

PREDAJNÝ PROSPEKT FONDU

Konzervatívny flexibilný fond o. p. f. – 365.invest, správ. spol., a. s.

UPOZORNENIE:

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

1. INFORMÁCIE O FONDE

- 1.1. **Názov fondu je: Konzervatívny flexibilný fond o. p. f. – 365.invest, správ. spol., a. s.** (ďalej len „fond“). Skrátený názov fondu je: **Konzervatívny flexibilný fond.**
- 1.2. **Dátum vytvorenia:** Fond bol vytvorený v roku 2014 na dobu neurčitú.
- 1.3. **Druh fondu:** špeciálny fond, ktorý patrí do kategórie špeciálnych fondov cenných papierov. Fond nespĺňa 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.365invest.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 správcou dane. Zdaňovanie príjmov plynúcich z investície vo 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 J, 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 J, 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 obdobia 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 J, ods. 15 až 24.
- 1.11. **Opis pravidiel pre výpočet a použitie výnosov** je upravený v štatúte, časť G, ods. 8.
- 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 až F.
- a) Údaje o úveroch a pôžičkách, ktoré možno pri správe majetku použiť sú upravené v štatúte, časť E ods. 5.
- b) 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. d).
- 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 vo fonde, pričom majetok vo fonde musí tvoriť najmenej šesť emisií prevoditeľných CP a hodnota jednej emisie nesmie tvoriť viac ako 30% hodnoty majetku vo fonde; 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 vo fonde tvorí prílohu č. 1 tohto predajného prospektu.**
- 1.13. Pravidlá pre oceňovanie majetku a záväzkov fondu sú upravené v štatúte v časti H.
- 1.14. Čistá hodnota majetku fondu je upravená v štatúte, časť H ods. 2.
- a) Pravidlá pre výpočet čistej hodnoty majetku fondu sú upravené v štatúte v časti H ods. 2
- b) Aktuálna hodnota podielu sa určuje každý pracovný deň, okrem dní pracovného pokoja, štátnych sviatkov. Spôsob určenia aktuálnej hodnoty podielu, nákupnej a predajnej ceny podielu je upravený v štatúte, časť H ods. 3.
- 1.15. **Vstupný poplatok je určený 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 | 1,50 |
| od 30.000 a viac | 1,00 |

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

| Výstupný poplatok do 2 rokov od vydania PL v % | Výstupný poplatok po uplynutí 2 rokov od vydania PL v % |
|--|---|
| 1,00 | 0,00 |

- 1.17. **Vstupný a výstupný poplatok je správca oprávnený znížiť, a to najmä s ohľadom na výšku investovanej sumy, ktoré 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.365invest.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%.

Správca pri presune investície najskôr vyplatí PL pôvodného fondu za nákupnú cenu PL. Nákupná cena PL predstavuje rozdiel aktuálnej ceny PL platnej k rozhodujúcemu dňu v zmysle štatútu tohto fondu a výstupného poplatku, ktorý je príjmom správcu. Správca následne vydá PL vo fonde, do ktorého podielnik vstupuje za predajnú cenu PL. Predajná cena PL predstavuje súčet aktuálnej ceny PL platnej k rozhodujúcemu dňu v zmysle štatútu fondu, do ktorého podielnik vstupuje a vstupného poplatku, ktorý je príjmom správcu. Vstupný poplatok je určený v závislosti od výšky investovanej sumy percentom z aktuálnej ceny PL a určuje sa formou zrážky z predajnej ceny PL.

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 správcom je upravená v štatúte, v častí J, 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 1,65% z priemernej čistej hodnoty majetku vo fonde; spôsob jej výpočtu je upravený v štatúte, časť B, ods. 4 až 6.
 - Odplata depozitára sa výkon činnosti je vo výške 0,15% z priemernej čistej hodnoty majetku vo fonde; spôsob jej výpočtu je upravený v štatúte, časť C, ods. 3 až 5.
 - Správca má uzatvorené zmluvy s finančnými agentmi podľa zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní resp. 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 investorom ani nemá vplyv na poskytovanie služieb alebo plnenie povinností správcom konať v najlepšom záujme podielnikov. Správca v tejto súvislosti môže poskytnúť nepeňažné plnenie vo forme výhier zo súťaží organizovaných správcom. Správca na požiadanie poskytne podrobnosti o týchto províziách.
 - Údaje o ďalších nákladoch sú upravené v štatúte v častí G, ods. 9 až 12.

2. INFORMÁCIE O SPRÁVCOVSKEJ SPOLOČNOSTI

- 2.1. **Obchodné meno, sídlo správcu:** 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. Spoločnosť má právnu formu akciovej spoločnosti.
- 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.
 - Dynamický flexibilný fond o. p. f. – 365.invest, správ. spol., a. s.
 - Eko o. p. f. – 365.invest, správ. spol., a. s.
 - Blockchain o. p. f. – 365.invest, správ. spol., a. s.
 - špeciálne fondy:**
 - Dlhopisový stabilný fond o. p. f. - 365.invest, správ. spol., a. s.
 - Konzervatívny flexibilný fond o. p. f. – 365.invest, správ. spol., a. s.
 - Realitný o. p. f. - 365.invest, správ. spol., a. s.
 - Realitný plus 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.
 - Inovatívny o. p. f. – 365.invest, správ. spol., a. s.
 - 4SPV o. p. f. – 365.invest, správ. spol., a. s.
 - Premium balanced fund o. p. f. – 365.invest, správ. spol., a. s.
- 2.5. **Predstavenstvo správcu a dozorná rada správcu**
- Predstavenstvo správcu*
- 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.
 - 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.
 - Mgr. Ivana Kubisová* – členka predstavenstva správcu a členka predstavenstva spoločnosti 365.life, d. s. s., a. s.
- Dozorná rada správcu*
- Ing. Andrej Zaťko* - 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., predseda dozornej rady spoločnosti 365.life, d. s. s., 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., člen dozornej rady spoločnosti 365.life, d. s. s., a. s., PB Servis, 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.365invest.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 správcou 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 správcou 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 držiateľskej 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 správcou.
- 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 G, ods. 8.
- 5.2. Postup pri vyplatení PL je upravený v štatúte, časť J, ods. 15 až 24.
- 5.3. Informácie o fonde možno bezplatne získať na predajných miestach správcu, v sídle správcu a depozitára, na www.365invest.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 nepredpokladajú vývoj týchto ukazovateľov v budúcnosti.**
- 6.3. **Profil typického investora:** Fond je určený pre investorov, ktorí akceptujú **miernu až strednú mieru rizika** pri vyššej možnosti zhodnotenia investície **v investičnom horizonte 3 rokov** a viac z dôvodu smerovania investícií do rôznych druhov aktív na rôznych trhoch, čím zároveň dochádza k diverzifikácii rizika.

- 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 stredný.
 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 zvýšený.
 4. *Akciové riziko* – je riziko straty spojené s nepriaznivým pohybom cien majetkových investičných nástrojov a ich vplyvom na hodnotu majetku vo fonde, v dôsledku zmeny trhovej situácie konkrétneho emitujúceho subjektu (špecifické akciové riziko), alebo v dôsledku zmeny všeobecnej situácie na akciových trhoch (trhové akciové riziko). Vplyv uvedeného rizika na majetok fondu a rizikový profil fondu považovať za mierny.
 5. *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.
 6. *Riziko likvidity* – znamená riziko, že sa pozícia v majetku vo fonde nebude môcť predať, zlikvidovať alebo uzatvoriť za obvyklých podmienok, pri primeraných nákladoch a cene a za dostatočne krátky čas, čím sa ohrozí schopnosť správcu dodržiavať povinnosť kedykoľvek na žiadosť podielníka bezodkladne vyplatiť PL. Vplyv uvedeného rizika na majetok fondu a rizikový profil fondu možno považovať za mierne.
 7. Ostatné riziká, ktoré môžu vplyvať na hodnotu majetku fondu a ich vplyv sa dá považovať za nízky sú: (i) riziko protistrany je riziko vyrovnania obchodu, (ii) politické riziko je riziko stability politického a hospodárskeho systému, vrátane legislatívneho prostredia, (iii) riziko udalostí je riziko straty v dôsledku dôležitých a nepredvídateľných okolností.
- 6.5. **Celkový rizikový profil fondu možno považovať za mierny až stredný.**
- 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 50% čistej hodnoty majetku. Správcovská spoločnosť pri investovaní do finančných derivátov neuplatňuje politiku pre zábezpeky.
- 6.7. Pri podkladových investíciách tohto finančného produktu sa nezohľadňujú kritériá EÚ pre environmentálne udržateľné hospodárske činnosti.

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 G ods. 9.až 12 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 správcou. Uhradenie odplaty zvyšuje kvalitu príslušnej služby vo vzťahu ku ktorej sa hradí a nebráni správcovi konať v záujme podielníkov. Podrobnejšie informácie o týchto poplatkoch a províziách poskytne správca podielníkovi na základe jeho žiadosti.
- 7.4. Poplatky, ktoré uhrádza podielník sú uvedené v prílohe č. 2.

8. OSOBNÉ ÚDAJE

- 8.1. Na základe schválenia štatútu NBS môže správca pri správe majetku fondu po predchádzajúcom súhlase depozitára používať v prospech majetku alebo na ťarchu majetku vo fonde postupy a nástroje vzťahujúce sa na prevoditeľné CP a nástroje peňažného trhu, a to len na účel efektívneho riadenia investícií majetku vo fonde, za podmienky ich využitia v rozsahu, pri ktorom sa nezmení spôsob investovania majetku vo fonde a jeho investičná stratégia určená v štatúte fondu a ktorý neprinesie ďalšie podstatné riziká v porovnaní s rizikovým profilom uvedeným v tomto predajnom prospekte pri dodržaní limitov uvedených v štatúte fondu. Ak využívanie týchto postupov a nástrojov zahŕňa využívanie derivátov, limity musia byť v súlade s pravidlami obmedzenia a rozloženia rizika podľa zákona a štatútu fondu.
- 8.2. Riziko protistrany, ktorému môže byť fond vystavený pri používaní techník podľa odseku a) sa môže znížiť prijatím zábezpeky. Všetky aktíva získané v súvislosti s postupmi a nástrojmi na účely efektívneho riadenia investícií sa považujú za zábezpeku a musia byť v súlade s ustanoveniami zákona. Fond môže prijatú zábezpeku ďalej reinvestovať.
- 8.3. Spoločnosť a depozitár vydali spoločný prevádzkový poriadok (SPP), ktorý je zverejnený na www.365invest.sk, a ktorý je záväzný pre spoločnosť, depozitára a podielníka. 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 aktualizovaný predstavenstvom spoločnosti dňa 23.07.2018 s účinnosťou od 01.09.2018 a nahrádza predajný prospekt zo dňa 01.11.2017, vrátane prijatých 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. Zmena predajného prospektu vykonaná v ods. 1.4., 1.17., 1.23., 2.4., 2.5., 2.8., 5.3., 8.1. bola schválená predstavenstvom spoločnosti dňa 13.12.2021 s účinnosťou od 01.01.2022.
- 9.12. Tento predajný prospekt bol aktualizovaný predstavenstvom spoločnosti dňa 13.12.2021 s účinnosťou od **01.01.2022** a nahrádza predajný prospekt zo dňa 03.07.2021, vrátane prijatých zmien.
- 9.13. Zmena predajného prospektu vykonaná v ods. 1.18, 2.4, 6.7 bola schválená predstavenstvom spoločnosti dňa 21.01.2022 s účinnosťou od 21.01.2022.
- 9.14. Tento predajný prospekt bol schválený predstavenstvom spoločnosti dňa 21.01.2022 a nahrádza predajný prospekt zo dňa 03.07.2021 účinný od 01.01.2022
- 9.15. Zmena predajného prospektu vykonaná v ods. 1.1. a v ods. 2.4. bola schválená predstavenstvom spoločnosti dňa 02.03.2022 s účinnosťou od **07.03.2022**.
- 9.16. Tento predajný prospekt bol schválený predstavenstvom spoločnosti dňa 02.03.2022 a nahrádza predajný prospekt to dňa 21.02.2022 účinný od 21.02.2022.

V Bratislave, dňa 02.03.2022

.....
Ing. Gabriel Balog
predseda predstavenstva

.....
Mgr. Ivana Kubisová
člen predstavenstva

Príloha č.1

Zoznam štátov a medzinárodných organizácií, 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 vo 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 k 31.12. príslušného roka

| | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
|----------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| NAV (v EUR) | 19 802 487 | 28 277 268 | 25 905 000 | 54 006 472 | 71 202 778 | 62 595 564 | 61 175 536 |
| Výkonnosť p.a. (v %) | - | 2,5% | 1,3% | 7,6% | 0,7% | 0,9% | 2,6% |

| | 2021 |
|----------------------|------------|
| NAV (v EUR) | 69 518 544 |
| Výkonnosť p.a. (v %) | 2,55% |

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

| Ostatné náklady alebo poplatky v tis. EUR | 2021 |
|---|-------|
| Náklady na operácie s CP | 5 425 |
| Náklady na ostatné operácie | 262 |
| Výplata podielnikov | 0 |
| Daň z príjmov | 0 |
| Daň z úrokov terminovaných vkladov | 0 |
| Spolu | 5 687 |

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

| Druh nákladu alebo poplatku fondu v tis. EUR | 2021 |
|--|-------------|
| Odplata za spravovanie podielového fondu | 1 032 |
| Odplata za výkon činnosti depozitára | 92 |
| 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 | 6 |
| 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 | 31 |
| Poplatky za audit | 5 |
| Poplatky depozitárovi za vedenie bežných účtov a prevody finančných prostriedkov | 7 |