

Klíčové informace pro investory

Tento dokument obsahuje klíčové informace pro investory o tomto Fondu. Nejedná se o marketingový materiál. Tyto informace odpovídají zákonu o kolektivním investování a jejich cílem je pomoci vám pochopit povahu a rizika spojená s investováním do tohoto Fondu. Měli byste si tyto informace přečíst, abyste byli schopni učinit informované rozhodnutí, zda do Fondu investovat.

Korunový realitný fond, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s. („Fond“)

Tento fond je podřízeným fondem

Tento Fond spravuje IAD Investments, správ. spol., a.s. („Společnost“)

Cíle a investiční politika

Fond je denominovaný v měně CZK. Cílem je investováním do podílových listů fondu Prvý realitný fond, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s. (dále jen „Řídící fond“) dosáhnout výkonnost Fondu v měně CZK obdobnou výkonnosti Řídícího fondu v měně EUR a využitím finančních derivátů se zajistit proti riziku změny kurzu CZK vůči EUR.

Společnost investuje minimálně 85% a maximálně 100% majetku ve Fondu do podílových listů fondu Řídícího fondu a do doplňkového likvidního majetku (peněžní prostředky na účtech, vkladech a vkladových účtech).

Výkonnost Fondu a Řídícího fondu se bude ve významné míře shodovat, lišit se bude v závislosti od aktuální hodnoty podílu doplňkového majetku a finančních derivátů na majetku ve Fondu.

Řídící fond investuje zejména do realitních aktiv: nemovitostí v oblasti bydlení, administrativy, logistiky, obchodu a cestovního ruchu formou přímých investic, jako i nepřímo prostřednictvím investic do realitních společností v těchto segmentech realitního trhu a finančních derivátů za účelem zajištění proti riziku a pro účely dosahování výnosů.

Společnost investuje majetek ve Fondu na základě vlastního uvážení. Pokud je to v zájmu podílníků, Fond může nabývat do majetku i cenné papíry společností ze skupiny s úzkými vazbami, do které patří Společnost.

Investor může denně požadovat vyplacení podílových listů, které se mu vyplatí bez zbytečného odkladu nejpozději však do 12 měsíců od obdržení úplné žádosti a to v závislosti na délce lhůty pro vyplacení podílového listu v Řídícím fondu. Správcovská společnost může v mimořádných případech pozastavit vyplacení podílových listů na 12 měsíců, a to jen pokud je to v zájmu podílníků. Výnosy z majetku ve Fondu jsou zahrnuty v aktuální ceně již vydaných podílových listů.

Doporučení: Tento Fond nemusí být vhodný pro investory, kteří plánují použít své peněžní prostředky v době kratší než 5 let.

Rizikový profil a profil výnosnosti

Ukazatel rizik a výnosů

Nižší riziko

Vyšší riziko

typicky nižší výnosy

typicky vyšší výnosy

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

- Ukazatel rizika vychází z historických údajů o Fondu a není indikátorem jeho budoucího rizikového profilu
- Kategorie rizika a výkonnosti Fondu není zaručena a může se v budoucnu měnit
- Ani nejnižší kategorie rizika "1" neznamená "bez rizika"

Fond je zařazen do kategorie 2, protože hodnota podílu se výrazněji nemění a je možné dosáhnout mírně vyšší zisk

Další důležité rizika, která ukazatel rizika a výnosů nezachycuje:

- Riziko zprávy Řídícího fondu je popsáno v článku 7. bodě 7.5. prodejního prospektu Fondu
- Riziko události (riziko ztráty v důsledku nepředvídatelných okolností, které způsobí pokles tržní hodnoty finančního nástroje náhlým nebo neočekávaným způsobem)
- Riziko koncentrace (riziko ztráty vyplývající z koncentrace obchodů s majetkem ve Fondu vůči osobě, skupině hospodářsky spojených osob, státu, zeměpisné oblasti nebo hospodářskému odvětví)
- Vliv investičních technik (Fond používá deriváty za účelem dosahování výnosů a zabezpečení se proti riziku, deriváty nesou riziko protistrany)

Podrobný popis všech rizik, kterým může být majetek ve Fondu vystaven naleznete v prodejním prospektu Fondu.

Poplatky

Poplatky, které platíte, slouží k úhradě nákladů na provozování Fondu, včetně nákladů na marketing a distribuci Fondu. Tyto poplatky snižují potenciální růst investice.

Jednorázové poplatky odečtené před nebo po investici	
Vstupní poplatek	3 %*
Výstupní poplatek	0 %*
Maximum, které může být uplatněno z Vaší investice	
Poplatky ve Fondu uplatněné během roku	
Průběžné poplatky	3,2 %**
Poplatky ve Fondu uplatněny během roku za určitých podmínek	
Poplatek za výkonnost	žádný

Uvedený vstupní a výstupní poplatek jsou maximální hodnoty. V jednotlivých případech můžete platit méně. Více informací o poplatcích a nákladech najdete v odst. 1.13. a 1.14. prodejního prospektu Fondu v sídle Společnosti, u depozitáře, na www.iad.sk/cz nebo Vám je poskytne finanční zprostředkovatel.

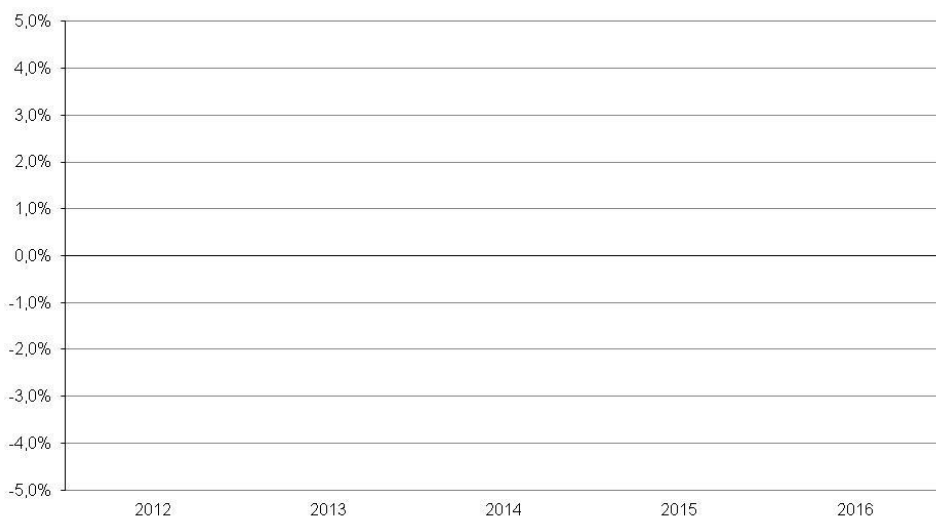
Průběžné poplatky se mohou každoročně lišit (vychází z nákladů Fondu a Řídícího fondu). Nejsou zahrnuty: transakční náklady s výjimkou vstupních a výstupních poplatků placených Fondem při investicích do jiných fondů (ETF).

Poplatky za služby související s účtem, resp. doplňkové služby: mimořádný výpis z konta podílníka: 30 CZK s DPH, vygenerování nových přístupových údajů k využívání služby zabezpečeného přístupu k údajům nebo opětovné zaslání přístupových údajů: 100 CZK s DPH.

*týká se podílových listů pořízených mimo produktů nebo vyhlášených akcií

**jde o odhad, jelikož Fond vznikl v roce 2017

Minulá výkonnost



Minulá výkonnost není zárukou budoucí výkonnosti.

Do výpočtu výkonnosti byly zahrnuty všechny náklady a poplatky, s výjimkou vstupního a výstupního poplatku.

Začátek vydávání podílů: rok 2017.

Výkonnost Fondu vychází z hodnot čistého majetku v měně CZK.

Užitečné informace

- Depozitářem Fondu a Řídícího fondu je Československá obchodní banka, a.s., Michalská 18, 815 63 Bratislava.
- Statut, prodejní prospekt, roční a pololetní zprávu o hospodaření Fondu, aktuální hodnotu a aktuální správu Fondu je možné získat bezplatně v českém jazyce v sídle Společnosti, na webové adrese www.iad.sk/cz a na prodejních místech, jejichž seznam se nachází na stejné webové adrese.
- Investice do Fondu je předmětem zákona o dani z příjmů a příslušných smluv o zamezení dvojího zdanění. Bližší informace o zdanění podílových listů najdete v části 1.4 prodejního prospektu.
- Podrobnosti aktuálního znění politiky odměňování jsou zveřejněny na www.iad.sk/cz a lze je získat na vyžádání v sídle Společnosti v listinné podobě.
- Společnost IAD Investments, správ. spol., a.s. může nést hmotnou odpovědnost výhradně na základě takového výroku obsaženého v tomto dokumentu, který je zavádějící, nepřesný nebo v rozporu s příslušnými částmi prodejního prospektu Fondu.

Tento Fond je povolen ve Slovenské republice a podléhá dohledu Národní banky Slovenska. IAD Investments, správ. spol., a.s. má povolení pro Slovenskou republiku a podléhá dohledu Národní banky Slovenska. Tyto klíčové informace pro investory jsou aktualizovány k 29.3.2017.