

Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., Raiffeisen Eastern Europe Bonds 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-REEB. Marketingový názov fondu je **TAM - Raiffeisen Eastern Europe Bonds**^{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 Raiffeisen-Osteuropa-Rent (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 dlhopisový fond investujúci predovšetkým do dlhopisov vydaných emitentmi so sídlom alebo prevažnou činnosťou v strednej a východnej Európe (vrátane Turecka) a/alebo do dlhopisov vydaných v menách krajín strednej a východnej Európy (vrátane Turecka). Cieľom investičnej politiky Hlavného fondu je dosahovanie pravidelného výnosu. Referenčnou menou Hlavného fondu je EUR. Hlavný fond môže investovať viac ako 35 % majetku do dlhopisov vydaných Poľskom, Maďarskom, Tureckom.

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.

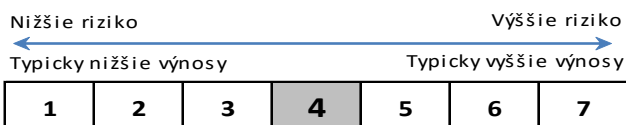
Dosahované výnosy vo výške výnosov z majetku v Hlavnom fonde vyplatených do Fondu v kalendárnom mesiaci apríl Fond pravidelne vypláca v prvý pracovný deň kalendárneho mesiaca máj. Ostatné nevyplácané výnosy sa denne zahŕňajú do hodnoty vašich podielových listov.

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 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.

Riziko ohrozujúce udržateľnosť znamená riziko straty vyplývajúce z environmentálnych alebo sociálnych zmien alebo zmien v oblasti riadenia spoločností. Tieto zmeny môžu mať napríklad charakter akútnych alebo chronických klimatických zmien, zmien preferencií zákazníkov a investorov alebo charakter legislatívnych a politických rozhodnutí. Krátkodobý vplyv tohto rizika považujeme v súčasnosti za významný a dlhodobý vplyv tohto rizika považujeme za významný.

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 | 0,5% |
| Výstupný poplatok | 0,5% |

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

Priebežné poplatky počas roka

| | |
|---|-------|
| Priebežné poplatky | 2,34% |
| Uvedená hodnota zahŕňa aj správcovské poplatky Hlavného fondu, ktoré boli vo výške 0,79 % vrátane do majetku Fondu. | |

Poplatky strhávané z Fondu za určitých konkrétnych podmienok

| | |
|----------------------|-----|
| Výkonnostný poplatok | 0 % |
|----------------------|-----|

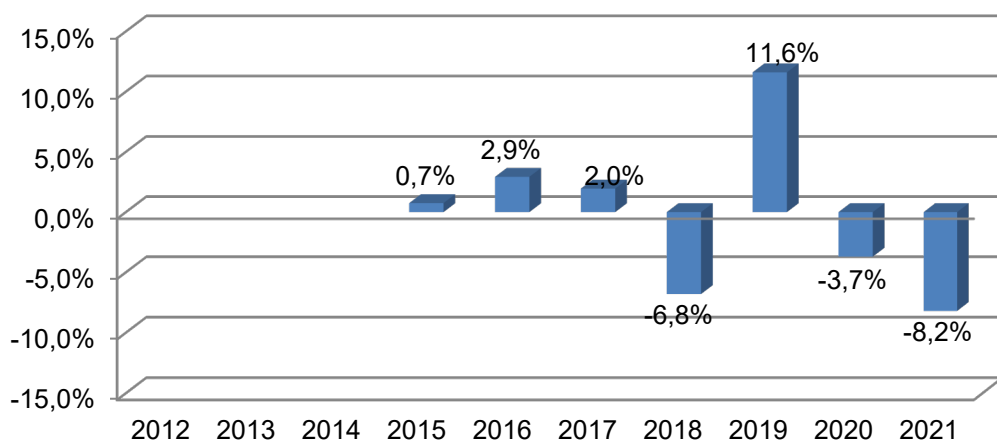
Uvedený **vstupný a výstupný poplatok** sú maximálne hodnoty. V niektorých prípadoch môžete zaplatiť menej - viac informácií získate u distribútora.

Uvedené priebežné poplatky sú založené na výdavkoch z fondu za rok 2021. Výška sa môže z roka na rok odlišovať. Nie sú zahrnuté: transakčné náklady, s výnimkou vstupných a výstupných poplatkov platených fondom pri investiciách 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 2014.

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.

Správcovskou spoločnosťou spravujúcou Hlavný fond je Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. so sídlom Schwarzenbergplatz 3, A-1010 Viedeň, depozitárom Hlavného fondu je Raiffeisen Bank International AG, so sídlom Am Stadtpark 9, A-1030 Viedeň.

Bankový účet Fondu: SK70 1100 0000 0029 4123 6057 (EUR)

Minimálna investícia do Fondu predstavuje 500 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 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 15. februáru 2022.