

PREDAJNÝ PROSPEKT FONDU

Dlhopisový krátkodobý o.p.f. – 365.invest, správ. spol., a. s.

UPOZORNENIE:

Tento predajný prospekt sa môže počas trvania zmluvného vzťahu medzi správcom a podielnikom meniť. Hodnota investície sa môže aj znižovať a nie je zaručená návratnosť pôvodne investovanej sumy.

1. INFORMÁCIE O FONDĚ

- 1.1. **Názov fondu je:** Dlhopisový krátkodobý o.p.f. – 365.invest, správ. spol., a. s. (ďalej len „fond“). Skrátený názov fondu je: Dlhopisový krátkodobý fond.
- 1.2. **Dátum vytvorenia:** Fond bol vytvorený v roku 1995 na dobu neurčitú.
- 1.3. **Druh fondu:** štandardný fond, ktorý patrí do kategórie fondov krátkodobých investícií. Fond spĺňa podmienky a požiadavky právneho aktu Európskej únie upravujúcej kolektívne investovanie.
- 1.4. **Štatút fondu je súčasťou** predajného prospektu. Aktuálna verzia štatútu, ročná a polročná správa o hospodárení s majetkom fondu, predajný prospekt a kľúčové informácie pre investorov fondu sú bezplatne prístupné na www.penzijna.sk, v listinnej podobe alebo na trvanlivom médiu na predajných miestach správcu, v sídle správcu a depozitára, a na požiadanie môžu byť bezplatne zaslané podielnikom.
- 1.5. Na majetok fondu sa vzťahujú ustanovenia zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov a ustanovenia medzinárodných zmlúv o zamedzení dvojitého zdanenia, ktorými je Slovenská republika viazaná. Správca je povinný za podielníka vykonať zrážku dane z vyplatenia podielových listov (v texte ako „PL“). Zrážková daň pri vyplatení PL sa odvádza z čistého výnosu, ktorý predstavuje kladný rozdiel medzi vyplatenou sumou pri vrátení PL a vkladom podielníka, ktorým je úhrn predajných cien PL pri ich vydaní. Takto vybranú zrážkovú daň môžu fyzické a právnické osoby, ktoré sú rezidentmi Slovenskej republiky považovať za preddavkovú a za splnenia podmienok ustanovených zákonom č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov môžu pri podaní daňového priznania požiadať o vrátenie preddavku na daň. Zrážku dane správca nevykonáva v prípadoch, ak je príjmom výnosu fond, obchodník s cennými papiermi alebo zahraničný obchodník s cennými papiermi držiaci PL vo svojom mene pre svojich klientov v rámci poskytovania investičnej služby na území Slovenskej republiky prostredníctvom svojej pobočky alebo bez zriadenia pobočky. Niektorí investori môžu podliehať špecifickým daňovým režimom a uvedené spôsoby zdaňovania príjmov plynúcich z investícií vo fondoch nemusia byť pre nich platné a úplné. Daňový režim investorov, ktorí nie sú rezidentmi Slovenskej republiky sa riadi predovšetkým ustanoveniami zmluvy o zamedzení dvojitého zdanenia medzi Slovenskou republikou a ich rezidenčnou krajinou. Investor sa bude považovať za zahraničnú osobu, ak predloží správcovi potvrdenie o daňovej rezidencii vydané zahraničným správcom dane. Zdaňovanie príjmov plynúcich z investície v podielovom fonde môže byť modifikované novelami daňových predpisov, preto v prípade nejasností týkajúcich sa príslušného zdaňovania správca odporúča možnosť využitia odborného poradenstva. **Výnosy z majetku fondu** správca priebežne zahŕňa do aktuálnej ceny už vydaných PL.
- 1.6. Ročná účtovná závierka fondu sa zostavuje k 31.12. príslušného roka.
- 1.7. Audit ročnej účtovnej závierky vykonáva spoločnosť KPMG Slovensko spol. s r.o., so sídlom Dvořákovo nábrežie 10, 811 02 Bratislava, SR, IČO: 31 348 238, číslo licencie: 96.
- 1.8. **Údaje o Podielových listoch (PL) a postup pri zrušení fondu**
 - a) Práva spojené s PL, podoba, forma PL a spôsob evidencie sú upravené v štatúte, časť I, ods. 1 až 4.
 - b) K zrušeniu fondu môže dôjsť v súlade so zákonom č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní v platnom znení (ďalej len „zákon“) (i) na základe rozhodnutia NBS o odobratí povolenia na vytvorenie fondu, (ii) na základe rozhodnutia správcu o vrátení povolenia na vytvorenie fondu po predchádzajúcom súhlase NBS, (iii) ak povolenie na vytvorenie fondu zaniklo. Podielník nie je oprávnený žiadať zrušenie fondu. Po vzniku skutočností majúcich za následok zánik a zrušenie fondu, je správca povinný okamžite skončiť vydávanie a vyplácanie PL a do šiestich mesiacov vykonať mimoriadnu účtovnú závierku fondu, predať majetok vo fonde, zabezpečiť splatenie pohľadávok v prospech majetku vo fonde, vyrovnať všetky záväzky z hospodárenia s majetkom vo fonde a vyplatiť podielnikom ich podiel na majetku vo fonde.
- 1.9. **Spôsob a podmienky vydania PL** sú upravené v štatúte, časť I, ods. 5 až 14.
 - 1.9.1. **Program pravidelného investovania (investičného sporenia)**
 - 1.9.2. Investor podaním žiadosti o vydanie PL v programe s názvom PRAVIDELNÉ INVESTOVANIE vyjadruje svoju vôľu pravidelne investovať do fondu v rámci tohto programu pravidelného investovania (investičného sporenia).
 - 1.9.3. Každá investícia v rámci programu s názvom PRAVIDELNÉ INVESTOVANIE poukázaná na účet fondu musí byť jednoznačne identifikovaná variabilným symbolom, ktorým je v prípade fyzickej osoby rodné číslo a v prípade právnickej osoby IČO investora a špecifickým symbolom, ktorým je číslo konkrétnej žiadosti investora

1.9.4. Parametre pravidelného investovania (investičného sporenia) s názvom PRAVIDELNÉ INVESTOVANIE:

Minimálna výška pravidelnej investície (v EUR)	20
Maximálna výška pravidelnej investície (v EUR)	5.000
Minimálny počet investícií počas sledovaného obdobia	50
Sledované obdobie (počet rokov)	5
Vstupný poplatok z každej investície (v %)	0
Výstupný poplatok pri dodržaní minimálneho počtu investícií a sledovaného obdobia (v %)	0
Výstupný poplatok pri nedodržaní počtu investícií a sledovaného obdobia (z aktuálnej ceny vyplatených PL v %)	5

1.9.5. **Pokiaľ investor nedodrží minimálny počet investícií počas sledovaného obdobia a/alebo minimálnu dobu sporenia (sledované obdobie 5 rokov), je výstupný poplatok 5,00% z vyplatených PL nadobudnutých v rámci programu s názvom PRAVIDELNÉ INVESTOVANIE.**

1.9.6. **Pokiaľ po uplynutí sledovaného obdobia investor na určený účet fondu poukáže ďalšie prostriedky za podmienok uvedených v bode 1.9.4 vyššie, program PRAVIDELNÉ INVESTOVANIE bude pokračovať.**

1.9.7. **Spôsob a podmienky vydania a vyplatenia PL v rámci programu pravidelného investovania upravuje štatút v časti I ods. 5 až 24.**

1.10. **Spôsob a podmienky vyplatenia PL**, okolnosti za ktorých môže byť pozastavené právo na vyplatenie PL sú upravené v štatúte, časť I, ods. 15 až 24.

1.11. **Opis pravidiel pre výpočet a použitie výnosov** je upravený v štatúte, časť F, ods.6.

1.12. **Opis investičných cieľov** s majetkom vo fonde, investičnej politiky a obmedzení investičnej politiky, údaje o postupoch a nástrojoch, ktoré možno použiť pri správe majetku fondu sú upravené v štatúte, časť D a E.

a) Údaje o úveroch a pôžičkách, ktoré možno pri správe majetku použiť sú upravené v štatúte, časť E ods.7.

b) **Majetok vo fonde možno v súlade s investičnou politikou fondu investovať aj do finančných derivátov, ktoré sú v súlade s požiadavkami zákona, a to na účely dosahovania výnosov ako aj na účely zabezpečenia akciového, úrokového a menového rizika fondu, ktoré je aktívne riadené.**

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 údaje o majetku vo fonde, podmienkach za ktorých je možné majetok investovať aj do finančných derivátov sú upravené v štatúte, časť E ods. 1 písm. c).

c) **NBS schválením štatútu fondu povolila, že hodnota prevoditeľných CP a nástrojov peňažného trhu vydaných alebo zaručených jedným členským štátom, orgánom územnej samosprávy, jedným nečlenským štátom alebo medzinárodnou organizáciou môže tvoriť až 100% hodnoty majetku v fonde, pričom majetok v fonde musí tvoriť najmenej šesť emisií prevoditeľných CP a hodnota jednej emisie nesmie tvoriť viac ako 30% hodnoty majetku v podfonde; zoznam subjektov, do ktorých prevoditeľných CP a nástrojov peňažného trhu alebo nimi zaručených prevoditeľných CP a nástrojov peňažného trhu je možné investovať viac ako 35% hodnoty majetku v fonde tvorí prílohu č. 1.**

1.13. **Pravidlá pre oceňovanie majetku a záväzkov fondu** sú upravené v štatúte v časti G.

1.14. **Čistá hodnota majetku fondu** je upravená v štatúte, časť G ods. 2.

a) **Pravidlá pre výpočet čistej hodnoty majetku fondu** sú upravené v štatúte v časti G ods. 2

b) **Aktuálna hodnota podielu sa určuje každý pracovný deň, okrem dní pracovného pokoja, štátnych sviatkov. Spôsob určenia aktuálnej hodnoty podielu, nákupnej a predanej ceny podielu je upravený v štatúte, časť G ods. 3.**

1.15. **Vstupný poplatok** je určovaný v závislosti od výšky investovanej sumy percentom z aktuálnej ceny PL; určuje sa formou zrážky z predajnej ceny PL. **Predajná cena PL** predstavuje súčet aktuálnej ceny PL k rozhodujúcemu dňu a vstupného poplatku.

Výška investovanej sumy v €	Výška vstupného poplatku v %
do 29.999,99	0,25
nad 30.000	0,00

1.16. **Výstupný poplatok** sa určuje percentom z aktuálnej ceny PL. Výška výstupného poplatku je závislá od doby, ktorá uplynie od doby vydania PL takto:

Výstupný poplatok do 1 roka od vydania PL v %	Výstupný poplatok po uplynutí 1 roka od vydania PL v %
0,25	0,00

- 1.17. Vstupný a výstupný poplatok je správca oprávnený znížiť, a to najmä s ohľadom na výšku investovanej sumy, ktorú bude investor investovať do fondu, s ohľadom na distribučný kanál, pričom správca uplatňuje princíp spravodlivého zaobchádzania so všetkými investormi. Na investície uskutočnené investorom, ktorý je oprávnenou protistranou podľa § 73u zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „ZoCP“), sa nebudú vzťahovať vstupné/výstupné poplatky za podmienky, že oprávnená protistrana investuje do fondov správcu v jeden a ten istý deň finančné prostriedky v kumulatívnom objeme najmenej vo výške 1.000.000,00 €. Investície uskutočnené oprávnenou protistranou podľa predchádzajúcej vety nepodliehajú ani poplatku za presun investície podľa ods. 1.18. Informácie o kategorizácii investora ako oprávnenej protistrany sú zverejnené na www.penzijna.sk. Ustanovenie 1.17 sa nevzťahuje na podielové fondy správcu pri investovaní do spravovaných fondov ani na investovanie do iných podielových fondov.
- 1.18. **Presun investície:** Pri presune investície z fondu do iného fondu správcu sa uplatní výstupný poplatok fondu vo výške uvedenej v tabuľke v ods. 1.16 vyššie a vstupný poplatok v zmysle aktuálneho predajného prospektu fondu, do ktorého podielnik vstupuje, znížený o 50%. Vstupný poplatok je určený v závislosti od výšky investovanej sumy percentom z aktuálnej ceny PL a určuje sa formou zrážky z predajnej ceny PL. Predajná cena PL predstavuje súčet aktuálnej ceny PL k rozhodujúceho dňu a vstupného poplatku. Rozhodujúcim dňom, ktorý je zároveň dňom na určenie aktuálnej ceny PL, je deň, kedy bola správcovi doručená úplná Žiadosť o prestup do iného fondu. Výstupný poplatok a vstupný poplatok sú príjmom správcu. Presun investície z fondu v rámci programov pravidelného investovania do iného fondu nie je možný.
- 1.19. Správca zverejňuje údaje o aktuálnej hodnote podielu, predajnej cene PL, nákupnej cene PL, čistej hodnote majetku fondu minimálne raz týždenne v denníku s celoštátnou pôsobnosťou uverejňujúcou burzové správy. Aktuálna hodnota podielu sa rovná aktuálnej cene PL.
- 1.20. **Minimálna výška vstupnej investície je 500,- EUR.**
- 1.21. **Minimálna výška následnej investície je 50,- EUR.**
- 1.22. Spôsob a akceptácia investícií správcem je upravená v štatúte, v čast' I, ods. 5 až 14.
- 1.23. **Údaje o druhoch, výške a výpočte odplaty hradenej z majetku fondu:**
- Odplata správcu za spravovanie fondu je vo výške 0,70 % z priemernej čistej hodnoty majetku vo fonde; spôsob jej výpočtu je upravený v štatúte, čast' B, ods. 4 až 6.
 - Odplata depozitára za výkon činnosti je vo výške 0,10% z priemernej čistej hodnoty majetku vo fonde; spôsob jej výpočtu je upravený v štatúte, čast' C, ods. 3 až 5.
 - Správca má uzatvorené zmluvy s finančnými agentmi podľa zákona č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní reps. podľa zákona za účelom distribúcie PL (distribučné kanály). Správca poskytuje odplatu distribučným kanálom vo forme provízie vo výške vstupného poplatku, výstupného poplatku resp. vo výške časti odplaty správcu za správu fondu. Výška provízií pre distribučné kanály nemá vplyv na výšku vstupného alebo výstupného poplatku zaplatenú správcovi investorm ani nemá vplyv na poskytovanie služieb alebo plnenie povinností správcem konať v najlepšom záujme podielnikov. Správca v tejto súvislosti môže poskytnúť nepeňažné plnenie vo forme výhier zo súťaží organizovaných správcem. Správca na požiadanie poskytne podrobnosti o týchto províziách.
 - Údaje o ďalších nákladoch sú upravené v štatúte v čast' F, ods. 7.až 10.

2. INFORMÁCIE O SPRÁVCOVSKEJ SPOLOČNOSTI

- 2.1. **Obchodné meno, sídlo správcu:** 365.invest, správ. spol., a. s., so sídlom Dvořákovo nábřeží 4, 811 02 Bratislava, IČO: 31 621 317, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. 896/B. Spoločnosť má právnu formu akciovej spoločnosti. Spoločnosť pôsobila do 02.07.2021 pod obchodným menom PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s.
- 2.2. **Dátum vzniku:** 3.januára 1995.
- 2.3. **Základné imanie:** 1.700.000 EUR. Základné imanie je splatené v plnej výške.
- 2.4. Správca vytvára a spravuje tieto fondy:
- štandardné fondy:**
 - Akciový globálny o.p.f. - 365.invest, správ. spol., a. s.
 - Dlhopisový krátkodobý o.p.f. – 365.invest, správ. spol., a. s.
 - 365.world o.p.f. - 365.invest, správ. spol., a. s.
 - Zmiešaný aktívny o.p.f. – 365.invest, správ. spol., a. s.
 - Dlhopisový dlhodobý fond o.p.f. - 365.invest, správ. spol., a. s.

- **špeciálne fondy:**

- Dlhopisový stabilný fond o.p.f. - 365.invest, správ. spol., a. s.
- Zmiešaný kapitálový o.p.f. – 365.invest, správ. spol., a. s.
- Realitný o.p.f. - 365.invest, správ. spol., a. s.
- Realitný office o.p.f. - 365.invest, správ. spol., a. s.
- KLM real estate fund o.p.f.- 365.invest, správ. spol., a. s.
- J&T BOND EUR zmiešaný o.p.f. - 365.invest, správ. spol., a. s.
- J&T SELECT zmiešaný o.p.f. - 365.invest, správ. spol., a. s.
- J&T PROFIT EUR zmiešaný o.p.f. - 365.invest, správ. spol., a. s.
- AAA wealth fund o.p.f. - 365.invest, správ. spol., a. s.
- Zmiešaný komfortný o.p.f. - 365.invest, správ. spol., a. s.
- 365.invest Capital FKI o.p.f. - 365.invest, správ. spol., a. s.
- 365.invest Equity FKI o.p.f. - 365.invest, správ. spol., a. s.

2.5. **Predstavenstvo správcu:**

Predstavenstvo správcu

1. *Ing. Gabriel Balog* – predseda predstavenstva a generálny riaditeľ správcu ako aj spoločnosti 365.life, d. s. s., a. s. Zároveň vykonáva funkcie v dozorných orgánoch spoločností majetkovo prepojených so správcom.
2. *Ing. Juraj Bielik* – člen predstavenstva správcu a vedúci zamestnanec zodpovedný za riadenia investícií špeciálnych fondov nehnuteľností. Zároveň vykonáva funkcie v štatutárnych a dozorných orgánoch spoločností majetkovo prepojených so správcom.
3. *Mgr. Ivana Kubisová* – členka predstavenstva správcu a členka predstavenstva spoločnosti 365.life, d. s. s., a. s.

Dozorná rada správcu

1. *Ing. Andrej Zaľko* - predseda dozornej rady, predseda predstavenstva a GR 365.bank, a.s., spoločnosti ART FOND – Stredoeurópsky fond súčasného umenia, a.s., člen dozornej rady spoločností PB Finančné služby, a.s., PB Partner, a.s., predseda dozornej rady spoločnosti 365.life, d. s. s., a. s. Poštová poisťovňa, a.s., SPPS, a.s., 365.fintech, a.s.
2. *Ing. Peter Hajko* – člen predstavenstva 365.bank, a.s., člen dozornej rady správcu. Člen dozornej rady spoločností PB Finančné služby, a.s., PB Partner, a.s., člen dozornej rady spoločnosti 365.life, d. s. s., a. s., PB Servis, a.s., Poštová poisťovňa, a.s.
3. *Ing. Dávid Lupták, PhD.* – člen dozornej rady správcu.

2.6. Členovia predstavenstva a dozornej rady nevlastnia podiel na základnom imaní správcu.

2.7. Správca neudelil prokúru žiadnym osobám.

2.8. Vyhlásenie o politike odmeňovania. Správcovská spoločnosť uplatňuje pre členov predstavenstva, členov dozornej rady spoločnosti a vybraných vedúcich zamestnancov a iných určených zamestnancov (ďalej aj ako „určení zamestnanci“) zásady odmeňovania v súlade so zákonom. Tieto zásady odmeňovania (i) sú v súlade s riadnym a účinným riadením rizík spravovaných fondov; (ii) nepodnecujú k prijímaniu rizika, ktoré je v rozpore s rizikovými profilom, pravidlami alebo dokumentmi spravovaných fondov; (iii) sú v súlade s obchodnou stratégiou, cieľmi, hodnotami spoločnosti, a spravovaných fondov ako aj investorov týchto fondov; (iv) odmena určených zamestnancov sa člení na základnú mzdu, ktorá nie je závislá na výkonnosti fondov a na pohyblivú zložku, ktorá je závislá od výkonnosti spravovaných fondov; (v) výška pohyblivej zložky odmeny závisí od vyhodnotenia hodnotiacich kritérií určených zamestnancov; (vi) hodnotenie zamestnancov spoločnosti vykonáva predstavenstvo spoločnosti, hodnotenie členov predstavenstva vykonáva dozorná rada spoločnosti; (vii) dozorná rada na návrh predstavenstva spoločnosti prijíma a kontroluje všeobecné zásady politiky odmeňovania, ich uplatňovanie v spoločnosti, a minimálne jedenkrát ročne vykoná hodnotenie zásad politiky odmeňovania a ich uplatňovanie. Spoločnosť priznáva a vypláca pohyblivú časť odmeny len v prípade, ak sú hospodárske výsledky priaznivé. Zásady odmeňovania sú uvedené na www.penzijna.sk; na písomné požiadanie spoločnosť bezplatne poskytne aktuálne zásady odmeňovania v listinnej podobe.

2.9. Správcovská spoločnosť za súčasného stavu nezohľadňuje negatívne vplyvy na investičné rozhodnutia a to pokiaľ ide o otázky životného prostredia, dodržiavanie ľudských práv, výroby a predaja fosílnych palív, sociálne otázky a podobne, a to najmä vzhľadom na personálne, organizačné, materiálne, technické vybavenie spoločnosti a v neposlednom rade aj pandemickej situácii, ktorej Slovenská republika čelí.

3. INFORMÁCIE O DEPOZITÁROVI

- 3.1 Depozitárom fondu je **365.bank, a.s.**, so sídlom Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava, IČO: 31 340 890, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. 501/B. Depozitár má právnu formu akciovej spoločnosti.
- 3.2 Hlavným predmetom činnosti depozitára sú bankové činnosti v súlade s bankovým povolením, ďalšie činnosti v súlade so zákonom o bankách, finančné sprostredkovanie a funkcia depozitára podľa zákona. Depozitár vedie v rámci samostatnej evidencie register emitenta PL
- 3.3 Depozitár v zmysle zákona a depozitárskej zmluvy uzavretej so správcom vykonáva depozitársku úschovu majetku vo fonde, vedie bežné a majetkové účty fondu, vykonáva kontrolu či správca nakladá s majetkom vo fonde podľa zákona a štatútu fondu, kontroluje vydávanie a vyplácanie PL, kontroluje oceňovanie majetku fondu, či hodnota podielu je v súlade so zákonom a štatútom fondu, vykonáva pokyny správcu pokiaľ sú v súlade so zákonom a štatútom fondu; v prípade odôvodnených pochybností pokyn správcu nevykoná. Ak depozitár zistí, že správca porušil zákon alebo štatút fondu bezodkladne informuje NBS. Depozitár zodpovedá správcovi a podielnikom za škody spôsobené porušením povinností depozitára vyplývajúcich zo zákona, štatútu a z depozitárskej zmluvy pri výkone svojej činnosti, a to aj po jej skončení. Ku konfliktu záujmov medzi správcom a depozitárom pri plnení úloh depozitára môže prísť z titulu personálneho prepojenia v orgánoch správcu a depozitára. Na eliminovanie tohto konfliktu má depozitár a správca zavedený systém vnútorných kontrolných mechanizmov, funkčne a hierarchicky oddelený výkon činnosti pri výkone funkcie depozitára fondu od ostatných činností, ktoré depozitár vykonáva ako banka alebo ako podielnik fondu resp, pri výkone držitelskej správy CP pre klientov banky. Majetok fondu depozitár eviduje oddelene od majetku iných fondov, ktoré sú v depozitárskej úschove a od majetku banky. Banka nemôže použiť majetok fondu v depozitárskej úschove na vykonanie akéhokoľvek obchodu na svoj vlastný účet alebo na uspokojenie veriteľov banky.
- 3.4 Depozitár môže zveriť úschovu finančných nástrojov v majetku fondu tretej osobe, pokiaľ táto spĺňa zákonom ustanovené podmienky úschovy finančných nástrojov a to najmä z dôvodu existencie zmluvného záložného práva medzi treťou osobou a správcom.
- 3.5 Aktuálne informácie podľa bodov 3.1. až 3.4. sú na požiadanie prístupné investorom.

4. INFORMÁCIE O OSOBÁCH, KTORÉ POSKYTUJÚ SPRÁVCOVI PORADENSTVO PRI INVESTOVANÍ MAJETKU FONDU

- 4.1 Správca nevyužíva poradenstvo iných osôb.

5. INFORMÁCIE O VYPLÁCANÍ VÝNOSOV A VYPLÁCANÍ PL A PRÍSTUP K INFORMÁCIÁM

- 5.1 Postup pri vyplácaní výnosov je upravený v štatúte, časť F, ods.6.
- 5.2 Postup pri vyplatení PL je upravený v štatúte, časť I, ods. 15 až 24.
- 5.3 Informácie o fonde možno bezplatne získať na predajných miestach správcu, v sídle správcu a depozitára, na www.penzijna.sk.

6. INÉ INFORMÁCIE O INVESTOVANÍ

- 6.1 Vývoj hodnoty majetku a výnosov z hospodárenia s majetkom vo fonde za obdobie od jeho vytvorenia k 31.12. príslušného kalendárneho roka je uvedený v tabuľke č. 1.
- 6.2 **UPOZORNENIE:** Údaje uvedené v tabuľke č. 1 nepredpovedajú vývoj týchto ukazovateľov v budúcnosti.
- 6.3 **Profil typického investora:** Fond je určený pre konzervatívnych investorov, ktorí hľadajú alternatívu ku krátkodobým termínovaným vkladom a potrebujú mať zabezpečenú maximálnu možnú likviditu svojej vlozenej investície pri minimálnych vstupných nákladoch.
- 6.4 Investovanie do fondu je spojené aj s rizikami, pričom najvýznamnejšie riziká sú nasledovné (na stupnici je: 1 – veľmi nízke, 2 – nízke, 3 – mierne, 4 – stredné, 5 – zvýšené, 6 – vysoké, 7 – veľmi vysoké, kde 7 je najvyššie):
 1. *Trhové riziko* – je riziko, ktoré vyplýva z náhlych alebo neočakávaných zmien všeobecnej úrovne trhovej hodnoty pozícií v majetku vo fonde Medzi trhové riziká patrí hlavne úrokové riziko, akciové riziko a menové riziko. Vplyv uvedeného rizika možno považovať za stredný.
 2. *Úrokové riziko* – je riziko, ktoré vyplýva zo zmien trhových úrokových sadzieb na finančnom trhu a ich vplyvu na ceny investičných nástrojov citlivých na úrokové miery (hlavne peňažné a dlhopisové nástroje). Miera úrokového rizika je ovplyvnená výškou majetku investovaného do nástrojov citlivých na úrokové miery. Vplyv uvedeného rizika na majetok fondu a rizikový profil fondu považovať za mierny.
 3. *Kreditné riziko* - je riziko, že protistrana nedodrží svoje záväzky podľa dohodnutých podmienok. Kreditné riziko je spojené taktiež so zmenou trhového vnímania úverovej bonity dlžníka/emitenta. Vplyv uvedeného rizika na majetok fondu a rizikový profil fondu možno považovať za stredný.
 4. *Menové riziko* - je riziko straty vyplývajúce zo zmien výmenných kurzov mien, v ktorých sú denominované aktíva fondu voči denominačnej mene fondu. Vplyv uvedeného rizika na majetok fondu a rizikový profil fondu možno považovať za mierny

5. *Kreditné riziko* - je riziko, že protistrana nedodrží svoje záväzky podľa dohodnutých podmienok. Kreditné riziko je spojené taktiež so zmenou trhového vnímania úverovej bonity dlžníka/emitenta.. Vplyv uvedeného rizika na majetok fondu a rizikový profil fondu možno považovať za mierny.
6. Ostatné riziká, ktoré môžu vplyvať na hodnotu majetku fondu a ich vplyv sa dá považovať za nízky sú: (i) riziko likvidity je riziko schopnosti speňaženia majetku fondu, (ii) riziko protistrany je riziko vyrovnaní obchodu, (iii) politické riziko je riziko stability politického a hospodárskeho systému, vrátane legislatívneho prostredia, (iv) riziko udalosti je riziko straty v dôsledku dôležitých a nepredvídateľných okolností.

6.5. Celkový profil fondu možno považovať za mierny.

- 6.6. Správca vypočítava celkové riziko týkajúce sa finančných derivátov, ktorému je fond vystavený, ako dodatočné riziko a pákový efekt, ktoré sú generované používaním finančných derivátov, a to vrátane CP obsahujúcich derivát, t.j. záväzkovým prístupom. Správca riadi riziko týkajúce sa finančných derivátov, ktorému je fond vystavený, prostredníctvom identifikácie, merania a sledovania uvedeného rizika využívajúc metódy a postupy záväzkového prístupu, pri dodržaní pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika podľa zákona a štatútu fondu. Celkové riziko týkajúce sa finančných derivátov nesmie prekročiť čistú hodnotu majetku vo fonde. Očakávaná úroveň pákového efektu vyplývajúca z použitia derivátov predstavuje 10% čistej hodnoty majetku fondu. Správcovská spoločnosť pri investovaní do finančných derivátov neuplatňuje politiku pre zábezpeky.

7. EKONOMICKÉ INFORMÁCIE

- 7.1. Výška nákladov a poplatkov fondu, prehľad ostatných finančných nákladov alebo poplatkov hradených z majetku vo fonde k 31.12. príslušného kalendárneho roka je uvedený v tabuľke č. 2 a 3.
- 7.2. Všetky ostatné náklady spojené so správou majetku vo fonde, iné ako sú v štatúte, časť F ods.7 až 10. znáša správca.
- 7.3. Správca poskytuje odplatu vo forme poplatku resp. provízie svojim zmluvným partnerom v súvislosti s výkonom sprostredkovateľských činností, resp. pri iných zmluvne dojednaných činnostiach, ktoré priamo súvisia s výkonom činnosti správcu. Tieto poplatky a provízie sú vo výške celého vstupného poplatku, resp. vo výške časti odplaty správcu za správu fondu. Správca v tejto súvislosti môže poskytnúť nepeňažné plnenie vo forme výhier zo súťaží organizovaných správcom. Uhradenie odplaty zvyšuje kvalitu príslušnej služby vo vzťahu ku ktorej sa hradí a nebráni správcovi konať v záujme podielnikov. Podrobnejšie informácie o týchto poplatkoch a províziách poskytne správca podielnikovi na základe jeho žiadosti.
- 7.4. Poplatky, ktoré uhrádza podielnik sú uvedené v prílohe č. 2.

8. OSOBITNÉ ÚDAJE

- 8.1. Spoločnosť a depozitár vydali spoločný prevádzkový poriadok (SPP), ktorý je zverejnený na www.penzijna.sk, a ktorý je záväzný pre spoločnosť, depozitára a podielnika. SPP podrobnejšie upravuje niektoré podmienky zmluvného vzťahu medzi spoločnosťou a podielnikom, ktoré nie sú upravené v predajnom prospekte fondu, ktorého súčasťou je aj štatút a/alebo v kľúčových informáciách pre investorov (KII). Predchádzajúce sa vzťahuje aj na spoločnosťou vydávané všeobecné a/alebo osobitné obchodné podmienky.

9. VYHLÁSENIE SPRÁVCU

- 9.1. Predstavenstvo správcu vyhlasuje, že zodpovedá za to, že skutočnosti uvedené v tomto predajnom prospekte sú úplné a pravdivé.
- 9.2. Tento predajný prospekt bol schválený predstavenstvom spoločnosti dňa 22.10.2018 účinnosťou od 27.10.2018 a nahrádza predajný prospekt zo dňa 25.10.2017, vrátane prijatých neskorších zmien.
- 9.3. Údaje uvedené v tabuľke č.1 až 3 boli aktualizované dňa 06.02.2020.
- 9.4. Zmena predajného prospektu vykonaná v ods. 1.15 a 1.16 bola schválená predstavenstvom spoločnosti dňa 27.05.2019 s účinnosťou od **01.07.2019**.
- 9.5. Zmena predajného prospektu vykonaná v ods. 1.5. a 1.17. bola schválená predstavenstvom spoločnosti dňa 25.09.2019 s účinnosťou od **03.10.2019**.
- 9.6. Zmena prílohy č. 2 predajného prospektu bola schválená predstavenstvom spoločnosti dňa 06.02.2020 s účinnosťou od **15.02.2020**.
- 9.7. Zmena predajného prospektu vykonaná v ods. 1.9.1. až 1.9.7. bola schválená predstavenstvom spoločnosti dňa 15.06.2020 s účinnosťou od **01.07.2020**.
- 9.8. Zmena predajného prospektu vykonaná v ods. 1.18. bola schválená predstavenstvom spoločnosti dňa 23.11.2020 s účinnosťou od **01.01.2021**.
- 9.9. Zmena predajného prospektu vykonaná v ods. 1.17 bola schválená predstavenstvom spoločnosti dňa 15.02.2021 s účinnosťou od **22.02.2021**.

- 9.10. Zmena predajného prospektu vykonaná v ods. 1.23. bola schválená predstavenstvom spoločnosti dňa 19.04.2021 s účinnosťou od **04.05.2021**.
- 9.11. Tento predajný prospekt bol schválený predstavenstvom spoločnosti dňa 25.06.2021 s účinnosťou od **03.07.2021** a nahrádza predajný prospekt, ktorý bol účinný od 04.05.2021.

V Bratislave, dňa 25.06.2021

.....
Ing. Gabriel Balog
Predseda predstavenstva

.....
Mgr. Ivana Kubisová
Člen predstavenstva

Príloha č. 1

Zoznam štátov, do ktorých prevoditeľných CP a nástrojov peňažného trhu alebo nimi zaručených prevoditeľných CP a nástrojov peňažného trhu je možné investovať viac ako 35% hodnoty majetku v podielovom fonde

Belgicko, Česká republika, Dánsko, Francúzsko, Holandsko, Japonsko, Nemecko, Nórsko, Slovenská republika, Spojené štáty americké, Švajčiarsko, Švédsko, Veľká Británia.

Príloha č. 2

Sadzobník poplatkov a náhrad

I. Poplatky pri vyplácaní výnosov z podielových listov	
Názov poplatku	Výška poplatku v €
vyplatenie šekovou poukážkou na meno majiteľa	3 €
opakované vyplatenie šekovou poukážkou na meno majiteľa	3 €
II. Ostatné poplatky a náhrady za poskytované služby	
Názov poplatku	Výška poplatku v €
vyplatenie podielového listu šekovou poukážkou na meno majiteľa	3 €
opakované vyplatenie podielového listu šekovou poukážkou na meno majiteľa	3 €
opakované vyplatenie podielového listu na účet majiteľa	vo výške skutočných nákladov

Tabuľka č. 1 - Vývoj hodnoty majetku a výnosov z hospodárenia s majetkom vo fonde k 31.12. príslušného roka

	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
NAV (v EUR)	10 411 993	11 778 332	15 285 953	26 389 558	23 725 516	13 852 329	11 921 815	16 302 064
Výkonnosť p.a. (v EUR)	1,1%	3,8%	3,5%	1,7%	1,6%	-3,6%	3,8%	1,6%

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
NAV (v EUR)	21 390 691	26 314 508	35 652 388	64 293 682	62 987 510	72 051 093	68 273 771
Výkonnosť p.a. (v EUR)	2,3%	3,5%	5,0%	2,9%	-0,1%	-3,0%	1,4%

Tabuľka č. 2 - Prehľad ostatných finančných nákladov alebo poplatkov hradených z majetku vo fonde v tis. EUR

Ostatné náklady alebo poplatky v tis. EUR	2020
Náklady na operácie s CP	5 002
Náklady na ostatné operácie	3589
Výplata podielnikov	0
Daň z príjmov	0
Daň z úrokov terminovaných vkladov	0
Spolu	8 591

Tabuľka č. 3 - Výška nákladov a poplatkov fondu za kalendárny rok v tis. EUR

Druh nákladu alebo poplatku fondu v tis. EUR	2020
Odplata za spravovanie fondu	489
Odplata za výkon činnosti depozitára	161
Daňové náklady	0
Poplatky regulovanému trhu	0
Poplatky subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s cennými papiermi	0
Poplatky banke	0
Poplatky pobočke zahraničnej banke	0
Poplatky obchodníkovi s cennými papiermi	13
Poplatky pobočke zahraničného obchodníka s cennými papiermi	0
Poplatky centrálnemu depozitárovi alebo členovi depozitára a subjektu so sídlom mimo územia SR o obdobným predmetom	0
Poplatky depozitárovi za obstaranie a vyrovnanie obchodov s cennými papiermi	0
Poplatky depozitárovi za úschovu a správu zahraničných cenných papierov, ktoré depozitár hradí zahraničným subjektom	16
Poplatky za audit	5
Poplatky depozitárovi za vedenie bežných účtov a prevody finančných prostriedkov	3