

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 SELECT 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 SELECT**.

Ciele a investičná politika

Cieľom investičnej politiky je dosiahnuť zhodnotenie majetku vo Fonde prostredníctvom participácie na vývoji rôznych tried aktív. Majetok vo Fonde je investovaný do dlhových, peňažných, akciových, komoditných a realitných investícií. Fond nemá úzke teritoriálne ani odvetvové zameranie.

Dlhové cenné papiere obsiahnuté v majetku môžu byť štátne, komunálne, dlhopisy vydávané bankami, finančnými inštitúciami a inými obchodnými spoločnosťami, pričom ratingové hodnotenie nie je obmedzujúcim výberovým kritériom. Pri investovaní majetku správca nekopíruje žiadny finančný index a investuje podľa vlastného odborného uváženia. Strategická alokácia Fondu nie je určená. Investície vo Fonde sú okrem EUR aj v iných menách.

Riziko nepriaznivého vývoja menových kurzov môže byť zabezpečené nástrojmi na zabezpečenie menového rizika.

Správca môže využívať na zhodnotenie a stabilizáciu majetku vo Fonde aj deriváty, postupy a nástroje určené na efektívne riadenie investícií.

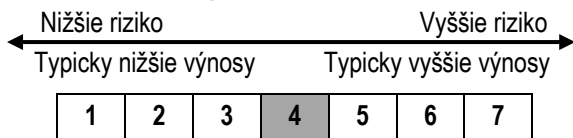
Hodnota prevoditeľných CP a nástrojov peňažného trhu vydaných alebo zaručených jedným štátom (uvedených v prílohe č. 2 štatútu Fondu) môže tvoriť až 100% hodnoty majetku vo Fonde. Správca môže investovať do 35% hodnoty majetku do iných podielových listov a CP európskych fondov alebo CP iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania (zoznam je uvedený v prílohe č. 3 štatútu Fondu).

Dosahované výnosy sa zahŕňajú 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 spravidla ku každému pracovnému dňu, minimálne raz za dva týždne.

Odporúčanie: Investícia do tohto Fondu nemusí byť pre vás vhodná, ak plánujete vaše peniaze použiť skôr ako do 5 rokov.

Profil rizík a výnosnosti

Ukazovateľ rizík a výnosov



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

Vzhľadom na to, že Fond nemá dostačujúcu históriu, rizikovo-výnosový ukazovateľ bol určený na základe historických údajov Fondu spolu s údajmi historickej volatility modelového portfólia zloženého z indexov MXWO Index, SPGSCITR Index, IBOXMJA Index a podielového fondu Realitný fond, preto nie je zaručený jeho rovnaký stupeň v budúcnosti.

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

Historický vývoj Fondu a jeho strategické a taktické rozloženie majetku na základe jeho investičnej politiky radí Fond medzi stredne rizikové fondy.

Ani najnižší stupeň rizikovo-výnosového ukazovateľa nepredstavuje bezrizikovú investíciu.

Z dôvodu investovania do finančných derivátov sa môže 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, v prípade extrémnych udalostí na trhu môže nastať situácia, kedy nebude možné predáť aktívum za obvyklých podmienok, čím sa môže ohroziť schopnosť správcu bezodkladne vyplatiť podielový list.

Riziko vyrovnania – vzniká, ak vyrovanie obchodu neprebehne tak, ako sa predpokladalo z dôvodu, že protistrana nezaplátí/nedodá investičné nástroje v stanovenej lehote.

Riziko koncentrácie – koncentrácia obchodov s majetkom v podielovom fonde voči osobe, skupine hospodársky spojených osôb, štátu, zemepisnej oblasti alebo hospodárskemu odvetviu môže byť zvýšená oproti koncentrácii v štandardných podielových fondov.

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.

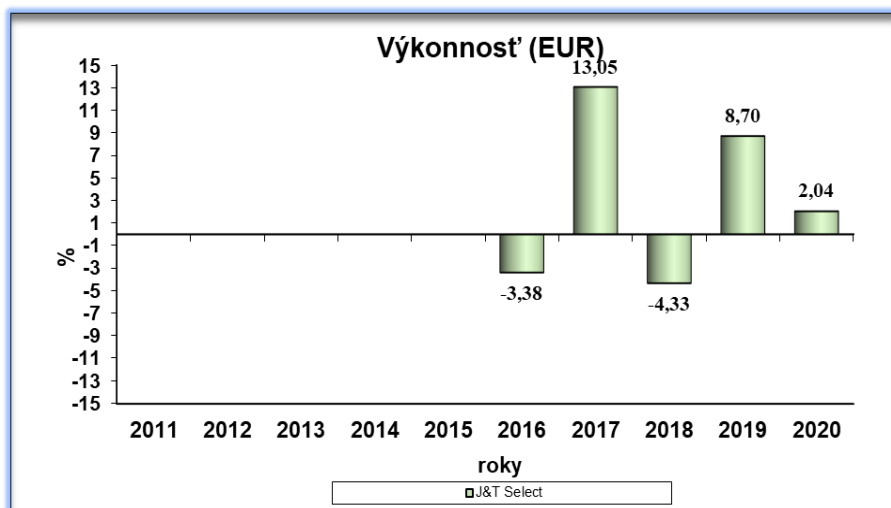
Jednorazové poplatky strhnuté pred alebo po vašej investícii	
Vstupný poplatok	3 %
Výstupný poplatok	0 %
Toto sú maximálne poplatky, ktoré sa môžu strhnúť z vašej investície alebo pred vyplatením vašej investície.	
Poplatky strhávané z Fondu počas roka	
Priebežné poplatky	1,80%
Poplatky strhávané z Fondu 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 minulé výkonnosť nie je predpokladom budúcej výkonnosti Fondu
- Vstupný a výstupný poplatok neboli zahrnuté do výpočtu
- Fond bol vytvorený v roku 2015
- 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 poskytne ich kópiu v listinnej podobe.

Fond je povolený v Slovenskej republike a jeho správa podlieha dohľadu Národnej banky Slovenska. 365.invest, správ. 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.