



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., dlhopisový o.p.f. (ďalej len "Fond")

Tento Fond, vytvorený ako štandardný otvorený podielový 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-DPF. Marketingový názov fondu je **Dlhopisový fond**^{TB}.

Ciele a investičná politika

Cieľom Fondu je najmä dosahovanie výnosu z finančných nástrojov s úrokovým výnosom, z pohybu cien Dlhopisových investícií, z vyplatených kupónov Dlhopisových investícií a zhodnotenie Fondu v EUR v odporúčanom investičnom horizonte.

Spoločnosť investuje majetok vo Fonde najmä do:

- peňažných investícií, ako sú napríklad peňažné prostriedky na bežných účtoch, vkladoch a vkladových účtoch,
- dlhopisových investícií, ako sú napríklad štátne dlhopisy alebo hypotekárne záložné listy.

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).

Dosahované výnosy sa denne zahŕňajú do hodnoty vašich podielových listov.

Pri dlhopisoch sa Spoločnosť zameriava najmä na štátne dlhopisy, hypotekárne záložné listy a dlhopisy bánk zo slovenského bankového sektora.

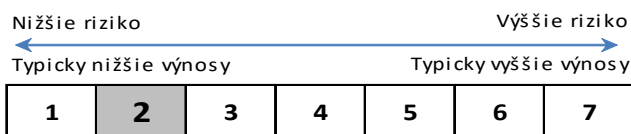
Spoločnosť používa aj finančné deriváty (finančné nástroje, ktorých hodnota sa odvíja od hodnoty iných aktív) na riadenia úrokového rizika Fondu a na zabezpečenie menového rizika Fondu.

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 3 roky.

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 protistrany znamená riziko straty v dôsledku, že dlžník nespláti 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, jeho miera je významná.

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 správy podkladového fondu znamená riziko, že investičná stratégia realizovaná správcom podkladového fondu neprinesie očakávané výsledky, jeho miera je nízka.

Riziko koncentrácie znamená riziko straty vyplývajúce z koncentrácie obchodov s majetkom vo Fonde voči osobe, skupine 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	0,74% Uvedená hodnota zahŕňa aj správčovské poplatky podkladových fondov, ktoré boli vo výške 0,07 % vrátené do majetku Fondu.
Poplatky strhávané z Fondu za určitých konkrétnych podmienok	
Výkonnostný poplatok	15 % z výnosu Fondu - aplikuje sa iba v prípade, že kurz Fondu presiahne hodnotu najvyššieho kurzu Fondu za posledné tri roky, poplatok sa počíta z podielu týchto dvoch kurzov

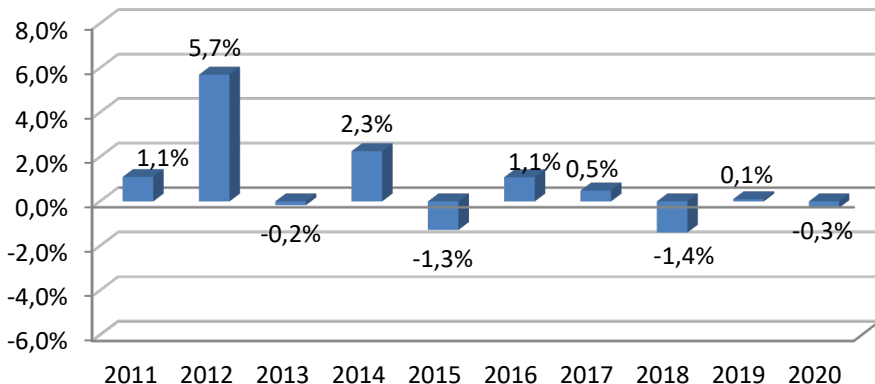
Uvedený **vstupný a výstupný poplatok** sú maximálne hodnoty. V niektorých prípadoch môžete zaplatiť menej - viac informácií získate u distribútora. Po uplynutí 3 rokov od vašej jednorazovej investície alebo od vašej prvej platby v rámci jednotlivého Programu sporenia PLUS predstavuje výstupný poplatok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

Uvedené **priebežné poplatky** sú založené na výdavkoch z fondu za rok 2020. Výška sa môže z roka na rok odlišovať. Nie sú zahrnuté: transakčné náklady, s výnimkou vstupných a výstupných poplatkov platených fondom pri investíciách do iných fondov.

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



Uvedená minulé výkonnosť nie je predpokladom budúcej výkonnosti Fondu.

Vstupný a výstupný poplatok neboli zahrnuté do výpočtu.

Fond bol vytvorený v roku 1998.

Výkonnosť fondu sa počíta v EUR.

Praktické informácie

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

Bankový účet Fondu: č. SK44 1100 0000 0026 2352 0300 (EUR).

Minimálna investícia do Fondu predstavuje 150 eur.

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 požitkov a identifikácie osôb zodpovedných za udeľovanie odmien a požitkov 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 17. februáru 2021.



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., BalancedFund o.p.f. (ďalej len "Fond")

Tento Fond, vytvorený ako štandardný otvorený podielový 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-BLF. Marketingový názov fondu je **Balanced** fond^{TB}.

Ciele a investičná politika

Cieľom Fondu je dosahovanie výnosu z finančných nástrojov s úrokovým výnosom, z vyplatených kupónov Dlhopisových investícií, z pohybu cien Akciových investícií, Alternatívnych investícií a Dlhopisových investícií, z dividend Akciových investícií a Alternatívnych investícií a zhodnotenie Fondu v EUR v odporúčanom investičnom horizonte.

Spoločnosť investuje majetok vo Fonde do:

- peňažných investícií, ako sú napríklad peňažné prostriedky na bežných účtoch, vkladoch a vkladových účtoch,

- dlhopisových investícií, ako sú napríklad dlhopisy alebo hypotekárne záložné listy,

- akciových investícií, ako sú napríklad akcie, akciové podielové fondy alebo verejne obchodované fondy (ETF),

- alternatívnych investícií, ako sú napríklad realitné a komoditné investície.

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).

Dosahované výnosy sa denne zahŕňajú do hodnoty vašich podielových listov.

Pri dlhopisoch sa Spoločnosť zameriava najmä na štátne dlhopisy, hypotekárne záložné listy a dlhopisy bánk zo slovenského bankového sektora, pri akciových investíciách na región Severnej Ameriky, Európy, pacifický región a rozvíjajúce sa krajiny, ako podkladové fondy sa využívajú podielové fondy spravované Spoločnosťou, iné podielové fondy a ETF, a to peňažného, dlhopisového, zmiešaného, realitného, komoditného alebo akciového typu.

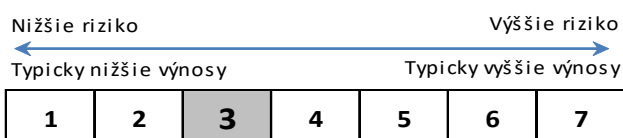
Spoločnosť používa aj finančné deriváty (finančné nástroje, ktorých hodnota sa odvíja od hodnoty iných aktív) na realizáciu investičnej politiky Fondu, na zabezpečenie menového rizika Fondu.

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 5 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 protistrany znamená riziko straty v dôsledku, že dlžník nesplätí 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 správy podkladového fondu znamená riziko, že investičná stratégia realizovaná správcom podkladového fondu neprinesie očakávané výsledky, jeho miera je významná.

Riziko koncentrácie znamená riziko straty vyplývajúce z koncentrácie obchodov s majetkom vo Fonde voči osobe, skupine 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	1,96% Uvedená hodnota zahŕňa aj správčovské poplatky podkladových fondov, ktoré boli vo výške 0,50 % vrátené do majetku Fondu.
Poplatky strhávané z Fondu za určitých konkrétnych podmienok	
Výkonnostný poplatok	15 % z výnosu Fondu - aplikuje sa iba v prípade, že kurz Fondu presiahne hodnotu najvyššieho kurzu Fondu za posledné tri roky, poplatok sa počíta z podielu týchto dvoch kurzov

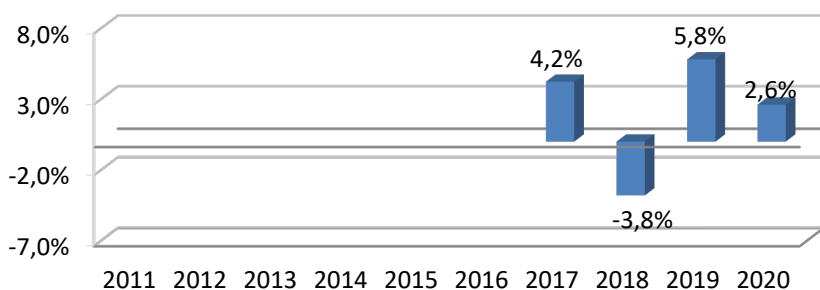
Uvedený **vstupný a výstupný poplatok** sú maximálne hodnoty. V niektorých prípadoch môžete zaplatiť menej - viac informácií získate u distribútora. Po uplynutí 3 rokov od vašej jednorazovej investície alebo od vašej prvej platby v rámci jednotlivého Programu sporenia PLUS predstavuje výstupný poplatok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

Uvedené **priebežné poplatky** sú založené na výdavkoch z fondu za rok 2020. Výška sa môže z roka na rok odlišovať. Nie sú zahrnuté: transakčné náklady, s výnimkou vstupných a výstupných poplatkov platených fondom pri investíciách do iných fondov.

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



Uvedená minulé výkonnosť nie je predpokladom budúcej výkonnosti Fondu.

Vstupný a výstupný poplatok neboli zahrnuté do výpočtu.

Fond bol vytvorený v roku 2016.

Výkonnosť fondu sa počíta v EUR.

Praktické informácie

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

Bankový účet Fondu: SK87 1100 0000 0029 4323 6085 (EUR)

Minimálna investícia do Fondu predstavuje 150 eur.

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. **Blížšie 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 niest' 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 17. februáru 2021.



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., Premium Harmonic o.p.f. (ďalej len "Fond")

Tento Fond, vytvorený ako štandardný otvorený podielový 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-PHF. Marketingový názov fondu je **Premium Harmonic**^{TB}.

Ciele a investičná politika

Cieľom Fondu je dosahovanie výnosu z finančných nástrojov s úrokovým výnosom, z pohybu cien Akciových investícií, z dividend Akciových investícií, z pohybu cien Dlhopisových investícií, z vyplatených kupónov Dlhopisových investícií, z pohybu cien Alternatívnych investícií, z dividend Alternatívnych investícií a zhodnotenie Fondu v EUR v odporúčanom investičnom horizonte.

Spoločnosť investuje majetok vo Fonde do:

- peňažných investícií, ako sú napríklad peňažné podielové fondy alebo verejne obchodované fondy (ETF),
- dlhopisových investícií, ako sú napríklad dlhopisové podielové fondy alebo ETF,
- akciových investícií, ako sú napríklad akciové podielové fondy alebo ETF,
- alternatívnych investícií, ako sú napríklad realitné a komoditné investície,
- finančných derivátov v EUR (finančné nástroje, ktorých hodnota sa odvíja od hodnoty iných aktív), Spoločnosť ich vo Fonde využíva na riadenie úrokového, akciového rizika a na zabezpečenie menového rizika 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).

Dosahované výnosy sa denne zahŕňajú do hodnoty vašich podielových listov.

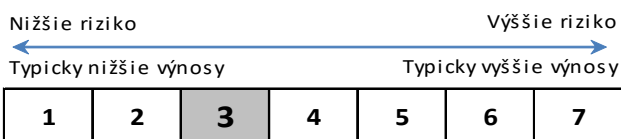
Pri akciových investíciách sa Spoločnosť zameriava na región Severnej Ameriky, Európy, pacifický región a rozvíjajúce sa krajiny, ako podkladové fondy sa využívajú podielové fondy spravované Spoločnosťou, iné podielové fondy a verejne obchodované fondy (ETF), a to peňažného, dlhopisového, zmiešaného, realitného, komoditného alebo akciového typu.

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 5 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 protistrany znamená riziko straty v dôsledku, že dlžník nespláti 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 správy podkladového fondu znamená riziko, že investičná stratégia realizovaná správcovcom podkladového fondu neprinesie očakávané výsledky, jeho miera je významná.

Riziko koncentrácie znamená riziko straty vyplývajúce z koncentrácie obchodov s majetkom vo Fonde voči osobe, skupine 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	1,78%
Uvedená hodnota zahŕňa aj správčovské poplatky podkladových fondov, ktoré boli vo výške 0,44 % vrátené do majetku Fondu.	

Poplatky strhávané z Fondu za určitých konkrétnych podmienok

Výkonnostný poplatok	15 % z výnosu Fondu - aplikuje sa iba v prípade, že kurz Fondu presiahne hodnotu najvyššieho kurzu Fondu za posledné tri roky, poplatok sa počíta z podielu týchto dvoch kurzov
----------------------	---

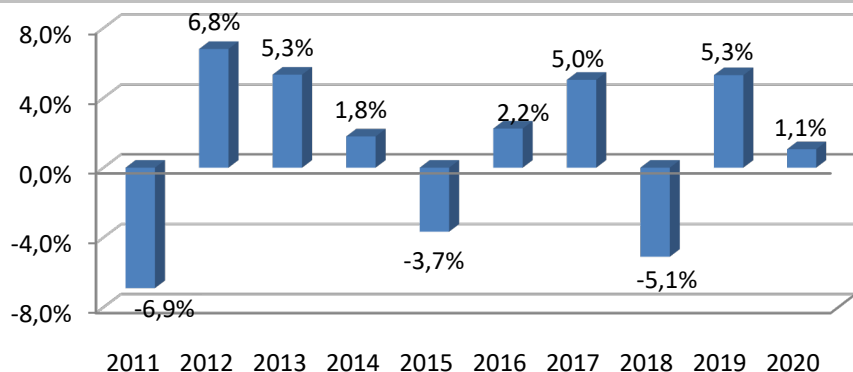
Uvedený **vstupný a výstupný poplatok** sú maximálne hodnoty. V niektorých prípadoch môžete zaplatiť menej - viac informácií získate u distribútora. Po uplynutí 3 rokov od vašej jednorazovej investície alebo od vašej prvej platby v rámci jednotlivého Programu sporenia PLUS predstavuje výstupný poplatok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

Uvedené **priebežné poplatky** sú založené na výdavkoch z fondu za rok 2020. Výška sa môže z roka na rok odlišovať. Nie sú zahrnuté: transakčné náklady, s výnimkou vstupných a výstupných poplatkov platených fondom pri investíciách do iných fondov.

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



Uvedená minulá výkonnosť nie je predpokladom budúcej výkonnosti Fondu.

Vstupný a výstupný poplatok neboli zahrnuté do výpočtu.

Fond bol vytvorený v roku 2005.

Výkonnosť fondu sa počíta v EUR.

Praktické informácie

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

Bankový účet Fondu: č. SK71 1100 0000 0026 2310 6206 (EUR).

Minimálna investícia do Fondu predstavuje 150 eur.

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 požitkov a identifikácie osôb zodpovedných za udeľovanie odmien a požitkov 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 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 Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., je povolená v Slovenskej republike a podlieha dohľadu Národnej banky Slovenska.

Tieto kľúčové informácie sú aktualizované k 17. februáru 2021.



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., SmartFund o.p.f. (ďalej len "Fond")

Tento Fond, vytvorený ako štandardný otvorený podielový 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-SMF. Marketingový názov fondu je **Smart fond**^{TB}.

Ciele a investičná politika

Cieľom Fondu je dosahovanie výnosu z finančných nástrojov s úrokovým výnosom, z vyplatených kupónov Dlhopisových investícií, z pohybu cien Akciových investícií, Alternatívnych investícií a Dlhopisových investícií, z dividend Akciových investícií a Alternatívnych investícií a zhodnotenie Fondu v EUR v odporúčanom investičnom horizonte.

Jednotlivé triedy aktív budú v majetku vo Fonde prevažované vzhľadom na rovnomerné rozloženie rizika medzi jednotlivými triedami aktív. Spoločnosť využíva kvantitatívne modely a nástroje technickej i fundamentálnej analýzy pre identifikovanie a výber investičných príležitostí.

Spoločnosť investuje majetok vo Fonde do:

- peňažných investícií, ako sú napríklad peňažné prostriedky na bežných účtoch, vkladoch a vkladových účtoch,
- dlhopisových investícií, ako sú napríklad dlhopisy alebo hypotekárne záložné listy,
- akciových investícií, ako sú napríklad akcie, akciové verejne obchodované fondy (ETF) alebo podielové fondy,
- alternatívnych investícií, ako sú napríklad realitné a komoditné investície.

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).

Dosahované výnosy sa denne zahŕňajú do hodnoty vašich podielových listov.

Pri dlhopisoch sa Spoločnosť zameriava najmä na štátne dlhopisy, hypotekárne záložné listy, pri akciových investíciách na región Severnej Ameriky, Európy, pacifický región a rozvíjajúce sa krajiny, ako podkladové fondy sa využívajú najmä ETF a podielové fondy spravované Spoločnosťou, a to akciového, dlhopisového, zmiešaného alebo špeciálneho typu.

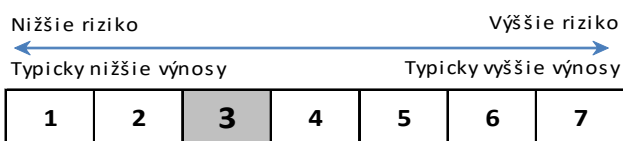
Spoločnosť používa aj finančné deriváty (finančné nástroje, ktorých hodnota sa odvíja od hodnoty iných aktív) na realizáciu investičnej politiky Fondu a na zabezpečenie menového rizika Fondu.

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 5 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 protistrany znamená riziko straty v dôsledku, že dlžník nespláti 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 správy podkladového fondu znamená riziko, že investičná stratégia realizovaná správcom podkladového fondu neprinesie očakávané výsledky, jeho miera je významná.

Riziko koncentrácie znamená riziko straty vyplývajúce z koncentrácie obchodov s majetkom vo Fonde voči osobe, skupine 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	1,37% Uvedená hodnota zahŕňa aj správcovské poplatky podkladových fondov, ktoré boli vo výške 0,07 % vrátené do majetku Fondu.
Poplatky strhávané z Fondu za určitých konkrétnych podmienok	
Výkonnostný poplatok	15 % z výnosu Fondu - aplikuje sa iba v prípade, že kurz Fondu presiahne hodnotu najvyššieho kurzu Fondu za posledné tri roky, poplatok sa počíta z podielu týchto dvoch kurzov

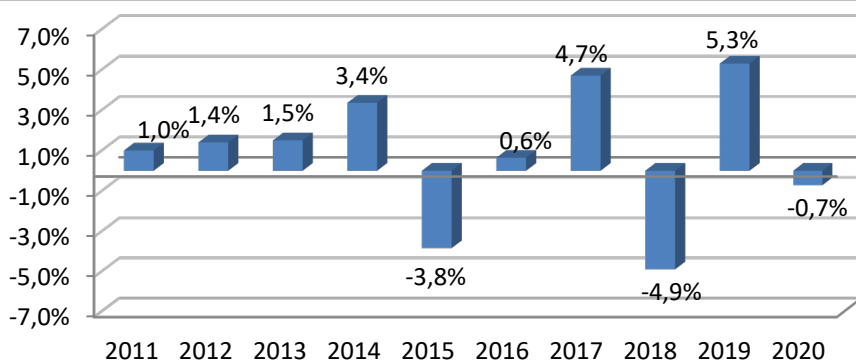
Uvedený **vstupný a výstupný poplatok** sú maximálne hodnoty. V niektorých prípadoch môžete zaplatiť menej - viac informácií získate u distribútora. Po uplynutí 3 rokov od vašej jednorazovej investície alebo od vašej prvej platby v rámci jednotlivého Programu sporenia PLUS predstavuje výstupný poplatok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

Uvedené **priebežné poplatky** sú založené na výdavkoch fondu za rok 2020. Výška sa môže z roka na rok odlišovať. Nie sú zahrnuté: transakčné náklady, s výnimkou vstupných a výstupných poplatkov platených fondom pri investíciách do iných fondov.

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



Uvedená minulé výkonnosť nie je predpokladom budúcej výkonnosti Fondu.

Vstupný a výstupný poplatok neboli zahrnuté do výpočtu.

Fond bol vytvorený v roku 2010.

Výkonnosť fondu sa počíta v EUR.

Praktické informácie

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

Bankový účet Fondu: č. SK81 1100 0000 0029 2112 2909 (EUR).

Minimálna investícia do Fondu predstavuje 150 eur.

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 požitkov a identifikácie osôb zodpovedných za udeľovanie odmien a požitkov 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 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 Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., je povolená v Slovenskej republike a podlieha dohľadu Národnej banky Slovenska.

Tieto kľúčové informácie sú aktualizované k 17. februáru 2021.



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., Premium Strategic o.p.f. (ďalej len "Fond")

Tento Fond, vytvorený ako štandardný otvorený podielový 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-PSF. Marketingový názov fondu je **Premium Strategic**^{TB}.

Ciele a investičná politika

Cieľom Fondu je dosahovanie výnosu z finančných nástrojov s úrokovým výnosom, z pohybu cien Akciových investícií, z dividend Akciových investícií, z pohybu cien Dlhopisových investícií, z vyplatených kupónov Dlhopisových investícií, z pohybu cien Alternatívnych investícií, z dividend Alternatívnych investícií a zhodnotenie Fondu v EUR v odporúčanom investičnom horizonte.

Spoločnosť investuje majetok vo Fonde do:

- peňažných investícií, ako sú napríklad peňažné podielové fondy alebo verejne obchodované fondy (ETF),
- dlhopisových investícií, ako sú napríklad dlhopisové podielové fondy alebo ETF,
- akciových investícií, ako sú napríklad akciové podielové fondy alebo ETF,
- alternatívnych investícií, ako sú napríklad realitné a komoditné investície,
- finančných derivátov v EUR (finančné nástroje, ktorých hodnota sa odvíja od hodnoty iných aktív), Spoločnosť ich vo Fonde využíva na riadenie úrokového, akciového rizika a na zabezpečenie menového rizika 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).

Dosahované výnosy sa denne zahŕňajú do hodnoty vašich podielových listov.

Pri akciových investíciách sa Spoločnosť zameriava na región Severnej Ameriky, Európy, pacifický región a rozvíjajúce sa krajiny, ako podkladové fondy sa využívajú podielové fondy spravované Spoločnosťou, iné podielové fondy a ETF, a to peňažného, dlhopisového, zmiešaného, realitného, komoditného alebo akciového typu.

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 7 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 protistrany znamená riziko straty v dôsledku, že dlžník nespladí 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 správy podkladového fondu znamená riziko, že investičná stratégia realizovaná správcom podkladového fondu neprinesie očakávané výsledky, jeho miera je významná.

Riziko koncentrácie znamená riziko straty vyplývajúce z koncentrácie obchodov s majetkom vo Fonde voči osobe, skupine 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	2,04% Uvedená hodnota zahŕňa aj správčovské poplatky podkladových fondov, ktoré boli vo výške 0,51 % vrátené do majetku Fondu.
Poplatky strhávané z Fondu za určitých konkrétnych podmienok	
Výkonnostný poplatok	15 % z výnosu Fondu - aplikuje sa iba v prípade, že kurz Fondu presiahne hodnotu najvyššieho kurzu Fondu za posledné tri roky, poplatok sa počíta z podielu týchto dvoch kurzov

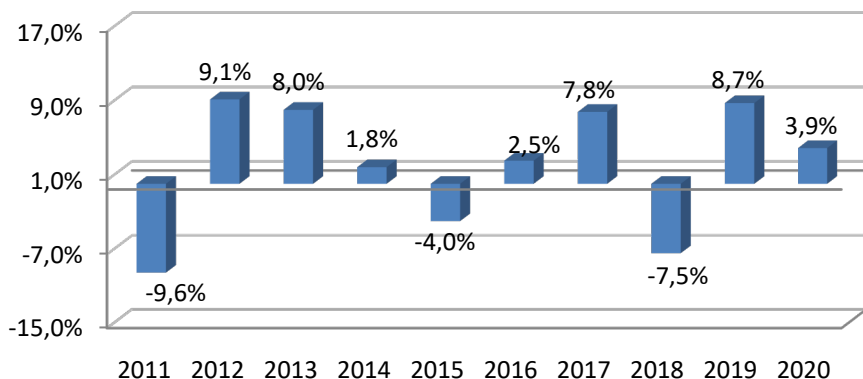
Uvedený **vstupný a výstupný poplatok** sú maximálne hodnoty. V niektorých prípadoch môžete zaplatiť menej - viac informácií získate u distribútora. Po uplynutí 3 rokov od vašej jednorazovej investície alebo od vašej prvej platby v rámci jednotlivého Programu sporenia PLUS predstavuje výstupný poplatok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

Uvedené **priebežné poplatky** sú založené na výdavkoch z fondu za rok 2020. Výška sa môže z roka na rok odlišovať. Nie sú zahrnuté: transakčné náklady, s výnimkou vstupných a výstupných poplatkov platených fondom pri investíciách do iných fondov.

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



Uvedená minulá výkonnosť nie je predpokladom budúcej výkonnosti Fondu.

Vstupný a výstupný poplatok neboli zahrnuté do výpočtu.

Fond bol vytvorený v roku 2005.

Výkonnosť fondu sa počíta v EUR.

Praktické informácie

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

Bankový účet Fondu: č. SK35 1100 0000 0026 2910 6207 (EUR).

Minimálna investícia do Fondu predstavuje 150 eur.

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

Tieto kľúčové informácie sú aktualizované k 17. februáru 2021.



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., DynamicBalanced Fund o.p.f. (ďalej len "Fond")

Tento Fond, vytvorený ako štandardný otvorený podielový 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-DBLF. Marketingový názov fondu je **Dynamic Balanced** fond^{TB}.

Ciele a investičná politika

Cieľom Fondu je dosahovanie výnosu z finančných nástrojov s úrokovým výnosom, z vyplatených kupónov Dlhopisových investícií, z pohybu cien Akciových investícií, Alternatívnych investícií a Dlhopisových investícií, z dividend Akciových investícií a Alternatívnych investícií a zhodnotenie Fondu v EUR v odporúčanom investičnom horizonte.

Spoločnosť investuje majetok vo Fonde do:

- peňažných investícií, ako sú napríklad peňažné prostriedky na bežných účtoch, vkladoch a vkladových účtoch,

- dlhopisových investícií, ako sú napríklad dlhopisy alebo hypotekárne záložné listy,

- akciových investícií, ako sú napríklad akcie, akciové podielové fondy alebo verejne obchodované fondy (ETF),

- alternatívnych investícií, ako sú napríklad realitné a komoditné investície.

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).

Dosahované výnosy sa denne zahŕňajú do hodnoty vašich podielových listov.

Pri dlhopisoch sa Spoločnosť zameriava najmä na štátne dlhopisy, hypotekárne záložné listy a dlhopisy bánk zo slovenského bankového sektora, pri akciových investíciách na región Severnej Ameriky, Európy, pacifický región a rozvíjajúce sa krajiny, ako podkladové fondy sa využívajú podielové fondy spravované Spoločnosťou, iné podielové fondy a ETF, a to peňažného, dlhopisového, zmiešaného, realitného, komoditného alebo akciového typu.

Spoločnosť používa aj finančné deriváty (finančné nástroje, ktorých hodnota sa odvíja od hodnoty iných aktív) na realizáciu investičnej politiky Fondu, na zabezpečenie menového rizika Fondu.

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 7 rokov.

Profil rizík a výnosnosti

Ukazovateľ rizik 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 protistrany znamená riziko straty v dôsledku, že dlžník nesplätí 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 správy podkladového fondu znamená riziko, že investičná stratégia realizovaná správcom podkladového fondu neprinesie očakávané výsledky, jeho miera je významná.

Riziko koncentrácie znamená riziko straty vyplývajúce z koncentrácie obchodov s majetkom vo Fonde voči osobe, skupine 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	2,38% Uvedená hodnota zahŕňa aj správckové poplatky podkladových fondov, ktoré boli vo výške 0,56 % vrátené do majetku Fondu.
Poplatky strhávané z Fondu za určitých konkrétnych podmienok	
Výkonnostný poplatok	15 % z výnosu Fondu - aplikuje sa iba v prípade, že kurz Fondu presiahne hodnotu najvyššieho kurzu Fondu za posledné tri roky, poplatok sa počíta z podielu týchto dvoch kurzov

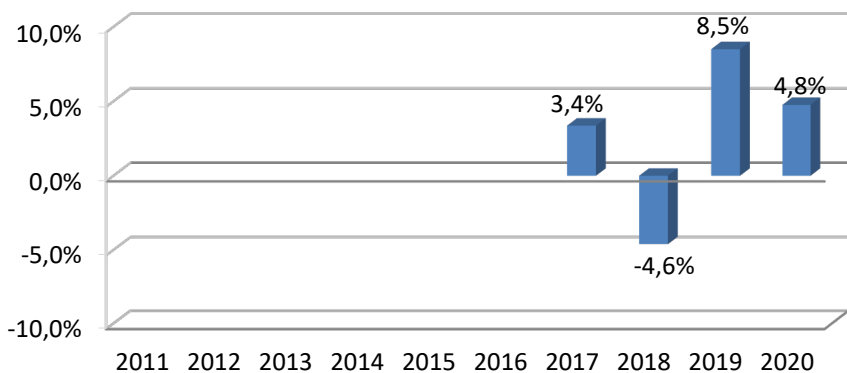
Uvedený **vstupný a výstupný poplatok** sú maximálne hodnoty. V niektorých prípadoch môžete zaplatiť menej - viac informácií získate u distribútora. Po uplynutí 3 rokov od vašej jednorazovej investície alebo od vašej prvej platby v rámci jednotlivého Programu sporenia PLUS predstavuje výstupný poplatok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

Uvedené **priebežné poplatky** sú založené na výdavkoch z fondu za rok 2020. Výška sa môže z roka na rok odlišovať. Nie sú zahrnuté: transakčné náklady, s výnimkou vstupných a výstupných poplatkov platených fondom pri investíciách do iných fondov.

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



Uvedená minulá výkonnosť nie je predpokladom budúcej výkonnosti Fondu.

Vstupný a výstupný poplatok neboli zahrnuté do výpočtu.

Fond bol vytvorený v roku 2016.

Výkonnosť fondu sa počíta v EUR.

Praktické informácie

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

Bankový účet Fondu: SK51 1100 0000 0029 4923 6086 (EUR)

Minimálna investícia do Fondu predstavuje 150 eur.

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

Tieto kľúčové informácie sú aktualizované k 17. februáru 2021.



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 Conservative 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-RCF. Marketingový názov fondu je **TAM - Raiffeisen Conservative^{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-Sicherheit (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 podielov investičných fondov, ako aj do fondov peňažného trhu. Podiely v akciových fondoch nesmú presiahnuť 35 % z 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.

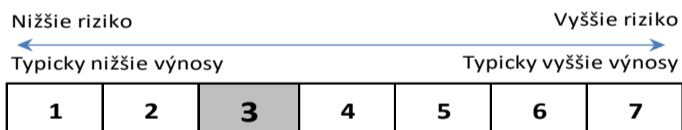
Výnosy sa denne zahŕňajú do hodnoty vašich podielových listov.

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 5 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 nespláti 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	1,0%
Výstupný poplatok	3%

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 %.

Toto sú maximálny vstupný a maximálny výstupný poplatok, ktoré vám môžu byť započítané.

Priebežné poplatky počas roka

Priebežné poplatky	2,0%
Uvedená hodnota zahŕňa aj správcovské poplatky Hlavného fondu, ktoré boli vo výške 0,05 % vrátené do majetku Fondu.	

Uvedené priebežné poplatky sú založené na výdavkoch z fondu za rok 2020. Výška sa môže z roka na rok odlišovať. Nie sú zahrnuté: transakčné náklady, s výnimkou vstupných a výstupných poplatkov platených fondom pri investíciách do iných fondov.

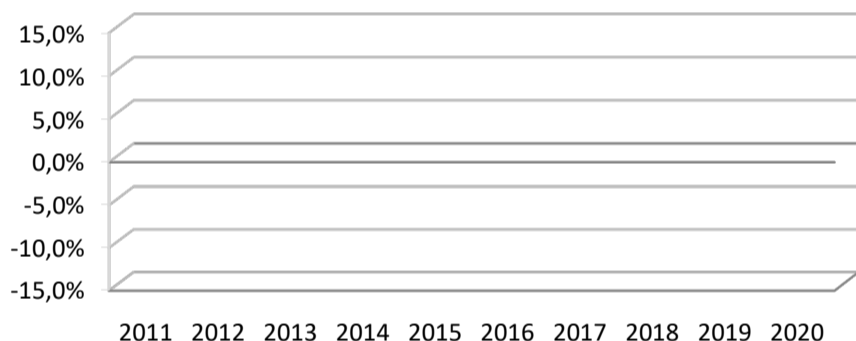
Poplatky strhávané z Fondu za určitých konkrétnych podmienok

Výkonnostný poplatok	10 %
----------------------	------

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 2020.

Praktické informácie

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

Správcovskou 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: SK51 1100 0000 0029 4808 9643

Minimálna investícia do Fondu predstavuje 150 EUR.

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. **Blížšie 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 17. februáru 2021.



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., dynamický dlhopisový o.p.f. (ďalej len "Fond")

Tento Fond, vytvorený ako štandardný otvorený podielový 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-DDPF. Marketingový názov fondu je **Dynamický dlhopisový fond**^{TB}.

Ciele a investičná politika

Cieľom Fondu je najmä dosahovanie výnosu z finančných nástrojov s úrokovým výnosom, z pohybu cien Dlhopisových investícií, z vyplatených kupónov Dlhopisových investícií a zhodnotenie Fondu v EUR v odporúčanom investičnom horizonte.

Spoločnosť investuje majetok vo Fonde najmä do:

- peňažných investícií, ako sú napríklad peňažné prostriedky na bežných účtoch, vkladoch a vkladových účtoch, depozitné a vkladové certifikáty, pokladničné poukážky a zmenky alebo finančné deriváty, ktorých výnos závisí od úrokových mier

- dlhopisových investícií (s ratingom v investičnom pásme ako aj mimo investičného pásma), ako sú napríklad štátne dlhopisy, dlhopisy spoločností, hypotekárne záložné listy alebo finančné deriváty, ktorých výnos závisí od vývoja hodnoty finančných nástrojov dlhového charakteru.

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).

Dosahované výnosy sa denne zahŕňajú do hodnoty vašich podielových listov.

Pri dlhopisoch sa Spoločnosť zameriava najmä na štátne dlhopisy, dlhopisy spoločností a hypotekárne záložné listy.

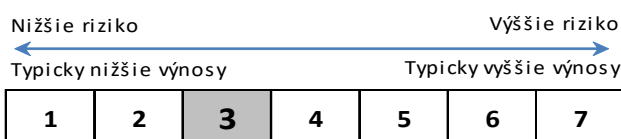
Spoločnosť môže používať aj finančné deriváty (finančné nástroje, ktorých hodnota sa odvíja od hodnoty iných aktív) na realizáciu investičnej politiky Fondu, príp. na zabezpečenie menového rizika Fondu.

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 4 roky.

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 protistrany znamená riziko straty v dôsledku, že dlžník nespláti 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, jeho miera je významná.

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 správy podkladového fondu znamená riziko, že investičná stratégia realizovaná správcovcom podkladového fondu neprinesie očakávané výsledky, jeho miera je nízka.

Riziko koncentrácie znamená riziko straty vyplývajúce z koncentrácie obchodov s majetkom vo Fonde voči osobe, skupine 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	1,25%
Poplatky strhávané z Fondu za určitých konkrétnych podmienok	
Výkonnostný poplatok	15 % z výnosu Fondu - aplikuje sa iba v prípade, že kurz Fondu presiahne hodnotu najvyššieho kurzu Fondu za posledné tri roky, poplatok sa počíta z podielu týchto dvoch kurzov

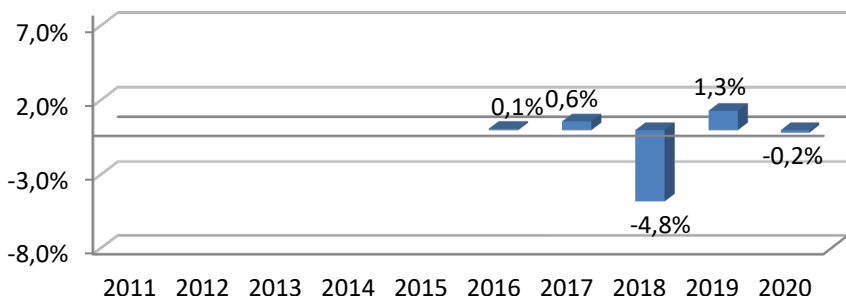
Uvedený **vstupný a výstupný poplatok** sú maximálne hodnoty. V niektorých prípadoch môžete zaplatiť menej - viac informácií získate u distribútora. Po uplynutí 3 rokov od vašej jednorazovej investície alebo od vašej prvej platby v rámci jednotlivého Programu sporenia PLUS predstavuje výstupný poplatok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

Uvedené **priebežné poplatky** sú založené na výdavkoch z fondu za rok 2020. Výška sa môže z roka na rok odlišovať. Nie sú zahrnuté: transakčné náklady, s výnimkou vstupných a výstupných poplatkov platených fondom pri investíciách do iných fondov.

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



Uvedená minulá výkonnosť nie je predpokladom budúcej výkonnosti Fondu.

Vstupný a výstupný poplatok neboli zahrnuté do výpočtu.

Fond bol vytvorený v roku 2015.

Výkonnosť fondu sa počíta v EUR.

Praktické informácie

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

Bankový účet Fondu: č. SK66 1100 0000 0029 4523 6118 (EUR), SK71 1100 0000 0028 2880 8965 (USD).

Minimálna investícia do Fondu predstavuje 150 EUR, resp. 200 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 požitkov a identifikácie osôb zodpovedných za udeľovanie odmien a požitkov 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 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 Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., je povolená v Slovenskej republike a podlieha dohľadu Národnej banky Slovenska.

Tieto kľúčové informácie sú aktualizované k 17. februáru 2021.