

## 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.

### Zmiešaný aktívny o.p.f. – 365.invest, správ. spol., a. s. (ďalej len „Fond“)

Fond je otvorený štandardný fond, spravovaný spoločnosťou 365.invest, správ. spol., a. s., so sídlom Dvořákovu 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: **Zmiešaný aktívny fond.**

### Ciele a investičná politika

Cieľom investičnej politiky Fondu je dosiahnuť zhodnotenie jeho majetku v mene EUR prostredníctvom participácie na vývoji príslušnej triedy aktív počas rastového trendu jej ceny a limitovať participáciu v čase klesajúceho trendu jej ceny. Správca môže uzatvárať krátke pozície s cieľom dosiahnuť výnos z poklesu ceny jednotlivých investícií.

Dlhové a akciové investície nie sú na základe rizikovo-výnosového profilu Fondu obmedzené, realitné investície môžu tvoriť maximálne 10% a komoditné investície taktiež maximálne 10% hodnoty majetku vo Fonde.

Akciové investície sa zameriavajú na globálne akciové trhy, ako vyspelé, tak aj rozvíjajúce sa. Akciová zložka môže obsahovať akciové fondy spravované správcovskou spoločnosťou.

Dlhové investície nie sú úzko zamerané na vybraný segment trhov, okrem európskych trhov obsahujú aj iné vyspelé a rozvíjajúce sa trhy. Dlhové cenné papiere môžu byť štátne, komunálne, vydávané bankami, finančnými inštitúciami a inými obchodnými spoločnosťami, pričom ratingové hodnotenie nie je obmedzujúcim výberovým kritériom. Dlhová zložka môže obsahovať aj Dlhopisový krátkodobý fond o.p.f a dlhopisové fondy spravované správcovskou spoločnosťou.

Realitné investície sú obsiahnuté vo Fonde nepriamo, najmä prostredníctvom realitných fondov spravovaných správcovskou spoločnosťou. Komoditné investície sa zameriavajú na svetové komoditné trhy, pričom komoditné investície sú vo Fonde zastúpené nepriamo.

Investície vo Fonde sú najmä v menách EUR, USD, JPY a CZK.

Vo Fonde sa nachádzajú aj podielové listy iných otvorených podielových fondov, cenné papiere európskych fondov a iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania. Správca môže využívať na zhodnotenie a stabilizáciu majetku vo Fonde aj finančné deriváty a pákový efekt do výšky 90% čistej hodnoty majetku vo Fonde.

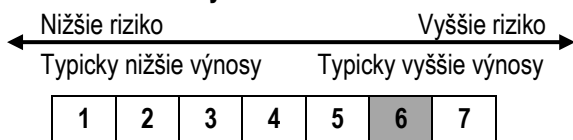
Správca investuje majetok Fondu podľa vlastného odborného uváženia a pri jeho správe nekopíruje žiaden index. Dosahované výnosy sa denne zahŕňajú do hodnoty vašich podielových listov.

Vaše podielové listy si môžete nechať vyplatiť na požiadanie za aktuálnu hodnotu podielu, ktorú správca vypočítava spravidla ku každému pracovnému dňu, minimálne však raz za týždeň.

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 dostatočnú históriu, rizikovo-výnosový ukazovateľ bol určený na základe historických údajov Fondu spolu s údajmi historickej volatility modelového portfólia zloženého z indexu MSDEWIN Index, a preto nie je zaručený jeho rovnaký stupeň v budúcnosti.

V závislosti od vývoja na finančnom trhu môže hodnota majetku vo Fonde kolísť (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 fondy s vysokým rizikom.

Ani najnižší stupeň rizikovo-výnosového ukazovateľa nepredstavuje bezrizikovú 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, 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 - vyrovnanie obchodu neprebehne tak, ako sa predpokladalo z dôvodu, že protistrana nezaplätí/nedodá investičné nástroje v stanovenej lehote.

Nakoľko môže byť časť majetku tvorená dlhovými investíciami, na výnos Fondu môže 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.

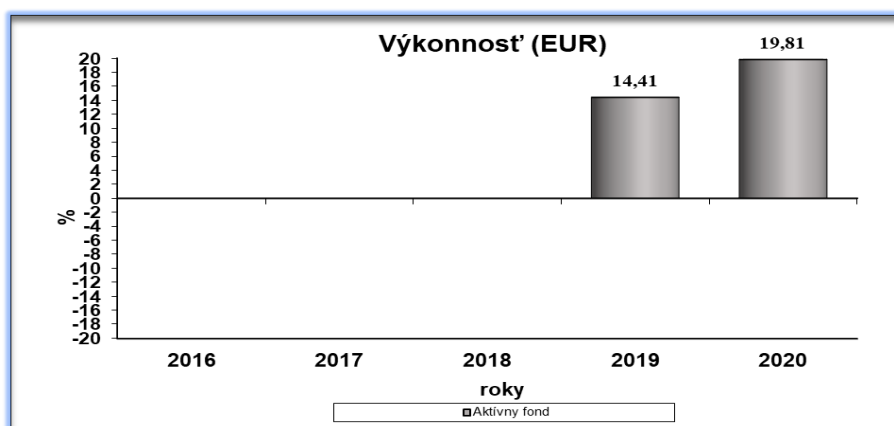
Jednorazové poplatky strhnuté pred alebo po vašej investícii	
<b>Vstupný poplatok</b>	2%
<b>Výstupný poplatok</b>	1%
Toto sú maximálne poplatky, ktoré sa môžu strhnúť z vašej investície alebo pred vyplatením vašej investície.	
Poplatky strhávané z Fondu počas roka	
<b>Priebežné poplatky</b>	1,85%
Poplatky strhávané z Fondu počas roka za určitých podmienok.	
<b>Výkonnostný poplatok</b>	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. a 1.16.

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 internetovej stránke [www.penzijna.sk](http://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 2018
- 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 500,- 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](http://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 požitkov, identifikácie osôb zodpovedných za udeľovanie odmien a požitkov, sú dostupné na [www.penzijna.sk](http://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. Spoločnosť 365.invest, správ. spol., a. s., so sídlom Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava 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