

Kľúčové informácie pre investorov

Tento dokument vám poskytuje kľúčové informácie pre investorov o tomto podielovom fonde. Nejde o marketingový materiál. Tieto informácie sú povinné podľa zákona a ich cieľom je pomôcť vám pochopiť povahu a riziká spojené s investovaním do tohto fondu. Mali by ste si tieto informácie prečítať, aby ste dokázali urobiť informované rozhodnutie, či do fondu investovať.

J&T BOND EUR zmiešaný o.p.f. - 365.invest, správ. spol., a. s. (ďalej len „Fond“)

Fond je otvorený špeciálny fond cenných papierov spravovaný spoločnosťou 365.invest, správ. spol., a. s., so sídlom Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava, IČO: 31 621 317, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. 896/B; je členom Skupiny 365.bank, a. s., Skrátený názov Fondu je: **J&T BOND EUR**.

Ciele a investičná politika

Cieľom Fondu je dosahovať výnos z finančných nástrojov s úrokovým výnosom a zhodnotenie majetku Fondu v dlhodobom horizonte.

Majetok vo Fonde je investovaný do dlhopisových investícií, peňažných investícií (ako sú napríklad peňažné prostriedky na bežných účtoch, vkladových účtoch), do akcií a nástrojov určených na zabezpečenie rizika. Fond nemá úzke teritoriálne ani odvetvové zameranie. Pri dlhopisoch sa správca zameriava najmä na korporátne, štátne, komunálne, dlhopisy vydávané bankami, finančnými inštitúciami a inými nadnárodnými spoločnosťami, pričom ratingové hodnotenie ani splatnosť dlhopisu nie je obmedzujúcim výberovým kritériom.

Správca investuje majetok Fondu podľa vlastného odborného uváženia. Pri investovaní majetku správca nekopíruje žiadny finančný index. Strategická alokácia Fondu nie je určená. Investície vo Fonde sú najmä v menách EUR a iných menách. Riziko nepriaznivého vývoja menových kurzov môže byť zabezpečené nástrojmi na zabezpečenie menového rizika.

Hodnota prevoditeľných CP a nástrojov peňažného trhu vydaných alebo zaručených jedným štátom (uvedených v prílohe č. 2 štatútu Fondu) môže tvoriť až 100% hodnoty majetku vo Fonde.

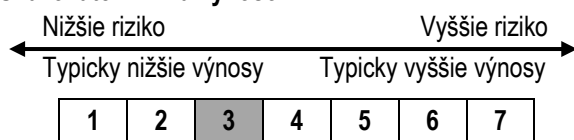
Správca môže využívať na zhodnotenie a stabilizáciu majetku vo Fonde aj deriváty a postupy a nástroje vzťahujúce sa na prevoditeľné cenné papiere a nástroje peňažného trhu určené na efektívne riadenie investícií.

Dosahované výnosy z majetku Fondu sa zahrňajú do hodnoty vašich podielových listov pri každom precenení majetku Fondu. Vaše podielové listy si môžete nechať vyplatiť na požiadanie za aktuálnu hodnotu podielu, ktorú správca vypočítava minimálne raz za dva týždne, spravidla ku každému pracovnému dňu.

Odporúčanie: Investícia do tohto Fondu nemusí byť pre vás vhodná, ak plánujete vaše peniaze použiť skôr ako do 3 rokov.

Profil rizik a výnosnosti

Ukazovateľ rizik a výnosov



Rizikovo-výnosový ukazovateľ Fondu zohľadňuje mieru všetkých významných rizik, ktorým je majetok vo Fonde vystavený.

Súčasný rizikovo-výnosový ukazovateľ je výsledkom historických údajov Fondu, a preto nie je zaručený jeho rovnaký stupeň v budúcnosti.

V závislosti od vývoja na finančnom trhu môže hodnota majetku vo Fonde kolísat' (môže stúpať i klesať), čoho dôsledkom sa môže zvýšiť/znížiť jeho rizikovo-výnosový ukazovateľ.

Historický vývoj Fondu a jeho strategické a taktické rozloženie majetku Fondu na základe jeho investičnej politiky radí Fond medzi fondy s miernym rizikom.

Ani najnižší stupeň rizikovo-výnosového ukazovateľa nepredstavuje bezrizikóvu investíciu.

Z dôvodu investovania do finančných derivátov sa môže vo Fonde dočasne zvýšiť riziko straty vzťahujúce sa na majetok vo Fonde. Riziko straty môže vzniknúť v prípade zmien trhových cien derivátov a ich podkladových aktív.

Ďalšie dôležité riziká nezachytené ukazovateľom:

Riziko likvidity – napriek tomu, že Fond nakupuje aktíva s vysokou mierou likvidity, tak v prípade extrémnych udalostí na trhu môže nastať situácia, kedy nebude možné predat' aktívum za obvyklých podmienok, čím sa môže ohroziť schopnosť správcu bezodkladne vyplatiť podielový list.

Riziko vyrovnaní – vzniká, ak vyrovnanie obchodu neprebehne tak, ako sa predpokladalo z dôvodu, že protistrana nezaplatí/nedodá investičné nástroje v stanovenej lehote.

Riziko koncentrácie – koncentrácia obchodov voči osobe, skupine hospodársky spojených osôb, štátu, zemepisnej oblasti alebo hospodárskemu odvetviu môže byť zvýšená oproti koncentrácii v štandardných fondoch.

Nakoľko je väčšia časť majetku tvorená dlhovými investíciami, na výnos Fondu môže výrazne vplývať **kreditné riziko** spojené so zmenou trhového vnímania úverovej bonity dlžníka/emitenta.

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 správcu meniť.

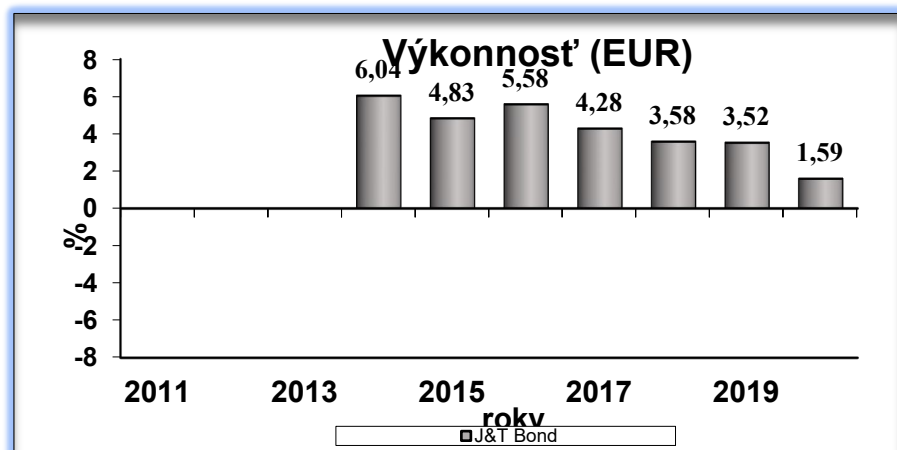
Jednorazové poplatky strhnuté pred alebo po vašej investícii	
Vstupný poplatok	3%
Výstupný poplatok	0%
Toto sú maximálne poplatky, ktoré sa môžu strhnúť z vašej investície alebo pred vyplatením vašej investície.	
Poplatky strhávané z Fondu počas roka	
Priebežné poplatky	1,30%
Poplatky strhávané z Fondu počas roka za určitých podmienok.	
Výkonnostný poplatok	žiadny

Uvedený vstupný a výstupný poplatok sú maximálne hodnoty. V niektorých prípadoch môžete zaplatiť menej. Viac informácií získate na obchodných miestach správcu a v predajnom prospekte Fondu v bode 1.15.

Uvedené priebežné poplatky sú založené na výdavkoch uhradených 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 (ETF)

Viac informácií o poplatkoch a nákladoch nájdete v bode 7. „Ekonomické informácie“ predajného prospektu Fondu, ktorý je sprístupnený na www.penzijna.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 2013
- Výkonnosť Fondu sa počíta v EUR

Praktické informácie

Depozitárom Fondu je 365.bank, a. s., so sídlom Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava.

Minimálna investícia do Fondu je 20,-EUR.

Ďalšie informácie o Fonde, vrátane informácií o aktuálnej cene podielových listov, minimálnej a následnej výške investície, aktuálny štatút, predajný prospekt a správy o hospodárení môžete získať bezplatne v slovenskom jazyku v sídle správcu, v sídle depozitára, na obchodných miestach správcu a na www.penzijna.sk.

Na investíciu do Fondu sa vzťahuje zákon o dani z príjmov a príslušné zmluvy o zamedzení dvojitého zdanenia, čo znamená, že zisk z vašej investície môže byť predmetom zrážkovej dane. Bližšie informácie o zdaňovaní podielových listov nájdete v bode 1.5. predajného prospektu Fondu.

Správca 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.

Zásady odmeňovania, spôsob výpočtu odmien a požítok, identifikácie osôb zodpovedných za udeľovanie odmien a požítok, sú dostupné na www.penzijna.sk; na požiadanie správcu bezplatne poskytnete ich kópiu v listinnej podobe.

Fond je povolený v Slovenskej republike a jeho správa podlieha dohľadu Národnej banky Slovenska. Spoločnosť 365.invest, správu spol., a. s., je povolená v Slovenskej republike a podlieha dohľadu Národnej banky Slovenska so sídlom I. Karvaša 1, 813 25 Bratislava. Tieto kľúčové informácie sú aktualizované k 03.07.2021.