



Kľúčové informácie pre investorov

Tento dokument vám poskytuje kľúčové informácie pre investorov o tomto podielovom fonde. Nejde o marketingové oznámenie. 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 si tieto informácie prečítať, aby ste dokázali urobiť informované rozhodnutie, či do podielového fondu investovať.

Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., Raiffeisen Ertrag o.p.f. (ďalej len "Fond")

Tento Fond, vytvorený ako štandardný otvorený podielový fond, pričom ide o zberný fond, je spravovaný správcovskou spoločnosťou Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., členom skupiny Tatra banka Group (ďalej len "Spoločnosť"). Oficiálna skratka Fondu je TAM-RER. Marketingový názov fondu je **TAM - Raiffeisen Ertrag^{TB}**.

Ciele a investičná politika

Cieľom Fondu je dosahovanie výnosu z pohybu cien podielových listov Hlavného fondu, z finančných nástrojov s úrokovým výnosom a zhodnotenie Fondu v EUR v odporúčanom investičnom horizonte.

Spoločnosť investuje majetok vo Fonde do:

- podielových listov podielového fondu s názvom Raiffeisenfonds-Ertrag (Hlavný fond), a to minimálne 85 % a maximálne 100 % majetku vo Fonde a
- doplnkového likvidného majetku, ako sú napríklad peňažné prostriedky na bežných účtoch, vkladoch a vkladových účtoch.

Vzhľadom na uvedené sa bude výkonnosť Fondu a Hlavného fondu vo významnej miere zhodovať, odlišovať sa bude v závislosti od aktuálneho podielu majetku vo Fonde investovaného do doplnkového likvidného majetku, ako aj vplyvom nákladov Fondu.

Hlavný fond je zmiešaný fond fondov. Jeho investičným cieľom je dosahovať mierny kapitálový výnos. Hlavný fond investuje (najmenej 51 % majetku) do dlhopisových a akciových fondov, ako aj do fondov peňažného trhu. Akciové fondy môžu tvoriť až 75 % majetku v Hlavnom fonde.

Referenčnou menou Hlavného fondu je EUR.

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). Majetok vo Fonde nebude investovaný do finančných derivátov.

Výnosy sa denne zahŕňajú do hodnoty vašich podielových listov.

Podielové listy Fondu si môžete nechať na požiadanie vyplatiť za kurz Fondu, ktorý sa vypočítava denne, ku každému pracovnému dňu. (Uplatňujeme výstupný poplatok - pozrite sa na sekciu Poplatky.)

Odporúčanie: tento Fond nemusí byť vhodný pre investorov, ktorí plánujú použiť svoje investované prostriedky v lehote kratšej ako 8 rokov.

Profil rizík a výnosnosti

Ukazovateľ rizík a výnosov



Čo to znamená?

Historické údaje použité pri výpočte ukazovateľa nemusia byť spoľahlivým indikátorom budúceho profilu rizík Fondu.

Nie je zaručené, že sa časom táto kategória nezmení.

Ani najnižšia kategória neoznačuje bezrizikovú investíciu.

Fond sa do uvedenej kategórie zaraďuje vzhľadom na rizikovo-výnosový profil aktív, do ktorých Spoločnosť investuje majetok vo Fonde v rámci investičnej politiky Fondu.

Ďalšie dôležité riziká, ktoré ukazovateľ nezachytáva:

Riziko správy Hlavného fondu znamená riziko, že investičná stratégia realizovaná správcom Hlavného fondu neprinesie očakávané výsledky, jeho miera je vysoká.

Riziko protistrany znamená riziko straty v dôsledku, že dlžník nesplati svoje záväzky, jeho miera je vysoká.

Riziko likvidity znamená riziko, že niektorý finančný nástroj nebude možné v podmienkach zhoršenej situácie na trhu alebo zníženej kreditnej bonity (schopnosť splácať) emitenta predať bez dodatočných nákladov a za dostatočne krátky čas, pri štandardnej situácii na trhu je nízke, pri zhoršenej situácii je vysoké.

Politické a legislatívne riziko znamená riziko straty vyplývajúce zo zmien legislatívneho prostredia a politických rozhodnutí, ktoré môžu priamo alebo nepriamo spôsobiť pokles hodnoty majetku vo Fonde. V súčasnosti je nízke, zmena prostredia však môže spôsobiť nárast jeho vplyvu.

Riziko koncentrácie znamená riziko straty vyplývajúce z koncentrácie obchodov s majetkom vo Fonde voči osobe, skupine hospodársky spojených osôb, štátu, zemepisnej oblasti, hospodárskemu odvetviu alebo typu nadobúdaných aktív, jeho miera je vysoká.

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 pred alebo po investovaní | |
|---|------|
| Vstupný poplatok | 0% |
| Výstupný poplatok | 3% |
| Toto sú maximálny vstupný a maximálny výstupný poplatok, ktoré vám môžu byť započítané. | |
| Priebežné poplatky počas roka | |
| Priebežné poplatky | 2,0% |
| Poplatky strhávané z Fondu za určitých konkrétnych podmienok | |
| Výkonnostný poplatok | 0 % |

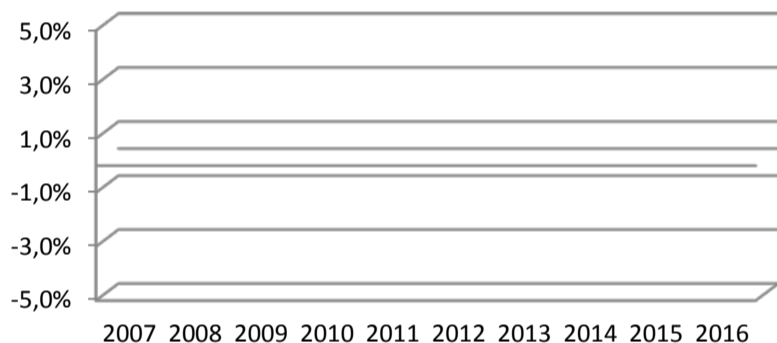
Uvedený vstupný a výstupný poplatok sú maximálne hodnoty. V niektorých prípadoch môžete zaplatiť menej - viac informácií získate u distribútora. Po uplynutí 3 rokov od vašej jednorazovej investície alebo od vašej prvej platby v rámci jednotlivého Programu sporenia PLUS predstavuje výstupný poplatok 0 %.

Nakoľko ide o nový podielový fond, výška priebežných poplatkov je odhadnutá na základe očakávaných celkových poplatkov Fondu a Hlavného fondu. Neskôr sa môže z roka na rok meniť.

Poplatky za služby súvisiace s kontom, resp. doplnkové služby hradené depozitárovi: prechod/prevod podielových listov Fondu, stavový výpis z konta na požiadanie, kópia confirmácie, registrácia pozastavenia práva nakladať (aj jej zánik) a ostatné služby súvisiace s kontom sa poskytujú bezplatne.

Viac informácií o poplatkoch a nákladoch nájdete v bode 1.13. a 1.14. predajného prospektu, ktorý je sprístupnený na www.tam.sk

Minulá výkonnosť



Nakoľko ide o nový podielový fond, údaje o minulej výkonnosti ešte nie sú k dispozícii.

Fond bol vytvorený v roku 2019.

Praktické informácie

Depozitárom Fondu je Tatra banka, a.s., so sídlom na Hodžovom námestí 3, 811 06 Bratislava 1.

Správčovskou spoločnosťou spravujúcou Hlavný fond je Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. so sídlom Mooslackengasse 12, A-1190 Viedeň, depozitárom Hlavného fondu je Raiffeisen Bank International AG, so sídlom Am Stadtpark 9, A-1030 Viedeň.

Bankový účet Fondu: SK52 1100 0000 0029 4806 0816 (EUR).

Minimálna investícia do Fondu predstavuje 500 EUR, resp. 700 USD.

Ďalšie informácie o Fonde, aktuálny štatút, predajný prospekt a najnovšie správy o hospodárení môžete získať bezplatne v slovenskom jazyku v pobočkách Tatra banky alebo u autorizovaných distribútorov a aj na internetovej stránke www.tam.sk. Rovnako tu nájdete aj aktuálne ceny vašich podielových listov.

Na investíciu do Fondu sa vzťahuje zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov a príslušné zmluvy o zamedzení dvojitého zdanenia. To znamená napríklad, že zisk z vašej investície môže byť predmetom zrážkovej dane. **Bližšie informácie o zdaňovaní podielových listov nájdete v bode 1.4. predajného prospektu Fondu.**

Podrobnosti o aktuálnych zásadách odmeňovania vrátane opisu spôsobu výpočtu odmien a pôžitkov a identifikácie osôb zodpovedných za udeľovanie odmien a pôžitkov sú dostupné na internetovej stránke www.tam.sk. Na požiadanie Spoločnosť bezplatne poskytne ich kópiu v listinnej podobe.

Spoločnosť Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., môže niesť hmotnú zodpovednosť výhradne na základe takého výroku obsiahnutého v tomto dokumente, ktorý je zavádzajúci, nepresný alebo nekonzistentný s príslušnými časťami predajného prospektu Fondu.

Fond je povolený v Slovenskej republike a jeho správa podlieha dohľadu Národnej banky Slovenska.

Spoločnosť Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., je povolená v Slovenskej republike a podlieha dohľadu Národnej banky Slovenska.

Tieto kľúčové informácie sú aktualizované k 22. máju 2019.