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 č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní 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.

Eko 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 Dvořákovo nábrežie 4, Bratislava IČO: 31621317, zapísaná v obchodnom registri vedenom OS Bratislava I, oddiel Sa, vl. č. 896/B; je členom skupiny 365.bank, a. s. Skrátený názov Fondu je: **Eko fond**.

Ciele a investičná politika

Cieľom Fondu je dosiahnuť zhodnotenie jeho majetku v mene EUR prostredníctvom výberu akciových a dlhových investícií, pričom podiel akciových investícií tvorí viac ako 67% majetku. Investície sa zameriavajú na spoločnosti, ktoré sú environmentálne a ekologicky zodpovedné.

Výber akciových investícií nie je úzko zameraný na sektor alebo odvetvie hospodárstva, alebo na vybranú skupinu emitentov. Potenciál akciových investícií môže spočívať ako v kapitálovom tak aj v dividendovom výnose. Regionálne sa výber akciových investícií zameriava na svetové akciové trhy. Správca môže uzatvárať tak dlhé pozície (s cieľom dosiahnuť výnos z nárastu ceny jednotlivých investícií), ako aj krátke pozície (s cieľom dosiahnuť výnos z poklesu ceny jednotlivých investícií).

Výber dlhových investícií nie je úzko zameraný na vybraný segment trhov. Môžu obsahovať vyspelé a rozvíjajúce sa trhy, pričom ratingové hodnotenie nie je obmedzujúcim výberovým kritériom. Druh dlhového nástroja nie je obmedzený, môže preto ísť o dlhový cenný papier - štátny, komunálny, vydávaný bankami a finančnými inštitúciami a inými obchodnými spoločnosťami.

Dlhová zložka môže obsahovať aj iné fondy spravované správcovskou spoločnosťou.

Správca investuje majetok Fondu podľa vlastného odborného uváženia. Správca nekopíruje pri správe Fondu žiaden index.

Dosahované výnosy sa denne zahŕňajú do hodnoty vašich podielových listov. Vo Fonde sa môžu nachádzať aj podielové listy iných otvorených podielových fondov, cenné papiere európskych fondov a iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania.

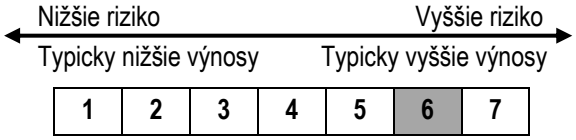
Vo Fonde je povolené vykonávať obchody s derivátmi, ktoré môžu byť použité nielen na zabezpečenie sa proti akciovému, úrokovému a menovému riziku, ale môžu byť aj súčasťou investičnej stratégie Fondu, pričom správca môže využívať pákový efekt do výšky 90% čistej hodnoty majetku vo Fonde.

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

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 Akciového globálneho o. p. f. - 365.invest, správ. spol., a. s., a 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 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 – v prípade extrémnych udalostí na trhu môže nastať situácia, kedy nebude možné predať aktívum za obvyklých podmienok, čím sa môže ohroziť schopnosť správcu bezodkladne vyplatiť podielový list.

Riziko vyrovnania – vzniká, ak vyrovnanie obchodu neprebehne tak, ako sa predpokladalo z dôvodu, že protistrana nezaplatí/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 investícií	
Vstupný poplatok	2 %
Výstupný poplatok	2 %
Toto sú maximálne poplatky, ktoré sa môžu strhnúť z vašej investície alebo pred vyplatením vašej investície.	
Poplatky strhávané z Fondu počas roka	
Priebežné poplatky	1,74%
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 aj menej. Viac informácií získate na obchodných miestach správcu a v predajnom prospekte Fondu v bode 1.15. a 1.16.

Nakoľko ide o nový fond, uvedená výška priebežných poplatkov obsahuje poplatky za správu Fondu a odplatu depozitárovi Fondu. Neskôr sa výška priebežných poplatkov môže z roka na rok meniť.

Viac informácií o poplatkoch a nákladoch nájdete v bode 7. „Ekonomické informácie“ predajného prospektu Fondu, ktorý je sprístupnený na internetovej stránke www.365invest.sk.

Minulá výkonnosť

Fond bol vytvorený v roku 2021, preto nie sú k dispozícii údaje o minulej výkonnosti.

Praktické informácie

Depozitárom Fondu je 365.bank, a. s., IČO: 31 340 890, 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.365invest.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.365invest.sk; na požiadanie správca 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. je povolená v Slovenskej republike a podlieha dohľadu Národnej banky Slovenska so sídlom I. Karvaša 1, 813 25 Bratislava.

Tieto kľúčové informácie boli zostavené k 01.05.2022.