

DOKUMENT S KĹÚČOVÝMI INFORMÁCIAMI

Účel

V tomto dokumente sú uvedené kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Poskytnutie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné výnosy a straty súvisiace s týmto produktom a pomôcť vám porovnať tento produkt s inými produktmi.

Produkt

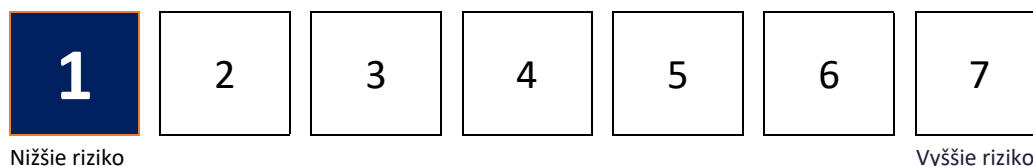
Názov produktu:	Smart Wallet Fund, o.p.f., Across Asset Management, správ. spol., a.s. (ďalej len „Fond“). Fond je schválený v Slovenskej republike na dobu neurčitú na základe rozhodnutia Národnej banky Slovenska č.z.: 100-001-074-155 k č.sp.: NBS1-000-113-861 zo dňa 04.03.2026.
Tvorca produktu:	Across Asset Management, správ. spol., a.s. (ďalej aj ako „Spoločnosť“), so sídlom Zochova 3, 811 03 Bratislava - mestská časť Staré Mesto, Slovenská republika, IČO: 56 333 714, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka číslo: 7723/B
Ďalšie zdroje informácií:	telefónne číslo: +421 2 321 484 00 e-mail: info@acrossam.sk webové sídlo: www.acrossam.sk
Orgán zodpovedný za dohľad:	Národná banka Slovenska, Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava, www.nbs.sk (ďalej len „NBS“)
Dátum vytvorenia / revízie dokumentu:	10.03.2026

O aký produkt ide?

Typ:	Otvorený podielový fond vytvorený a spravovaný ako verejný špeciálny fond cenných papierov v súlade so zákonom č. 203/2011 Z.z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon“).
Doba trvania produktu:	Fond je vytvorený na dobu neurčitú bez stanovenia dátumu splatnosti. Spoločnosť však môže rozhodnúť o vrátení povolenia na vytvorenie Fondu po predchádzajúcom súhlase NBS, pričom vyplatí podielníkom ich podiel na majetku vo Fonde, alebo môže rozhodnúť o zlúčení Fondu s iným fondom po predchádzajúcom súhlase NBS a za podmienok uvedených v Zákone.
Ciele:	Cieľom Fondu je dosiahnuť pri primeranej miere rizika a v odporúčanom investičnom horizonte 1 rok zhodnotenie nad úroveň úrokových sadzieb depozitných produktov denominovaných v EUR a to najmä aktívnym vyhľadávaním finančných nástrojov (termínovaný vklady a ďalšie nástroje peňažného trhu, dlhové cenné papiere, podielové listy alebo cenné papiere štandardných fondov, európskych štandardných fondov, otvorených špeciálnych fondov alebo iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania). Pri výbere dlhových cenných papierov nie je Spoločnosť pri správe Fondu obmedzená kategóriou emitenta ani kreditným ratingom. Prevažná časť majetku Fondu je denominovaná v EUR alebo menovo zabezpečená do meny EUR. Fond môže investovať do finančných derivátov za účelom dosahovania výnosov, ako aj za účelom zabezpečenia rizík. Fond je rastovým/akumulačným fondom, čo znamená, že dosahované výnosy sa zahŕňajú do hodnoty podielových listov (ďalej aj „PL“). Medzi hlavné faktory s vplyvom na návratnosť investície patria výsledky hospodárenia spoločností, ktorých cenné papiere alebo nástroje peňažného trhu Spoločnosť pri obhospodarovaní Fondu využíva, trhový vývoj cien ďalších investičných nástrojov a likvidita investičných aktív Fondu. Rast, resp. pokles hodnoty investičných aktív má priamo úmerný vplyv na hodnotu majetku Fondu.
Zamýšľaný retailový investor:	Produkt je určený pre investorov, ktorí nemajú žiadne, prípadne majú len základné znalosti a skúsenosti s finančnými trhmi a finančnými nástrojmi a uprednostňujú ochranu kapitálu pred maximalizáciou výnosu, ako aj pre skúsenejších investorov, ktorí majú záujem investovať v súlade s investičnými cieľmi Fondu. Fond nemusí byť vhodný pre investorov, ktorí plánujú investovať svoje finančné prostriedky na dobu kratšiu než 1 rok.
Ďalšie informácie:	Podielník môže požiadať každý pracovný deň o vyplatenie PL za jeho aktuálnu cenu, ktorú Spoločnosť stanovuje raz za týždeň, a to k utorku príslušného kalendárneho týždňa alebo k poslednému dňu príslušného kalendárneho štvrtroka alebo k inému dňu, o ktorom osoby oprávnené konať v mene Spoločnosti rozhodnú ako o dni mimoriadneho ocenenia majetku a záväzkov vo Fonde. Depozitárom Fondu je UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., v Slovenskej republike konajúca prostredníctvom svojej organizačnej zložky: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky, so sídlom Šancová 1/A, 811 33 Bratislava, IČO: 47 251 336, zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Po, vložka č. 2310/B (ďalej len „Depozitár“).

Aké sú riziká a čo môžem získať?

Súhrnný ukazovateľ rizika



V súvislosti s ukazovateľom rizika sa predpokladá, že budete produkt držať minimálne po dobu jedného roka od nákupu PL. Skutočné riziko sa môže významne líšiť, ak si produkt necháte vyplatiť predčasne. V takom prípade môžete dostať naspäť menej než ste investovali, prípadne znášať dodatočné náklady.

Súhrnný ukazovateľ rizík je indikátorom úrovne rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že investovaním do produktu prídete o peniaze v dôsledku negatívnych pohybov na trhoch alebo v dôsledku iných faktorov. Tento produkt sme klasifikovali ako 1 zo 7, čo predstavuje najnižšiu rizikovú triedu.

Pomocou súhrnného ukazovateľa rizík sa hodnotia potenciálne odchýlky od očakávanej výkonnosti. Predpokladá sa, že si produkt ponecháte minimálne po dobu odporúčaného investičného horizontu, t.j. aspoň 1 rok. Riziko spojené s investíciou sa líši v závislosti od dĺžky trvania investície, pričom pri nedodržaní investičného horizontu môže byť skutočné riziko podstatne vyššie a môžete tak pri predčasnom ukončení investície získať späť podstatne menej.

Hodnota súhrnného ukazovateľa rizík sa môže v čase meniť. Ani najnižšia hodnota súhrnného ukazovateľa rizík neznamena bezrizikovú investíciu. Tento produkt nezahŕňa ochranu pred budúcou negatívnou výkonnosťou trhu, môžete tak prísť o svoju investíciu. Celková strata, ktorá vám môže vzniknúť však nemôže presiahnuť investovanú sumu.

Iné vecne významné riziká, ktoré nemusia byť úplne zahrnuté v súhrnnom ukazovateli rizika: kreditné riziko, riziko likvidity, riziko koncentrácie. Tieto riziká môžu ďalej negatívne vplyvať na hodnotu podkladových aktív Fondu. Podrobný opis všetkých rizík, ktorým môže byť majetok vo Fonde vystavený, nájdete v predajnom prospekte Fondu.

Scenáre výkonnosti

Nižšie uvedené scenáre ilustrujú, ako by sa vaša investícia mohla vyvíjať. Scenáre sú založené na minulých výsledkoch a určitých predpokladoch. Nepredstavujú záruku budúcich výnosov. Váš skutočný výnos sa môže líšiť v závislosti od toho, ako sa budú vyvíjať príslušné trhy a ako dlho si investíciu ponecháte. To, čo dostanete z tohto produktu, závisí od výkonnosti trhu v budúcnosti. Uvedené údaje zahŕňajú náklady samotného produktu, ale nemusia zahŕňať všetky náklady, ktoré zaplatíte svojmu investičnému poradcovi alebo distribútorovi. Upozorňujeme, že tieto údaje nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať takisto vplyv na to, koľko sa vám z investície vráti. Bližšie informácie o zdaňovaní PL nájdete v bode 1.5 predajného prospektu Fondu.

Odporúčané obdobie držby:		1 rok
Príklad investície:		10 000 EUR
		Ukončenie po 1 roku
Minimum:	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. V krajnom prípade môžete prísť o celú svoju investíciu alebo o jej časť.	
Stresový:	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	9 867 EUR
	Priemerný ročný výnos	-1,33%
Nepriaznivý:	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	10 015 EUR
	Priemerný ročný výnos	0,15%
Neutrálny:	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	10 098 EUR
	Priemerný ročný výnos	0,98%
Priaznivý:	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	10 403 EUR
	Priemerný ročný výnos	4,03%

Uvedené scenáre predstavujú príklady s použitím vhodnej náhradnej hodnoty za posledných 10 rokov, konkrétne je pre nepriaznivý scenár použitá najhoršia hodnota, pre neutrálny scenár mediánová hodnota a pre priaznivý scenár najlepšia hodnota. Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok, pričom nezohľadňuje situáciu, kedy by sme vám nemohli vyplatiť PL Fondu. Vzhľadom na nedostatočnú históriu Fondu a absenciu vhodnej referenčnej hodnoty sú uvedené scenáre založené na vývoji modelového portfólia použitím historických údajov aktív, do ktorých môže Fond investovať na základe stanovenej investičnej politiky.

Nepriaznivý scenár sa odohral v období 09/2021 až 09/2022, neutrálny scenár v období 04/2015 až 04/2016 a priaznivý scenár v období 09/2023 až 09/2024.

Čo sa stane ak Across Asset Management, správ. spol., a.s. nebude schopná vyplácať?

Návratnosť investície do Fondu, jej časti ani výnosu z investície nie sú žiadnym spôsobom garantované Spoločnosťou ani tretími osobami. Majetkové účty Fondu zriaďuje aj vedie Depozitár a sú oddelené od majetku Spoločnosti aj Depozitára. V dôsledku zlyhania Spoločnosti nebudete čeliť finančnej strate investovanej sumy.

Aké sú náklady?

Náklady v priebehu času

V tabuľke sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich skutočná výška závisí od toho, koľko investujete a ako dlho produkt držíte. Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a doby držania investície v dĺžke 1 roku.

Predpoklad:

- V prvom roku by ste dostali naspäť sumu, ktorú ste investovali (ročný výnos 0 %).
- Investovaná suma predstavuje 10 000 EUR.

Náklady v priebehu času	10 000 EUR	
	Ukončenie po 6 mesiacoch	Ukončenie po 1 roku
Celkové náklady	35 EUR	70 EUR
Ročný vplyv nákladov (*)	0,35%	0,70%

(*) Tento údaj ilustruje, ako náklady znižujú váš výnos každý rok počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak ukončíte produkt po uplynutí odporúčaného obdobia držby (1 rok), váš predpokladaný priemerný ročný výnos by bol 0,00 % pred zohľadnením nákladov a -0,70 % po ich zohľadnení. Ak ukončíte produkt po uplynutí ½ odporúčaného obdobia držby (6 mesiacov), váš predpokladaný priemerný ročný výnos by bol 0,00 % pred zohľadnením nákladov a -0,35 % po ich zohľadnení.

Zloženie nákladov

Vstupná investícia:

		10 000 EUR
Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		Ročný vplyv nákladov pri 1 roku držby
Vstupné náklady	0,00% zo sumy, ktorú zaplatíte pri vstupe do investície	0 EUR
Výstupné náklady	0,00% zo sumy bez ohľadu na dobu, ktorá uplynula od vstupu	0 EUR
Priebežné náklady (zrážané každý rok)		
Iné priebežné náklady	0,68 % z vašej investície ročne, zahŕňajú najmä poplatok správcu a Depozitára. Ide o odhad založený na skutočných nákladoch porovnateľného fondu v minulom roku.	68 EUR
Transakčné náklady	0,02 % z vašej investície ročne. Ide o odhad nákladov, ktoré vznikajú, keď nakupujeme a predávame investície pre tento produkt. Skutočná výška sa bude líšiť v závislosti od množstva, ktoré nakúpime a predáme.	2 EUR
Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok		
Poplatky za výkonnosť	0,00 % z vašej investície ročne.	0 EUR

Ako dlho by som mal mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?

Odporúčané minimálne obdobie držby: 1 rok

Produkt je možné ukončiť bez časového obmedzenia tak, že požiadate o vyplatenie PL.

Spoločnosť vykonáva ocenenie majetku a záväzkov vo Fonde minimálne raz týždenne. Spoločnosť vyplatí investorovi PL po doručení žiadosti o vyplatenie PL k rozhodujúcemu dňu (t.j. ku dňu rozhodujúcemu pre určenie aktuálnej ceny PL) bezodkladne. Spoločnosť môže v mimoriadnych prípadoch dočasne pozastaviť vyplácanie PL Fondu, a to len ak to je v záujme podielnikov.

Ako sa môžem sťažovať?

Svoju sťažnosť na produkt, Spoločnosť alebo osobu, ktorá produkt predáva môžete doručiť do sídla Spoločnosti: Zochova 3, 811 03 Bratislava, Slovenská republika, podať prostredníctvom formulára na webovom sídle: www.acrossam.sk alebo zaslať na e-mailovú adresu: info@acrossam.sk.

Podrobný postup pre podávanie sťažností a reklamácií a ich vybavovanie je upravený v Reklamačnom poriadku dostupnom na webovom sídle Spoločnosti www.acrossam.sk, na vyžiadanie na e-mailovej adrese info@acrossam.sk alebo v sídle Spoločnosti.

Investor je na vyriešenie svojej sťažnosti oprávnený využiť niektorý zo spôsobov mimosúdneho riešenia sporov (podrobnosti sú upravené v Reklamačnom poriadku) alebo podať sťažnosť na postup Spoločnosti u NBS, prípadne sa obrátiť na príslušný súd.

Ďalšie relevantné informácie

Ďalšie informácie o Fonde vrátane štatútu, predajného prospektu, výročnej správy, polročnej správy a najaktuálnejšej ceny PL sú bezplatne prístupné a zverejnené na webovom sídle Spoločnosti www.acrossam.sk. Spoločnosť vám dokumenty na požiadanie poskytne aj v listinnej podobe alebo na inom trvanlivom médiu.

Číslo účtu Fondu: IBAN: SK1311110000001849792013 | BIC: UNCRSKBX

Skrátený názov Fondu: AAM - Smart Wallet Fund