



## 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., globálny akciový 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-GAF. Marketingový názov fondu je **Globálny akciový fond**<sup>TB</sup>.

#### Ciele a investičná politika

Cieľom Fondu je dosahovanie výnosu predovšetkým z pohybu cien Akciových investícií a zhodnotenie Fondu v EUR v odporúčanom investičnom horizonte.

Spoločnosť investuje majetok vo Fonde do:

- akciových investícií, ako sú verejne obchodované fondy (ETF),

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

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.

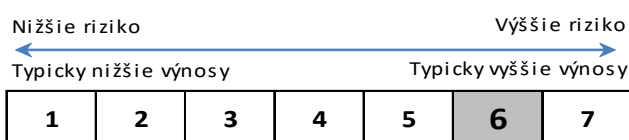
Pri akciových investíciách sa Spoločnosť zameriava na región Severnej Ameriky, Európy, pacifický región a rozvíjajúce sa trhy. Pod rozvíjajúcimi sa trhmi sa rozumejú štáty, ktoré sú všeobecne považované za menej ekonomicky rozvinuté alebo štáty zastúpené v indexe MSCI Emerging Markets (napr. Brazília, Rusko, India, Čína).

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 12 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 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	1,33%
Poplatky strhávané z Fondu za určitých konkrétnych podmienok	
Výkonnostný poplatok	-

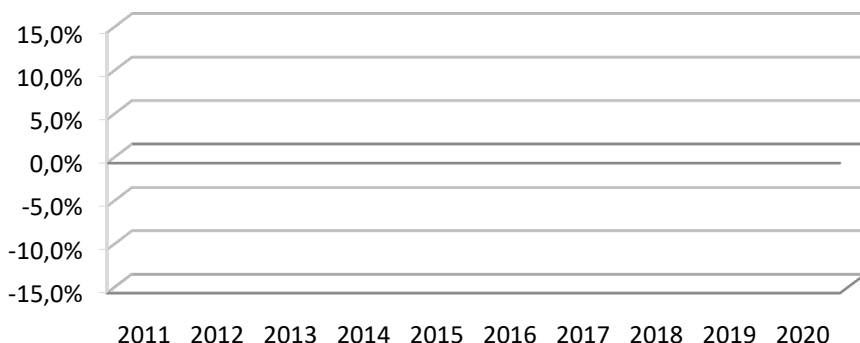
Uvedený **vstupný a výstupný poplatok** sú maximálne hodnoty. V niektorých prípadoch môžete zaplatiť menej - viac informácií získate u distribútora. Po uplynutí 3 rokov od vašej jednorazovej investície alebo od vašej prvej platby v rámci jednotlivého Programu sporenia PLUS predstavuje výstupný poplatok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

Bankový účet Fondu: č. SK47 1100 0000 0029 4908 0376 (EUR), SK86 1100 0000 0028 2100 3881 (USD).

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](http://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 odmienu a pôžitkov a identifikácie osôb zodpovedných za udeľovanie odmienu a pôžitkov sú dostupné na internetovej stránke [www.tam.sk](http://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.

Vážený klient,

ďakujeme Vám za prejavenu dôveru prostredníctvom Vašej investície do **Podielových** fondov<sup>™</sup>.

**Tento list má pre Vás len informatívny charakter.**

V súlade s platnou legislatívou si Vás dovoľujeme informovať, že **ku dňu 12. marca 2021**

- podielový fond Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., európsky akciový o.p.f. (ďalej len „**Európsky akciový** fond<sup>™</sup>“)

a

- podielový fond Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., NewMarkets o.p.f. (ďalej len „**New Markets**“<sup>™</sup>)

**zlučujeme do**

- Vášho podielového fondu Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., globálny akciový o.p.f. (ďalej len „**Globálny akciový** fond<sup>™</sup>“).

V prípade, že so zlúčením nesúhlasíte, môžete si svoje podielové listy **Globálneho akciového** fondu<sup>™</sup> nechať vyplatiť bez výstupného poplatku do 10. marca 2021.

V prípade otázok sa môžete obrátiť na ktorúkoľvek pobočku Tatra banky, prípadne kontaktujte **DIALOG** Live na telefónnom čísle \*1100.

Bratislava 15. 12. 2020

S úctou

Mgr. Marek Prokopec, v. r.  
predseda predstavenstva

Ing. Martin Ďuriančík, v. r.  
podpredseda predstavenstva

## Ďalšie dôležité informácie podľa § 21 zákona č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní

**Dôvod zlúčenia** podielových fondov:

- **zefektívnenie správy** týchto podielových fondov a očakávané zníženie nákladov z dôvodu úspor z rozsahu.

**Zloženie majetku v Globálnom akciovom fonde<sup>TB</sup>:**

- správcovská spoločnosť očakáva, že zlúčenie nebude mať významný vplyv na zloženie majetku v **Globálnom akciovom fonde<sup>TB</sup>** a neplánuje vykonať výraznú zmenu zloženia majetku v **Globálnom akciovom fonde<sup>TB</sup>** pred alebo po nadobudnutí účinnosti zlúčenia.

Vo vzťahu k navrhovanému zlúčeniu máte **právo bezplatne získať na požiadanie kópiu správy depozitára** o overení kritérií prijatých na ocenenie majetku a záväzkov v **Európskom akciovom fonde<sup>TB</sup>** a vo fonde **New Markets<sup>TB</sup>** k dátumu pre výpočet výmenného pomeru a metódy výpočtu výmenného pomeru, ako aj skutočného výmenného pomeru. O kópiu uvedenej správy je možné požiadať v ktorejkoľvek pobočke Tatra banky alebo písomne doručením žiadosti do správcovskej spoločnosti.

**Budúce príjmy plynúce z majetku:**

- v **Európskom akciovom fonde<sup>TB</sup>** a vo fonde **New Markets<sup>TB</sup>** sa budú do dňa zlúčenia reinvestovať v majetku v **Európskom akciovom fonde<sup>TB</sup>** a vo fonde **New Markets<sup>TB</sup>**
- v **Globálnom akciovom fonde<sup>TB</sup>** sa budú do dňa zlúčenia reinvestovať v majetku v **Globálnom akciovom fonde<sup>TB</sup>**
- v **Európskom akciovom fonde<sup>TB</sup>**, vo fonde **New Markets<sup>TB</sup>** a v **Globálnom akciovom fonde<sup>TB</sup>** sa budú po dni zlúčenia reinvestovať v majetku v **Globálnom akciovom fonde<sup>TB</sup>**.

Bratislava 15. 12. 2020

S úctou

Mgr. Marek Prokopec, v. r.  
predseda predstavenstva

Ing. Martin Ďuriančík, v. r.  
podpredseda predstavenstva