

# Americký akciový fond<sup>TB</sup>

Zarábajte na úspechu amerických firiem

„Žijeme v neistom svete.  
Isté je, že USA pôjdu  
v priebehu času ďalej.“

**Warren Buffett,**  
americký miliardár



## ZARÁBAJTE NA PODNIKANÍ AMERICKÝCH SPOLOČENSKY ZODPOVEDNÝCH SPOLOČNOSTÍ

Fond predstavuje príležitosť podieľať sa na úspechoch podnikania renomovaných spoločensky zodpovedných amerických spoločností.



## VYUŽÍTE DYNAMICKÝ FOND S POTENCIÁLOM VYSOKÉHO VÝNOSU

Akciové investície spravidla dosahujú v dlhodobom horizonte vyšší výnos ako peňažné a dlhopisové investície.

V dlhodobom horizonte majú akciové fondy najväčší potenciál výrazne prekonávať infláciu.



## SPLŇTE SI SVOJE DLHODOBÉ CIELE

Čo by ste chceli mať o 10 alebo 15 rokov?  
Deti na vysokej škole, nové auto, oveľa krajší  
byt alebo mať jednoducho veľa peňazí.

**Americký akciový fond<sup>TB</sup>** je riešenie určené najmä pre pravidelné investovanie.

**Upozornenie:** Toto je marketingové oznámenie. Skôr ako urobíte akékoľvek investičné rozhodnutie, pozrite si štatút, predajný prospekt a dokument s kľúčovými informáciami podielového fondu, ktoré sú k dispozícii v pobočkách Tatra banky, a.s., a na [www.tam.sk](http://www.tam.sk), v slovenskom jazyku. S investíciou do podielových fondov je spojené aj riziko a doterajší výnos nie je zárukou budúcich výnosov. Použité očakávané zhodnotenie predstavuje mediánový realistický odhadovaný výnos správcovskou spoločnosťou Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., tak na základe predpokladaného zloženia fondu, ako aj na základe odhadovaného desaťročného výnosu jednotlivých tried aktív, do ktorých môže fond investovať, a to bez zohľadnenia budúceho daňového zaťaženia. Očakávaný výnos je po odpočítaní priebežných poplatkov v zmysle dokumentu s kľúčovými informáciami podielového fondu. Bližšie informácie o presadzovaní udržateľnosti nájdete [TU](#).  
Dátum vytvorenia: 2. 9. 2024. [Prečítajte si úplné upozornenie.](#)

# Americký akciový fond<sup>TB</sup>

Zarábajte na úspechu amerických spoločensky zodpovedných firiem



## Investujte do spoločensky zodpovedných firiem

**Americký akciový fond<sup>TB</sup>** predstavuje široko diverzifikované investičné riešenie, ktoré investuje minimálne 51 % majetku fondu do udržateľných investícií v súlade s ekologickými (E), sociálnymi (S), a etickými kritériami podnikania (G) – ESG.

Pri investovaní do **akcií** zohľadňujeme zásadné negatívne vplyvy v oblastiach:



Emisie skleníkových plynov



Ekologicky škodlivý odpad



Biodiverzita



Spotreba vody



Sociálne a zamestnanecké záležitosti



Investičný proces uplatňuje negatívny screening, pri ktorom sa z potenciálnych investičných možností vylúčia firmy a štáty, ktoré nespĺňajú prísne etické, sociálne alebo environmentálne kritériá. Vo fonde tak nenájdete investície do firiem a štátov, ktoré sa vedome a cielene podieľajú na znečisťovaní životného prostredia, porušujú ľudské práva, sú spájané s využívaním detskej práce, podvodmi a korupciou.

Pozn.: Tatra Asset Management správ. spol. a.s. spolupracuje v rámci RBI Group s Raiffeisen Kapitalanlage GmbH., ktorá sa špecializuje na udržateľnú správu podielových fondov. **Americký akciový fond<sup>TB</sup>** vytvorený ako zberný fond investuje v rámci Master/Feeder štruktúry do hlavného fondu Raiffeisen-Nachhaltigkeit-US-Aktien. Prečítajte si upozornenie na tretej strane.

# Americký akciový fond<sup>TB</sup>

Zarábajte na úspechu amerických spoločensky zodpovedných firiem



**Očakávaný výnos**  
**55 % až 88 % pri 10 r.**

**4,5 % až 6,5 % ročne**

Podiel akcií vo fonde bude tvoriť približne **100 %**  
Minimálna odporúčaná doba investovania **10 rokov**  
Súhrnný ukazovateľ rizika **5 zo 7**

**Spoločnosti, do ktorých akcií fond investuje, produkujú oproti všetkým spoločnostiam na trhu až o:**



**49 % menej**  
**CO<sub>2</sub> emisií**



**92 % nižšiu**  
**spotrebu vody**



**27 % menej**  
**pracovných úrazov**

**Zdroj:** Porovnanie spoločností, do akcií ktorých fond investuje, s trhom. Viac informácií viď. Impact report, [https://a.storyblok.com/f/107885/x/618cade181/impact-report\\_ee\\_cz\\_en.pdf](https://a.storyblok.com/f/107885/x/618cade181/impact-report_ee_cz_en.pdf). Keďže zberný fond investuje 85 % a viac majetku do hlavného fondu, boli výpočty realizované pre hlavný fond použité aj pre zberný fond. **Upozornenie:** Toto je marketingové oznámenie. Skôr ako urobíte akékoľvek investičné rozhodnutie, pozrite si štatút, predajný prospekt a dokument s kľúčovými informáciami podielového fondu, ktoré sú k dispozícii v pobočkách Tatra banky, a.s., a na [www.tam.sk](http://www.tam.sk), v slovenskom jazyku. S investíciou do podielových fondov je spojené aj riziko a doterajší výnos nie je zárukou budúcich výnosov. Použité očakávané zhodnotenie predstavuje mediánový realistický odhadovaný výnos správcovskou spoločnosťou Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., tak na základe predpokladaného zloženia fondu, ako aj na základe odhadovaného desaťročného výnosu jednotlivých tried aktív, do ktorých môže fond investovať, a to bez zohľadnenia budúceho daňového zaťaženia. Očakávaný výnos je po odpočítaní priebežných poplatkov v zmysle dokumentu s kľúčovými informáciami podielového fondu. Bližšie informácie o presadzovaní udržateľnosti nájdete [TU](#). Dátum vytvorenia: 2. 9. 2024. Prečítajte si úplné upozornenie.

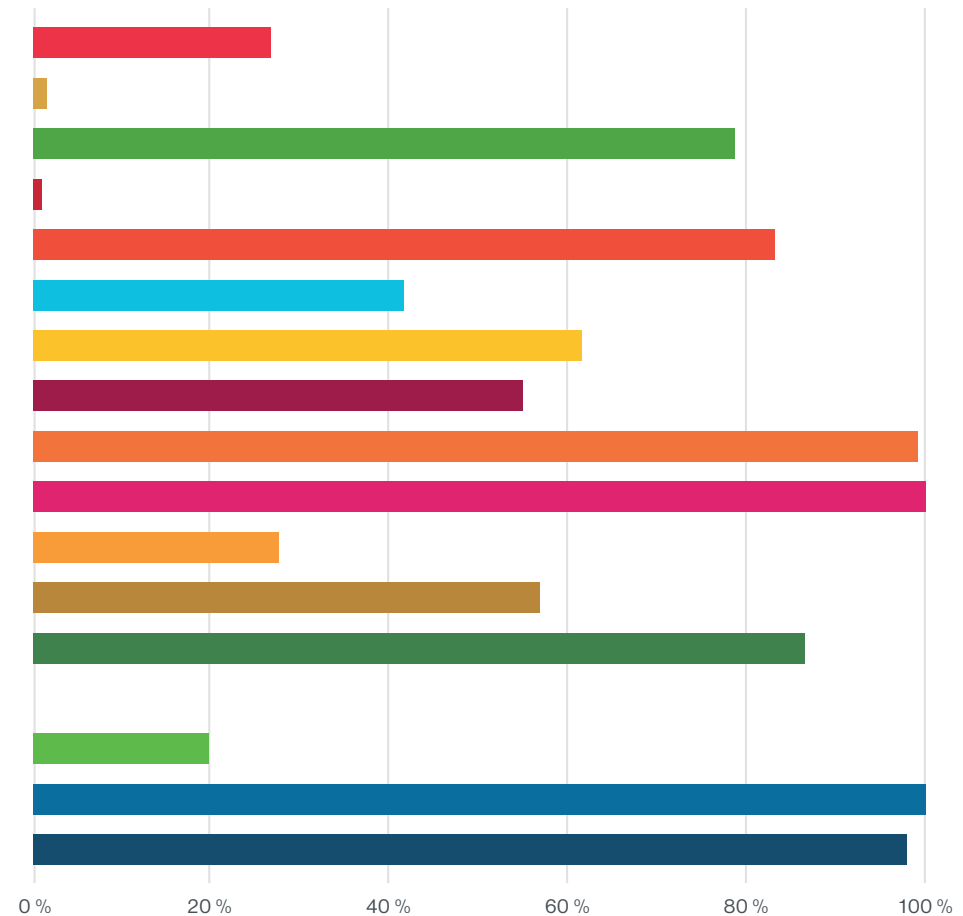
# Americký akciový fond<sup>TB</sup>

Zarábajte na úspechu amerických spoločensky zodpovedných firiem



Graf zobrazuje, ako sa firmy, do ktorých fond investuje, podieľajú na dosahovaní jednotlivých Cielov udržateľného rozvoja (SDG)\*.

- 1. Žiadna chudoba
- 2. Žiadny hlad
- 3. Kvalita zdravia a života
- 4. Kvalitné vzdelanie
- 5. Rodová rovnosť
- 6. Čistá voda a hygiena
- 7. Dostupná a čistá energia
- 8. Dôstojná práca a ekonomický rast
- 9. Priemysel, inovácie a infraštruktúra
- 10. Znižovanie nerovností
- 11. Udržateľné mestá a komunity
- 12. Zodpovedná spotreba a výroba
- 13. Ochrana klímy
- 14. Život pod vodou
- 15. Život na pevnine
- 16. Mier, spravodlivosť a silné inštitúcie
- 17. Partnerstvá za ciele



**Zdroj:** Graf znázorňuje Ciele udržateľného rozvoja definované OSN. Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H., ISS-ekom Research (ISS ESG), vlastný výpočet založený na SDG príspevkoch jednotlivých emitentov ku dňu 28. február 2023. Bolo analyzovaných 100 % majetku cenných papierov. Viac informácií vid. **SDG Impact report**, <https://a.storyblok.com/f/107885/x/b161a93475/sdg-impact-report-en.pdf>. Keďže zberný fond investuje 85 % a viac majetku do hlavného fondu, boli výpočty realizované pre hlavný fond použité aj pre zberný fond. \*Jedna firma sa môže podieľať na dosahovaní viacerých cieľov. Pri hodnotení sa berie do úvahy ako produkty a služby firiem prispievajú k jednotlivým SDG cieľom (napr. či služba danej spoločnosti pomáha znižovať chudobu), ako sa jednotlivé ciele presadzujú vo firemných procesoch (napr. znižovanie CO<sub>2</sub> stopy nákupom firemných elektromobilov či politika platovej rovnosti mužov a žien) a či firma čelí zásadným kontroverziám (napr. úplatkovým škandálom).

# CIELE udržateľného rozvoja podľa OSN



17 cieľov, ktoré zmenia náš svet



**17 cieľov trvalo udržateľného rozvoja Organizácie Spojených národov** je univerzálnou výzvou na ukončenie chudoby, ochranu planéty a zlepšenie životov a vyhliadok každého z nás kdekoľvek na tejto planéte. Ciele sú spísané v oficiálnom dokumente s názvom *Premena nášho sveta: Agenda 2030* pre trvalo udržateľný rozvoj, ktorú prijali všetky členské štáty Organizácie Spojených národov (OSN) vrátane Slovenska. Slúžia ako výzva pre všetkých – vlády jednotlivých štátov, súkromný sektor, medzinárodné inštitúcie aj jednotlivcov.