskej spoločnosti (Hodnoty podielu (erste-am.sk).
Predajný prospekt a štatút fondu, dokument s kľúčovými informáciami, ročné a polročné správy, ako aj iné informácie o fonde, sú k dispozícii bezplatne investorom vo verejne prístupných priestoroch pobočiek depozitára, v sídle Správcovskej spoločnosti a depozitára v papierovej podobe, a na webovom sídle Správcovskej spoločnosti (www.erste-am.sk) v slovenskom jazyku. Správcovská spoločnosť poskytne investorovi bezplatne na jeho žiadosť kópiu ročnej správy alebo polročnej správy v písomnej forme.
Depozitárom fondu je Slovenská sporiteľňa, a.s.
Informácie o depozitárovi sú uvedené v predajnom prospekte a v čl. III štatútu fondu.

Ďalšie informácie pre investorov sú zverejňované na webovom sídle Správcovskej spoločnosti www.erste-am.sk.

Aké sú riziká a čo môžem získať?

Súhrnný ukazovateľ rizika



Pri určovaní ukazovateľa rizika sa predpokladá, že produkt budete držať najmenej 5 roky/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 3 v škále od 1 po 7, čo predstavuje stredne nízku rizikovú triedu. Riziko potenciálnych strát z budúcej výkonnosti je klasifikované ako stredne nízke. Je nepravdepodobné, že nepriaznivé podmienky budú mať vplyv na výšku hodnoty vašej investície pri jej vyplatení.
Tento produkt nezahŕňa ochranu pred vývojom trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť svojich investícií, prípadne o všetky.
Celková strata, ktorá vám môže vzniknúť, nemôže presiahnuť investovanú sumu.
Riziko fondu môže byť významne vyššie ako to, ktoré sa uvádza v súhrnnom ukazovateli rizika, ak nedodržíte odporúčaný investičný horizont fondu.
Ďalšie dôležité riziká, ktoré súhrnný ukazovateľ rizika nezobrazuje, sú riziko likvidity, riziko protistrany, operačné riziko, riziko koncentrácie a riziko vyplývajúce z obchodovania s finančnými derivátmi.
Rizikový profil fondu a opis rizík vo fonde je uvedený v čl. VI predajného prospektu fondu.

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 10 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: 5 roky/rokov **Príklad investície: 10 000 EUR**		**Ukončenie po 1 roku**	**Ukončenie po 5 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**	4 740 EUR	4 700 EUR
	Priemerný ročný výnos	-52,64 %	-14,01 %
Nepriaznivý scenár *Tento typ scenára sa odohral v prípade investície medzi 11/2024 a 12/2025.*	**Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov**	8 110 EUR	10 180 EUR
	Priemerný ročný výnos	-18,93 %	0,36 %
Neutrálny scenár *Tento typ scenára sa odohral v prípade investície medzi 12/2018 a 12/2023.*	**Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov**	10 330 EUR	12 900 EUR
	Priemerný ročný výnos	3,28 %	5,23 %
Priaznivý scenár *Tento typ scenára sa odohral v prípade investície medzi 10/2016 a 10/2021.*	**Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov**	13 000 EUR	14 620 EUR
	Priemerný ročný výnos	30,02 %	7,89 %

Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu. 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?

Majetok vo fonde je oddelený od majetku Správcovskej spoločnosti. Pre podielnikov fondu teda neexistuje žiadne riziko vyplývajúce z platobnej neschopnosti Správcovskej spoločnosti. Majetok vo fonde je spoločným majetkom podielnikov. Fond nepodlieha žiadnemu právnemu ani inému systému ochrany vkladov.

Aké sú náklady?

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 5 rokoch**
Celkové náklady	398 EUR	1 592 EUR
Ročný vplyv nákladov*	4,0 %	2,5 % 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 7,71 % pred zohľadnením nákladov a 5,23 % po ich zohľadnení.

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

Zloženie nákladov

Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		**Ukončenie po 1 roku**
Vstupné náklady	2,00 zo sumy, ktorú zaplatíte pri investovaní do fondu. Žiadne ďalšie náklady sa vám už nebudú účtovať.	196 EUR
Výstupné náklady	Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny výstupný poplatok, s výnimkou sporiacich produktov, podmienky sú uvedené v čl.I predajného prospektu fondu.	0 EUR
Priebežné náklady zrážané každý rok		
Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	2,03 % hodnoty vašej investície ročne. Odhad je založený na skutočných nákladoch v minulom roku.	199 EUR
Transakčné náklady	0,03 % 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.	3 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: 5 roky/rokov
Tento fond je vhodný pre investorov, ktorí neplánujú použiť svoje prostriedky v lehote kratšej ako je odporúčané obdobie držby. Toto odporúčané obdobie vychádza z nášho hodnotenia charakteristík rizika a výnosu fondu a nákladov. Nedodržanie odporúčaného investičného horizontu môže ovplyvniť výšku dosiahnutého výnosu z investície. Investícia môže skončiť aj v strate.
O vyplatenie podielových listov fondu môžete požiadať v ktorýkoľvek pracovný deň. Podrobnejšie informácie nájdete v čl. I predajného prospektu fondu.
Správcovská spoločnosť si neúčtuje žiadny poplatok spojený s vyplatením podielových listov (výstupný poplatok). Informácie o vstupných a výstupných poplatkov v prípade investícií prostredníctvom sporiacich produktov, sú uvedené v čl.I predajného prospektu fondu.
Správcovská spoločnosť môže pozastaviť vyplácanie, ak to považuje za nevyhnutné vzhľadom na výnimočné okolnosti.

Ako sa môžem sťažovať?

Sťažnosť môžete doručiť do Správcovskej spoločnosti e-mailom na adresu office@erste-am.sk, písomne na adresu sídla spoločnosti: Erste Asset Management GmbH, pobočka Slovenská republika, Tomášikova 48, 832 65 Bratislava, cez kontaktný formulár na webovom sídle Správcovskej spoločnosti (erste-am.sk), alebo osobne u pracovníka predajného miesta Správcovskej spoločnosti (akékoľvek predajné miesto Slovenskej sporiteľne, a. s.).

Ďalšie relevantné informácie

Informácie o minulej výkonnosti fondu za obdobie posledných 10 kalendárnych rokov sú uvedené na webovom sídle Správcovskej spoločnosti
https://www.erste-am.sk/sk/priip-historic-performance/SK3110000344

Výpočty predchádzajúcich scenárov výkonnosti na mesačnej báze sú dostupné na webovom sídle Správcovskej spoločnosti
https://www.erste-am.sk/sk/priip-performance-scenarios/SK3110000344

Marketingový názov fondu je Fond budúcnosti.

Informácie uvedené v tomto dokumente s kľúčovými informáciami nepredstavujú odporúčanie na nákup alebo predaj finančného nástroja a nenahrádzajú individuálne poradenstvo od experta.