

## 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.

### Optimal Balanced, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s. („Fond“) Tento Fond spravuje IAD Investments, správ. spol., a.s. („Společnost“)

#### Cíle a investiční politika

Cílem Fondu je dosahovat dlouhodobý výnos z růstu hodnoty akciových jakož i dluhopisových investic v horizontu pěti let.

Fond svým zaměřením spadá do kategorie smíšený podílový fond a investuje především do akcií veřejně obchodovaných fondů (ETF), které kopírují akciové indexy zemí střední a východní Evropy, akcií společností a dluhopisů z regionu střední a východní Evropy, dluhopisů jiných subjektů v měnách zemí střední a východní Evropy a vkladových účtů v bankách.

Investice Fondu se zaměřují zejména na region střední a východní Evropy. Fond nemá oborové zaměření.

Fond investuje i do finančních derivátů pro účely zajištění vůči akciovému, měnovému a úrokovému riziku a pro účely dosahování výnosů. Očekávaná úroveň pákového efektu spojeného s využíváním finančních derivátů činí 20%.

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 po doručení úplné žádosti.

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 prostředky ve lhůtě 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 profilu rizik.
- Kategorie rizik a výkonnosti Fondu není zaručena a může se v budoucnu měnit.
- Ani nejnižší kategorie rizika "1" neznamená "bez rizika".

**Fond je zařazen do kategorie 4**, protože investuje převážně do akciových pozic. Takové investice podléhají výrazným pohybům cen, které mohou být způsobeny tržními nebo jinými specifickými faktory.

Přehled rizik pro Fond, která nejsou vhodně obsažena v ukazateli rizika:

- riziko likvidity (za určitých okolností může být v Fondu velký objem majetku vázán ve finančních nástrojích, které nelze prodat bez dodatečných nákladů a za dostatečně krátkou dobu),
- riziko událostí (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),
- měnové riziko (riziko ztráty vyplývající ze změn směnných kurzů měn a jejich vlivu na hodnotu majetku Fondu v denominační měně).

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.

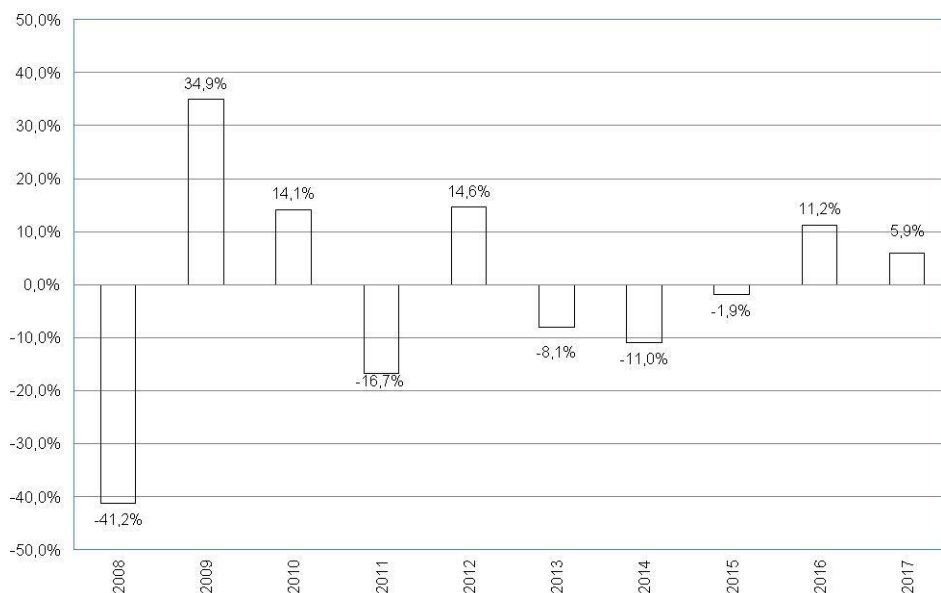
Jednorázové poplatky odečtené před nebo po investici	
<b>Vstupní poplatek</b>	2,3 %
<b>Výstupní poplatek</b>	0 %
Maximum, které může být uplatněné z Vaší investice	
Poplatky ve Fondu uplatněné během roku	
<b>Průběžné poplatky</b>	3,05 %
Poplatky ve Fondu uplatněny během roku za určitých podmínek	
<b>Poplatek za výkonnost</b>	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/cs](http://www.iad.sk/cs) nebo Vám je poskytne finanční zprostředkovatel.

**Průběžné poplatky** se mohou každoročně lišit. 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: 1,60 EUR s DPH, vygenerování nových přístupových údajů k využívání služby zabezpečeného přístupu k údajům nebo opětovné zaslání přístupových údajů: 1,60 EUR s DPH.

## Minulá výkonnost



Minulá výkonnost není zárukou budoucí výkonnosti.

Ve výpočtu výkonnosti byly zahrnuty všechny náklady a poplatky s výjimkou emisního a výstupního poplatku.

Začátek vydávání podílů: rok 2006.

Výkonnost Fondu vychází z hodnot čistého majetku v měně EUR.

## Užitečné informace

- Depozitářem Fondu („Depozitář“) je Československá obchodná banka, a.s., Žižkova 11, 811 02 Bratislava.
- Statut, prodejní prospekt, roční a pololetní zprávu o hospodaření Fondu, aktuální hodnotu a aktuální správu Fondu je možné získat bezplatně v českém jazyku v sídle Společnosti, na webové adrese [www.iad.sk/cs](http://www.iad.sk/cs) 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/cs](http://www.iad.sk/cs) 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 **13.8.2018**.