

**PRODEJNÍ PROSPEKT PODÍLOVÉHO FONDU**  
**Korunový realitný fond, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s.**

**Prodejní prospekt Podílového fondu se může během smluvního vztahu mezi Správcovskou společností a investorem měnit, a to způsobem podle bodu 4. článku I. Statutu.**

**1. Informace o Podílovém fondu**

**1.1.** Název podílového fondu je Korunový realitný fond, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s. (dále jen „**Podílový fond**“). Podílový fond patří mezi veřejné speciální podílové fondy a má formu otevřeného podílového fondu. Podílový fond je vytvořen jako speciální podílový fond nemovitostí a patří do této kategorie fondů. Podílový fond je podřízeným fondem řídicího fondu s názvem Prvý realitný fond, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s. (dále jen „**Řídicí fond**“) a proto je 85% a více majetku v Podílovém fondu investovaných do podílových listů Řídicího fondu spravovaného společností IAD Investments, správ. spol., a.s., Malý trh 2/A, 811 08 Bratislava, IČ: 17 330 254.

Podílový fond a Řídicí fond jsou podílovými fondy, které nesplňují požadavky Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/65/ES ze dne 13. července 2009 o koordinaci právních a správních předpisů týkajících se subjektů kolektivního investování do převoditelných cenných papírů.

**1.2.** Povolení k vytvoření Podílového fondu bylo uděleno rozhodnutím Národní banky Slovenska (dále jen „**NBS**“) č. ODT-9906/2016-3 ze dne 31.10.2016, které nabylo právní moci dne 22.11.2016. Podílový fond byl vytvořen dne 17.01.2017 na dobu neurčitou.

**1.3.** Statut Podílového fondu je součástí tohoto prodejního prospektu (v celém textu jen jako „**Statut**“).

Distribuce podílových listů v Slovenské republice: Statut lze získat v sídle IAD Investments, správ. spol., a.s. (v celém textu jen jako „**Správcovská společnost**“), v sídle společnosti Československá obchodní banka, a.s., Žižkova 11, 811 02 Bratislava, IČO: 36 854 140, zapsaná v Obchodním rejstříku Okresního soudu Bratislava I, oddíl Sa, vložka č. 4314/B (dále také „**Depozitář**“) a na webovém sídle Správcovské společnosti [www.iad.sk](http://www.iad.sk) a na každém prodejním místě, jejichž seznam se nachází na tomto webovém sídle. Roční a poloční zprávy o hospodaření s majetkem v Podílovém fondu jsou bezplatně přístupné a zveřejněny v sídle Správcovské společnosti, v sídle Depozitáře, na každém prodejním místě a na webovém sídle Správcovské společnosti [www.iad.sk](http://www.iad.sk).

Distribuce podílových listů v České republice: Statut lze získat v sídle Správcovské společnosti, na webovém sídle Správcovské společnosti [www.iad.sk/cs](http://www.iad.sk/cs) a na prodejních místech, jejichž seznam se nachází na webovém sídle společnosti Československá obchodní banka, a. s., Radlická 333/150, 150 57 Praha 5, Česká republika, IČ: 00 001 350, zapsaná v Obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl BXXXVI, vložka č. 46 (dále jen „Československá obchodní banka, a. s. Česká republika“), která vykonává v smyslu § 306 ods. 1 zákona č. 240/2013 Sb. o investičních společnostech a investičních fondech ve znění pozdějších předpisů pro Správcovskou společnost činnosti kontaktní banky v České republice, [www.csob.cz/portal/kontakty/kontakty-na-zahranicni-fondy](http://www.csob.cz/portal/kontakty/kontakty-na-zahranicni-fondy).

**1.4. Stručné údaje o daňových předpisech, které se vztahují na Podílový fond**

**1.4.1** Na majetek Podílového fondu se vztahují ustanovení zákona č. 595/2003 Sb. o dani z příjmů ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o dani z příjmů“) a ustanovení konkrétních mezinárodních smluv o zamezení dvojího zdanění.

**1.4.2** Předmětem daně z příjmů fyzických a právnických osob jsou i příjmy z podílových listů dosažené z jejich vyplacení (vrácení). Daň je vybírána srážkou, přičemž plátcem daně je Správcovská společnost. Správcovská společnost však neprovede srážku daně, pokud příjemcem výnosu z vyplacení podílového listu je podílový fond, penzijní fond, doplňkový penzijní fond, obchodník s cennými papíry nebo zahraniční obchodník s cennými papíry držící podílové listy svým jménem pro své klienty v rámci poskytování investiční služby na území Slovenské republiky prostřednictvím své pobočky nebo bez zřízení pobočky. Daňový režim investorů, kteří nejsou daňovými rezidenty Slovenské republiky, se řídí především ustanoveními smlouvy o zamezení dvojího zdanění uzavřené mezi Slovenskou republikou a jejich rezidenční zemí. Zdanění příjmů z investic do Podílového fondu se může měnit v souvislosti s legislativními změnami v oblasti daně z příjmů.

**1.4.3** Výnosy z majetku v Podílovém fondu ve výši výnosů z cenných papírů, nástrojů peněžního trhu a vkladových účtů za příslušný kalendářní rok včetně výnosů podle bodu 2. Článku E. Statutu Správcovská společnost průběžně při každém oceňování zahrnuje do čisté hodnoty majetku v Podílovém fondu, to znamená i do aktuální ceny již vydaných podílových listů.

**1.4.4** Popis daňových dopadů investování majetku v Podílovém fondu do podílových listů Řídicího fondu je uveden v článku E. bod 6 statutu Podílového fondu.

**1.5.** Účetní závěrky se sestavují k 30.06. a 31.12. příslušného kalendářního roku. Průběžná účetní závěrka bez poznámek se sestavuje k poslednímu dni kalendářního čtvrtletí.

**1.6.** Audit roční účetní závěrky Podílového fondu provádí KPMG Slovensko spol. s r.o., Dvořákovo nábrežie 10, 811 02 Bratislava, IČ: 31 348 238, zapsaná v Obchodním rejstříku Okresního soudu Bratislava I, oddíl Sro, vložka č. 4864/B, evidenční číslo licence auditora: 96.

Povinnosti auditora: neprodleně informovat NBS o jakékoliv skutečnosti, o které se v průběhu své činnosti dozví a která

- a) svědčí o porušení povinností Správcovské společnosti stanovených zákony a jinými obecně závaznými právními předpisy,
- b) může ovlivnit řádný výkon činnosti Správcovské společnosti nebo
- c) může vést k odmítnutí ověření roční účetní závěrky nebo k vyslovení výhrady.

#### **1.7. Údaje o podílových listech a postupu při zrušení Podílového fondu**

- 1.7.1 Údaje o podílových listech, zejména práva spojená s podílovým listem, podoba podílového listu a forma podílového listu jsou uvedeny v bodě 1. až 2. článku G. Statutu, způsob evidence podílových listů je uveden v bodu 5. článku G. Statutu.
- 1.7.2 Ke zrušení Podílového fondu může dojít pouze na základě rozhodnutí NBS o odebrání povolení na vytvoření podílového fondu, na základě předchozího souhlasu NBS podle § 163 odst. 1 písm. l) zákona č. 203/2011 Z. z. o kolektivním investování ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**Zákon**“). Investoři Podílového fondu mají v případě jeho zrušení nárok na vyplacení svého podílu na majetku Podílového fondu do šesti měsíců ode dne nabytí právní moci rozhodnutí NBS, v odůvodněných případech ve smyslu Zákona může být tato lhůta prodloužena nejvýše o dvanáct měsíců.

#### **1.8. Způsob a podmínky vydávání podílových listů** jsou uvedeny v bodě 7. až 13., 21. článku G. Statutu.

#### **1.9. Způsob a podmínky vyplacení podílových listů** jsou uvedeny v bodě 14. až 20., 21. článku G. Statutu.

**Okolnosti, za kterých může být pozastaveno právo na vyplacení (redemace) podílových listů** jsou uvedeny v bodě 22. až 23. článku G. Statutu.

**Přestup mezi podílovými fondy** podle bodu 20. článku G. Statutu umožňuje Správcovská společnost investorovi na základě žádosti prostřednictvím formuláře Žádost o vyplacení podílových listů, které má písemnou nebo elektronickou formu. Žádost je pokynem na vyplacení požadovaného počtu podílových listů jednoho podílového fondu, přičemž způsob a podmínky vyplacení se řídí přiměřeně body 14. až 17. článku G. Statutu a zároveň pokynem na vydání podílových listů požadovaného podílového fondu, přičemž způsob a podmínky vydání se řídí přiměřeně body 7. až 12., 13. článku G. Statutu.

**Pravidelné vyplacení podílových listů Podílového fondu** podle bodu 19. článku G. Statutu umožňuje Správcovská společnost investorovi na základě žádosti vždy k datu uvedenému v této žádosti prostřednictvím formuláře Žádost o poskytnutí služeb, které má písemnou nebo elektronickou formu. Způsob a podmínky vyplacení se řídí přiměřeně body 14. až 17. článku G. Statutu. Úplným vyplacením všech podílových listů Podílového fondu tato žádost zaniká.

Pokud Správcovská společnost vyřídí žádost investora o vydání nebo vyplacení podílových listů podle bodů 1.8 nebo 1.9. tohoto prodejního prospektu, zasílá investorovi oznámení potvrzující provedení žádosti (dále jen „**konfirmace**“) v písemné nebo elektronické podobě, a to v závislosti na typu souhlasu investora se způsobem poskytování informací. Pokud konfirmace v písemné formě, kterou Správcovská společnost zašle investorovi na jím uvedenou poštovní adresu, bude vrácena Správcovské společnosti jako nedoručená, Správcovská společnost následně nebude zasílat investorovi žádné obvyklé písemnosti a investor je oprávněn si je převzít v sídle Správcovské společnosti.

#### **1.10. Popis pravidel pro výpočet a použití výnosů** je uveden v bodě 2. článku E. Statutu.

#### **1.11. Popis investičních cílů s majetkem v Podílovém fondu včetně finančních cílů, investiční politiky, případná omezení investiční politiky, údaje o postupech, nástrojích a úvěrech, které lze využít při správě majetku v Podílovém fondu** jsou uvedeny v článku D. Statutu.

##### **1.11.1 Podílový fond investuje do finančních derivátů za účelem zajištění majetku Podílového fondu vůči měnovému riziku.**

##### **1.11.2 Při podkladových investicích Podílového fondu se nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti, co znamená, že Správcovská společnost ve smyslu čl. 4 ods. 1 písm. b) nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) ze dne 27. listopadu 2019 o zveřejňování informací o udržitelnosti v odvětví finančních služeb (dále jen “Nařízení o udržitelnosti”) zatím nezohledňuje nepříznivé vlivy svých investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti, představující environmentální nebo sociální udalost, příp. stav nebo udalost, příp. stav v oblasti řízení a správy, které by mohli mít skutečný nebo potenciální zásadní negativní vliv na hodnotu investic.**

Správcovská společnost **zamýšlí zohledňovat nepříznivé vlivy svých investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti** v souladu s čl. 1 ods. 2 písm. b) a čl. 6 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/852 ze dne 18. června 2020 o stanovení rámce pro usnadnění udržitelných investic a o změně nařízení (EU) 2019/2088 a čl. 4 ods. 1 písm. a), čl. 5 ods. 1, čl. 6 ods. 1, ods. 3 Nařízení o udržitelnosti, přičemž Správcovská společnost sladí pravidla obezřetnostního podnikání zejména politiku řízení investic, řízení rizik, střetu zájmů a politiku odměňování s nově zavedenými politikami udržitelnosti ve smyslu Nařízení o udržitelnosti.

##### **1.11.3 Identita primárního brokera** je uvedena v článku 3. vnitřního předpisu Správcovské společnosti Strategie provádění a předávání příkazů, který je zpřístupněn v sídle Správcovské společnosti a na jejím webovém sídle [www.iad.sk/cz](http://www.iad.sk/cz).

##### **1.11.4 Popis postupů, kterými lze změnit investiční strategii a investiční politiku Podílového fondu**

Návrh změn Statutu schvaluje představenstvo Správcovské společnosti. Bez vydání předchozího souhlasu NBS na změnu statutu Podílového fondu nemůže Statut nabýt právní účinnost. Statut a jeho změny jsou účinné po nabytí právní moci rozhodnutí NBS o předchozím souhlasu na změnu statutu nebo rozhodnutí NBS, kterým byly tyto změny nařízeny.

**1.11.5** Výnosy z investice do Podílového fondu dosažené v minulosti nejsou zárukou budoucích výnosů. S investicí do podílových fondů je spojena různá míra rizika, která závisí na konkrétní investiční politice a strategii Podílového fondu. Hodnota investice do Podílového fondu jakož i výnos z ní může stoupat nebo klesat a investor nemusí dostat zpět celou investovanou částku. Cíl investiční politiky se i přes vynaložení odborné péče nemusí podařit dosáhnout. Správcovská společnost žádným způsobem negarantuje dosažení cíle investiční politiky.

**1.12.** Pravidla pro oceňování majetku v Podílovém fondu jsou uvedeny v článku F. Statutu.

**1.13. Údaje o výpočtu aktuální ceny podílového listu, prodejní ceny podílového listu a nákupní ceny podílového listu**

**1.13.1 Pravidla pro výpočet a periodicita výpočtu cen**

Způsob určení aktuální hodnoty podílu je uveden v bodě 2. Článku F. Statutu. Aktuální hodnota podílu se určuje každé pracovní den. Aktuální hodnota podílu se rovná aktuální ceně podílového listu. Prodejní cena podílového listu se určí jako součet aktuální ceny podílového listu a Vstupního poplatku. Nákupní cena podílového listu se určí jako rozdíl aktuální ceny podílového listu a Výstupního poplatku.

**1.13.2 Poplatky spojené s vydáním a vrácením podílových listů**

*Vydání podílových listů:* Vstupní poplatek se počítá z aktuální ceny podílového listu platné v rozhodný den podle bodu 8. článku G. Statutu. Výše Vstupního poplatku je účtována k rozhodnému dni. Vstupní poplatek není součástí majetku v Podílovém fondu, ale je určen na úhradu nákladů Správcovské společnosti spojených s vydáváním podílových listů. Minimální vstupní investice do Podílového fondu: 600 CZK (nebo její ekvivalent v měně EUR přepočtený směnným kurzem určeným a vyhlášeným Evropskou centrální bankou (dále jen „ECB“)).

Sazba Vstupního poplatku, pokud není v tomto prodejním prospektu uvedeno jinak, se odvíjí od kumulativní výšky investované sumy do podílových fondů spravovaných Správcovskou společností k rozhodnému dni, kterou se rozumí rozdíl mezi celkovou částkou investic do podílových fondů (investice připsány na bankovní účet podílových fondů) a celkovou částkou peněžních prostředků vyplacených investorovi na základě Žádostí o vyplacení podílových listů (tato částka zahrnuje případnou srážkovou daň, jiné poplatky).

V souvislosti s distribucí podílových listů Podílového fondu v České republice je investice v měně CZK přepočtená do jejího ekvivalentu v měně EUR směnným kurzem určeným a vyhlášeným ECB.

Celková kumulativní investice do podílových fondů	Sazba Vstupního poplatku
do 16 596,93 EUR	3,00 %
nad 16 596,93 EUR	individuálně*

\* při dodržování principu stejného zacházení se všemi investory

V období od 27.3.2017 do 27.6.2017 je sazba Vstupního poplatku 3% v případě, že investor uvedl při investici své rodné číslo resp. IČO jako variabilní symbol a číslo 4545 jako specifický symbol, čímž projevil zájem investovat finanční prostředky minimálně na 1100 kalendářních dnů.

*Vydání podílových listů při Přestupu mezi podílovými fondy:* Při takovém typu vydávání podílových listů Správcovská společnost uplatňuje v Podílovém fondu Vstupní poplatek ve výši 0,5% z aktuální ceny podílového listu, kromě přestupu:

- z podílových fondů spravovaných Správcovskou společností, kde je uplatňována v období od 27.3.2017 do 27.6.2017 sazba Vstupního poplatku 3%, v případě, že investor uvedl při investici své rodné číslo resp. IČO jako variabilní symbol a číslo 4545 jako specifický symbol, čímž projevil zájem investovat finanční prostředky minimálně na 1100 kalendářních dnů.

*Vyplacení podílových listů:* Správcovská společnost může investorovi při vrácení podílového listu účtovat Výstupní poplatek, který se počítá z aktuální ceny podílového listu platné v den doručení úplné Žádosti o vyplacení podílových listů. Výstupní poplatek není součástí majetku v Podílovém fondu, ale je určen na úhradu nákladů Správcovské společnosti spojených s vyplacením podílových listů. Aktuální výše Výstupního poplatku je 0%.

Správcovská společnost může investorům poskytnout snížení Vstupního nebo Výstupního poplatku do Podílového fondu v závislosti zejména na objemu, délce investice nebo významu investice investora v podílových fondech spravovaných Správcovskou společností nebo prodejního místa, přičemž uplatňuje princip rovného zacházení se všemi investory.

**Podílový fond nevyplácí nákupní cenu podílových listů poštovní poukázkou.**

**1.13.3 Způsob, místo a periodicita zveřejňování cen** jsou uvedeny v bodě 3. článku F. Statutu.

**1.14. Údaje o druzích, výšce a výpočtu odplaty účtované na vrub majetku v Podílovém fondu pro Správcovskou společnost, Depozitáře nebo jiné osoby a údaje o nákladech spojených se správou Podílového fondu hrazených z majetku v Podílovém fondu Správcovské společnosti, Depozitáři nebo jiným osobám.**

**1.14.1.** Aktuální roční odplata Správcovské společnosti za správu Podílového fondu představuje 0,18% z průměrné roční čisté hodnoty majetku v Podílovém fondu, způsob jejího výpočtu je uveden v bodu 3. Článku B. Statutu.

- 1.14.2. Aktuální roční odplata za výkon činnosti Depozitáře představuje 0,02% z průměrné roční čisté hodnoty majetku v Podílovém fondu včetně daně z přidané hodnoty (dále jenom „DPH“), způsob jejího výpočtu je uveden v bodě 8. článku C. Statutu.
- 1.14.3. Údaje o nákladech spojených se správou Podílového fondu hrazených z majetku Podílového fondu Depozitáři nebo jiným osobám jsou uvedeny v bodu 5. a 6. článku E. Statutu.
- 1.14.4. Správcovská společnost může hradit svým smluvním finančním agentům nebo smluvním partnerům při výkonu činnosti provize ve výši Vstupního poplatku z investic do podílových listů Podílového fondu nebo i ve výši odplaty Správcovské společnosti za správu Podílového fondu, resp. její části a to za účelem zvýšení kvality poskytovaných služeb investorům, přičemž hrazení těchto provizí nebrání plnění povinnosti Správcovské společnosti jednat v zájmu investorů. Správcovská společnost poskytne investorovi podrobnější informace o těchto provizích na základě jeho žádosti.
- 1.14.5. Z majetku v Podílovém fondu nejsou hrazeny žádné poplatky ani náklady spojené s investováním do podílových listů Řídícího fondu. Výše nákladů Podílového fondu (průběžné poplatky) je na úrovni 2,30 % za rok 2021 a z toho je výše nákladů Řídícího fondu (průběžné poplatky) na úrovni 2,09 % za rok 2021. Poplatek za výkonnost Řídícího fondu je na úrovni 0,51 % za rok 2021. Výška celkových nákladů Řídícího fondu a Podílového fondu se může každoročně měnit.

## 2. Informace o Správcovské společnosti

**2.1.** Podílový fond spravuje společnost IAD Investments, správ. spol., a.s., Malý trh 2/A, 811 08 Bratislava, IČ: 17 330 254, zapsaná v Obchodním rejstříku Okresního soudu Bratislava I, oddíl Sa, vložka č. 182/B.

**2.2.** Historie Správcovské společnosti je uvedena v bodě 1. článku B. Statutu.

**2.3.** Správcovská společnost spravuje následující podílové fondy:

1.PF Slnko, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s.; Prvý realitný fond, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s.; Zaisťovaný - IAD depozitné konto, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s.; KD RUSSIA, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s.; Growth Opportunities, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s.; Protected Equity 1, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s.; Protected Equity 2, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s.; IAD Energy Fund, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s.; EURO Bond, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s.; Český konzervativní, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s.; CE Bond, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s.; Global Index, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s.; Optimal Balanced, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s., Korunový realitný fond, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s.

**2.4.** Předsedou představenstva Správcovské společnosti je Ing. Vladimír Bencz, který zastává funkce ve statutárních a dozorčích orgánech společností majetkově propojených se Správcovskou společností, s podílovými fondy spravovanými Správcovskou společností nebo dceřinou správcovskou společností. Peter Lukáč, MBA je členem představenstva Správcovské společnosti, zastává funkce ve statutárních a dozorčích orgánech společností majetkově propojených se Správcovskou společností, s podílovými fondy spravovanými Správcovskou společností nebo dceřinou správcovskou společností, je jediným společníkem a jednatelem společnosti SPDO, s. r. o., Mgr. Vladimír Bolek je členem představenstva Správcovské společnosti, zastává funkce ve statutárních a dozorčích orgánech společností majetkově propojených se Správcovskou společností, s podílovými fondy spravovanými Správcovskou společností nebo dceřinou správcovskou společností.

Předsedou dozorčí rady Správcovské společnosti je Ing. Róbert Bartek, který je zároveň předsedou dozorčí rady Pro Ski, a.s., PRF Invest, a. s. a místopředsedou dozorčí rady ZFP Investments, investiční společnost, a.s. a členem dozorčí rady Pro Partners Holding, a.s., AQUAPARK Poprad, s.r.o., NR Invest, a.s., Nová Nitra I, a.s., Nová Nitra II, a.s., UMD a.s., členem představenstva společnosti Pro Partners Bohemia a.s. a jednatelem Aspius holding, s.r.o. Druhým členem dozorčí rady je Ing. Vanda Vránska, která je členem představenstva společnosti Pro Partners Holding, a.s., členem dozorčí rady Pure Energy, a.s., PRF Invest, a. s., Wellness Invest, a. s. a Pro Partners Development, s. r. o. Třetím členem dozorčí rady je Ing. Miroslav Vester, PhD., který je zároveň členem dozorčí rady CCR INVEST, a.s., PRF Invest, a. s., Pro Partners Holding, a.s., Pro Partners Bohemia,a.s., Pro Partners Development, s. r. o. a jednatelem Aspius holding, s.r.o.

**2.5.** Základní kapitál Správcovské společnosti je 2,06 mil. EUR a je splacen v plné výši.

Povinnosti Správcovské společnosti:

- zavést, uplatňovat a udržovat rozhodovací postupy a organizační strukturu, ve které jsou jednoznačně a prokazatelně specifikovány vztahy podřízenosti, rozdělení úkolů a odpovědnost,
- zajistit, aby jí příslušné osoby věděly s postupy, které musí být dodrženy pro řádné plnění jejich povinností,
- zavést, uplatňovat a udržovat přiměřené vnitřní kontrolní mechanismy k zajištění souladu s rozhodnutími a postupy na všech organizačních úrovních Správcovské společnosti,
- zavést, uplatňovat a udržovat účinný systém vnitřního podávání zpráv a oznamování informací na všech organizačních úrovních Správcovské společnosti a systém účinného vyměňování informací se zúčastněnými jinými osobami,
- vést řádné záznamy o své činnosti a vnitřní organizaci,
- zajistit, aby výkon většího počtu úkolů jeho příslušných osob ani potenciálně nebránil při plnění kteréhokoliv konkrétního úkolu podle zásad poctivého obchodního styku, odbornou péčí a v zájmu investorů.

Správcovská společnost je povinna zavést, uplatňovat a udržovat odpovídající systémy a postupy na ochranu bezpečnosti, integrity a důvěrnosti informací při zohlednění charakteru příslušných informací. Organizační struktura společnosti a systém řízení společnosti musí být vytvořeny tak, aby zajišťovaly řádný a bezpečný výkon činností uvedených v povolení na vznik a činnost společnosti, dodržování zásady rovnosti a ochrany investorů, efektivně prověřování a vyřizování stížností investorů a minimalizování rizika ohrožení zájmů investorů a klientů v důsledku konfliktů zájmů mezi společností a jejími klienty nebo investory nebo mezi jejími klienty nebo investory a jakož i naplňování dalších zájmů a plnění ostatních povinností stanovených Zákonem.

- 2.6.** Správcovská společnost splňuje požadavek podle § 47 odst. 2 písm. d) Zákona poskytnutím dodatečných vlastních zdrojů na krytí potenciálních rizik profesní odpovědnosti za škody vyplývající ze zanedbání odborné péče při správě alternativních investičních fondů ve smyslu čl. 14 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 231/2013 ze dne 19. prosince 2012, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2011/61/EU, pokud jde o výjimky, obecné podmínky prevozování činnosti, depozitáře, pákový efekt, transparentnost a dohled.

Správcovská společnost je povinna dodržovat i požadavek na vlastní zdroje podle § 74 zákona č.j. 566/2001 Sb. o cenných papírech a investičních službách ao změně a doplnění některých zákonů (zákon o cenných papírech) ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**zákon o cenných papírech**“).

- 2.7.** Seznam činností spojených se správou podílových fondů, které Správcovská společnost může svěřit jiným osobám je uveden v bodu 5. článku B. Statutu.

Správcovská společnost za účelem výkonu některých činností podle § 27 odst. 2 Zákona a s tím souvisejících činností (informovanie investorov) pověřila společnost: Zelená pošta s. r. o., Krasovského 3986/14, 851 01 Bratislava - městská část Petržalka, IČ: 46 529 233, zapsaná v Obchodním rejstříku Okresního soudu Bratislava I, oddíl Sro, vložka č. 79389/B. Základní informace o ochraně a zpracování osobních údajů investorů jsou zveřejněny v sídle Správcovské společnosti a na webovém sídle Správcovské společnosti [www.iad.sk/cs](http://www.iad.sk/cs).

- 2.8.** Zásady odměňování Správcovské společnosti schvaluje představenstvo a dozorčí rada Správcovské společnosti. Zásady odměňování jsou v souladu s řádným a účinným řízením rizik a podporují ho, neboť snižují motivaci k podstupování rizik, které není v souladu s rizikovými profily a statuty spravovaných podílových fondů. Zásady odměňování jsou v souladu s obchodní strategií, cíli, hodnotami a zájmy Správcovské společnosti a podílových fondů, které spravuje, a jejich investorů a zahrnují i opatření k zabránění střetu zájmů. Dozorčí rada Správcovské společnosti pravidelně přezkoumává obecné zásady zásad odměňování a odpovídá za jejich uplatňování a alespoň jednou ročně nezávisle přezkoumává uplatňování zásad odměňování v Správcovské společnosti.

Správcovská společnost je povinna uplatňovat zásady odměňování u určených zaměstnanců (uvedených v Zákoně resp. splňujících podmínky uvedené v Zákoně). Zásadami odměňování je zvláštní způsob motivace určených zaměstnanců prostřednictvím pohyblivých složek odměny, jejichž výše a poskytování je vázáno na výsledky hodnocení výkonnosti určených zaměstnanců. Zaměstnanci zodpovědní za funkci dodržování, funkci řízení rizik, funkci vnitřní kontroly jsou odměňováni na základě plnění cílů souvisejících s jejich funkcemi, nezávisle na výsledcích činností společnosti, které kontrolují.

Správcovská společnost nemá zřízen výbor pro odměňování. Hodnocení výkonnosti členů dozorčí rady provádí valná hromada Správcovské společnosti, hodnocení výkonnosti členů představenstva a výkonného ředitele vykonává dozorčí rada Správcovské společnosti, hodnocení výkonnosti ostatních určených zaměstnanců provádí výkonný ředitel Správcovské společnosti.

Odměna určených zaměstnanců má tzv. pevnou složku (tvoří ji mzda zaměstnance) a pohyblivou složku. Zásady odměňování Správcovské společnosti se vztahují na pohyblivé složky odměny určených zaměstnanců, jejichž výše a poskytování je vázáno na výsledky hodnocení výkonnosti, resp. na plnění cílů souvisejících s výkonem funkcí zaměstnanců.

Výška pohyblivé složky odměny závisí na výkonnosti určeného zaměstnance, která je kvalifikovaně stanovena. Obdobím pro hodnocení výkonnosti určených zaměstnanců, tedy tzv. aktuálním obdobím je rok, t.j. 12 měsíců. Výkonnost určených zaměstnanců se hodnotí jednou, a to v posledním měsíci aktuálního období, nebo pokud použité hodnotící kritérium není možné vyhodnotit v posledním měsíci aktuálního období, tak po aktuálním období, kdy použité hodnotící kritérium je možné vyhodnotit. Hodnocení výkonnosti určeného zaměstnance sestává z hodnocení klíčových povinností a úkolů, schopností zaměstnance, pracovního a sociálního chování zaměstnance a obsahuje kvantitativní a/nebo kvalitativní kritéria (týkající se oddělení, zaměstnance), jejichž hodnocení se přikládá určité procento váhy z celkového hodnocení v závislosti na kategorii určeného zaměstnance.

Podrobnosti zásad odměňování lze získat i na webovém sídle Správcovské společnosti [www.iad.sk/cs](http://www.iad.sk/cs). Správcovská společnost poskytne na požádání bezplatně kopii podrobností aktuálních zásad odměňování v listinné podobě.

### 3. Informace o Depozitáři

- 3.1.** Depozitářem Podílového fondu je Československá obchodná banka, a.s., Žižkova 11, 811 02 Bratislava, IČ: 36 854 140, zapsaná v Obchodním rejstříku Okresního soudu Bratislava I, oddíl Sa, vložka č. 4314/B. Hlavní předmět činnosti Depozitáře: banka podle zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o změně a doplnění některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů. Popis úkolů Depozitáře je uveden v článku C. bodu 3. statutu Podílového fondu. Při provádění úkolů depozitář postupuje nezávisle od Správcovské společnosti.

**3.2.** V rámci depozitářské úschovy Depozitář provádí zejména: (držitelskou) správu cenných papírů (kde je to aplikovatelné a / nebo možné - zejména v zahraničí), v rámci čehož zajišťuje přijetí a dodání cenných papírů; výplatu dividend z majetkových cenných papírů (akcií), výplatu úrokových výnosů z dluhových cenných papírů, výplatu jistiny splacených zaknihovaných cenných papírů; zpracování tzv. Corporate Actions (korporátních událostí); v případě potřeby tzv. Proxy Voting (realizaci hlasování na valných hromadách). Na Slovensku se upřednostňuje vedení cenných papírů na tzv. účtech majitele cenných papírů.

Depozitář svěřil výkon činnosti depozitářské úschovy ve vztahu ke všem zaknihovaným cenným papírům vydaným v zahraničí společnosti Československá obchodní banka, a. s. Česká republika (v tomto bodě dále jen „Custodian“). Custodian přitom v rámci této činnosti ve vztahu k vybraným zaknihovaným cenným papírům vydaným v zahraničí vykonává zejména správu cenných papírů, v rámci čehož zajišťuje přijetí a dodání cenných papírů, výplatu dividend z majetkových cenných papírů, výplatu úrokových výnosů z dluhových cenných papírů, výplatu jistin splacených zaknihovaných cenných papírů, zpracování tzv. Corporate Actions (korporátních událostí), v případě potřeby tzv. Proxy Voting (realizaci hlasování na valných hromadách).

Custodian svěřil výkon činností depozitářské úschovy ve vztahu k vybraným zaknihovaným cenným papírům vydaným v zahraničí i jiným osobám (dále jen "Subcustodian"). Ve smyslu § 80a odst. 3 Zákona jsou takové činnosti svěřené následujícím Subcustodianom: Clearstream Banking, S.A. Luxembourg (Lucembursko), HSBC Bank PLC, London (Velká Británie), KBC Securities N.V. Budapest (Maďarsko), KBC Bank N.V. Brussels (Belgie), Privredna banka Zagreb d.d. (Chorvatsko), BRD-Groupe Sociétés Générales, Bucharest (Rumunsko), Raiffeisen Banka a.d. Novi Beograd (Srbsko).

Při plnění úkolů Depozitáře a při svěřeni depozitářské úschovy Custodianovi nebo Subcustodianovi může za určitých okolností dojít ke střetu zájmů. V případě Depozitáře jde o střet zájmů z titulu příslušnosti k jedné finanční skupině - i Depozitář i Custodian jsou vlastněni jednou mateřskou společností: KBC BANK N.V., Havenlaan 2, 1080 Brusel, Belgie.

**3.3.** Aktuální informace o Depozitáři podle tohoto článku Správcovská společnost poskytne investorům na požádání.

#### **4. Informace o osobách, které poskytují Správcovské společnosti poradenství při investování majetku v Podílovém fondu**

Správcovská společnost vykonává svoji činnost samostatně bez využití poradenských služeb poskytovaných jinými společnostmi.

#### **5. Informace o vyplácení výnosů a vyplácení podílových listů a přístupu k informacím**

**5.1.** Informace o postupu a způsobu zabezpečení vyplácení jsou uvedeny v bodě 2. článku E. Statutu.

**5.2.** Podílové listy jsou vypláceny ve smyslu bodu 14. až 20., 21. článku G. Statutu.

**5.3.** Způsob zpřístupňování informací o Podílovém fondu a Řídícím fondu investorům ve státech, ve kterých jsou distribuovány podílové listy Podílového fondu:

- Slovenská republika: v sídle Správcovské společnosti, v sídle Depozitáře, a na webovém sídle Správcovské společnosti [www.iad.sk](http://www.iad.sk) a na prodejních místech, jejichž seznam se nachází na tomto webovém sídle.

- Česká republika: v sídle Správcovské společnosti, na webovém sídle [www.iad.sk/cs](http://www.iad.sk/cs) a na prodejních místech, jejichž seznam se nachází na webovém sídle společnosti Československá obchodní banka, a. s. Česká republika, která vykonává v smyslu § 306 ods. 1 zákona č. 240/2013 Sb. o investičních společnostech a investičních fondech ve znění pozdějších předpisů pro Správcovskou společnost činnosti kontaktní banky v České republice, [www.csob.cz/portal/kontakty/kontakty-na-zahranicni-fondy](http://www.csob.cz/portal/kontakty/kontakty-na-zahranicni-fondy).

**6. Prodejní prospekt Řídícího fondu a další informace o Řídícím fondu je možné získat v sídle Správcovské společnosti, v sídle Depozitáře a na webovém sídle Správcovské společnosti [www.iad.sk/cs](http://www.iad.sk/cs).** Pravidla činnosti zajišťující soulad s ustanoveními Zákona vztahujícími se na řídicí a podřízený fond obsahují zejména: informaci o investicích majetku v Podílovém fondu jako podřízeném fondu do Řídícího fondu, ustanovení týkající se procesů výpočtu a zveřejňování čisté hodnoty majetku Řídícího a Podílového fondu, vydávání a vyplácení podílových listů Řídícího fondu.

#### **7. Jiné informace o investování**

**7.1.** Vývoj hodnoty majetku a výnosů z hospodaření s majetkem v Podílovém fondu od jeho vytvoření k 31.12. příslušného roku:

Rok	Čistá hodnota majetku v CZK	Roční výkonnost fondu (v měně CZK)
2017*	96 112 321,26	-
2018	87 540 420,36	3,6 %
2019	76 549 721,99	5 %
2020	76 833 337,05	3,8 %
2021	75 583 537,68	4,6 %

Podílový fond vznikl v roce 2017. Tyto údaje nepředpovídají vývoj těchto ukazatelů v budoucnu.

**Upozornění: Aktuální hodnota podílu se neustále mění, přičemž může růst, stagnovat nebo klesat. Dosavadní výnosy nejsou zárukou budoucích výnosů.**

**7.2. Investiční cíl a investiční politika Řídícího fondu, informace o shodě výkonnosti Podílového fondu a Řídícího fondu a popis investic do doplňkového likvidního majetku a finančních derivátů** jsou uvedeny v článku D. statutu Podílového fondu.

**7.3. Profil typického investora, pro kterého je určen Podílový fond:** Podílový fond je určen pro investory s vyváženým vztahem k riziku, kteří mají zájem o stabilní rovnoměrný růst své investice. Je vhodnou alternativou pro investory, kteří investují své peníze do dluhopisových, nebo smíšených podílových fondů. Doporučujeme ho investorům, kteří mají zájem uložit si své peněžní prostředky na období delší než 5 let. Podílový fond má vyváženou investiční strategii. Pokud investor investuje na dobu kratší než je doporučený investiční horizont, podstupuje zvýšené riziko nenaplnění investiční strategie.

**7.4. Rizikový profil Podílového fondu:** odráží možná rizika plynoucí z realitního trhu i obecná rizika makroekonomického vývoje ekonomiky zemí, ve kterých Podílový fond investuje.

Majetek v Podílovém fondu je vystaven zejména následujícím rizikům:

Rizikový profil Podílového fondu: odráží možná rizika plynoucí z realitního trhu tak obecná rizika makroekonomického vývoje ekonomiky zemí, ve kterých Podílový fond investuje.

Majetek v Podílovém fondu je vystaven zejména následujícím rizikům:

- Riziko zprávy Řídícího fondu - je nejvýznamnějším rizikem a to z důvodu investování významného objemu majetku Podílového fondu do Řídícího fondu a zahrnuje i další rizika, kterou jsou uvedeny bližší v bodě 7.5. tohoto článku.
- Měnové riziko (currency risk), které znamená riziko ztráty vyplývající ze změn směnných kurzů měn a jejich vlivu na hodnotu majetku v Podílovém fondu v denominační měně Podílového fondu. Tento typ rizika má průměrný vliv na hodnotu podílu.
- Riziko likvidity znamená riziko, že se pozice v majetku v Podílovém fondu nebude moci prodat, zlikvidovat nebo uzavřít za omezených nákladů a za dostatečně krátkou dobu, čímž se ohrozí schopnost Správcovské společnosti dodržovat povinnost kdykoli na žádost investora neprodleně vyplatit podílový list. Tento typ rizika má malý vliv na hodnotu podílu.
- Riziko koncentrace, které znamená riziko ztráty vyplývající z koncentrace obchodů s majetkem v Podílovém fondu vůči osobě, skupině hospodářsky spojených osob, státu, zeměpisné oblasti nebo hospodářskému odvětví. Tento typ rizika má malý vliv na hodnotu podílu.

Systémy řízení rizik používaných Správcovskou společností na řízení rizik Podílového fondu:

opatření k posouzení citlivosti portfolia Podílového fondu na nejrelevantnější rizika, kterým je vystaven nebo kterým by mohl být vystaven:

- Podílový fond podléhá stejným rizikům jako jeho Hlavní fond,
- vůči riziku změny kurzu CZK vůči EUR se Podílový fond zajišťuje využitím finančních derivátů,
- riziko likvidity je sledováno pomocí stresových scénářů.

Správcovská společnost při správě Podílového fondu může využívat pákový efekt zejména s cílem získat dodatečný výnos, využít výhodné úrokové sazby, při strategii financování a to zejména prostřednictvím půjčování peněžních prostředků, prostřednictvím derivátových pozic (Podílový fond investuje do následujících derivátů pro účely zajištění proti měnovému riziku: měnové forwardy, měnové swapy, cross-currency swapy).

Maximální úroveň pákového efektu, kterou Správcovská společnost může využít např. v případě derivátových pozic je 0% hodnoty majetku v Podílovém fondu.

Celkový rozsah pákového efektu k 30.06.2022 (závazková metoda) využívaného při správě Podílového fondu je 0%. Procentuální podíl aktiv Podílového fondu, na které se vztahují zvláštní nástroje řízení likvidity k 30.06.2022 je 0%.

**7.5. Rizikový profil Řídícího fondu** odráží možná rizika plynoucí z realitního trhu tak obecná rizika makroekonomického vývoje ekonomiky zemí, ve kterých Řídící fond investuje.

Majetek v Řídícím fondu je vystaven zejména následujícím rizikům:

- Ekonomický růst hospodářství v zemích, do kterých budou směřovat investice Řídícího fondu pozitivně ovlivňuje i na vývoj realitního trhu, růst hodnoty akcií a negativně na růst hodnoty dluhopisů na jejich národních kapitálových trzích, což má vliv na změnu hodnoty podílu v závislosti na poměru přímého vlastnictví nemovitostí, akcií a dluhopisů v Podílovém fondu. Ekonomický pokles hospodářství v zemích, do kterých budou směřovat investice Podílového fondu ovlivňuje snížení hodnoty nemovitostí, akcií a růst hodnoty dluhopisů na jejich národních kapitálových trzích, což má vliv na změnu hodnoty podílu v závislosti na poměru akcií a dluhopisů v Podílovém fondu. Tento typ rizika má průměrný vliv na hodnotu podílu.

- b) Obecné tržní riziko (general market risk), které znamená riziko ztráty vyplývající ze změn obecné úrovně tržních cen nebo úrokových sazeb. Tento typ rizika má velký vliv na hodnotu podílu. Tržní riziko znamená riziko ztráty pro Řídící fond vyplývající ze změny tržní hodnoty pozic v majetku v Řídícím fondu způsobené změnami v proměnlivých tržních faktorech, jako jsou úrokové sazby, devizové kurzy, ceny akcií a komodit, vývoj hodnoty nájemného v různých segmentech realitního trhu nebo zhoršení úvěrové spolehlivosti emitenta. Tento typ rizika má velký vliv na hodnotu podílu. Specifické tržní riziko (specific market risk), které znamená riziko ztráty vyplývající z takové změny ceny jen některého emitenta daného finančního nástroje, která není spojena se změnami obecné úrovně tržních cen nebo úrokových sazeb a je zapříčiněna činiteli týkajícími se emitenta daného finančního nástroje a při finančních derivátech emitenta příslušného podkladového nástroje. Tento typ rizika má průměrný vliv na hodnotu podílu.
- c) Měnové riziko (currency risk), které znamená riziko ztráty vyplývající ze změn směnných kurzů měn a jejich vlivu na hodnotu majetku v Řídícím fondu v denominační měně Řídícího fondu. Tento typ rizika má průměrný vliv na hodnotu podílu.
- d) Úrokové riziko, které znamená riziko ztráty vyplývající ze změn úrokových sazeb a jejich vlivu na hodnotu majetku v Řídícím fondu. Tento typ rizika má průměrný vliv na hodnotu podílu.
- e) Obecné akciové riziko znamená riziko ztráty vyplývající ze změny ceny akciového nástroje zapříčiněné změnami cen majetkových cenných papírů, a to bez vlivu činitelů týkajících se emitenta daného finančního nástroje. Tento typ rizika má průměrný vliv na hodnotu podílu. Akciové riziko, které znamená riziko ztráty vyplývající ze změn cen majetkových cenných papírů a jejich vlivu na hodnotu majetku v Podílovém fondu. Tento typ rizika má průměrný vliv na hodnotu podílu.
- f) Riziko události (event risk) znamená riziko ztráty v důsledku nepředvídatelných okolností, které způsobí pokles tržní hodnoty finančního nástroje náhlým nebo neočekávaným způsobem, pokud je porovnána s obecným chováním trhu a způsobem, který přesahuje normální pásmo kolísání jeho hodnoty; riziko událostí zahrnuje i pohyb rizika na produkty úrokové sazby nebo riziko významných změn nebo skoků cen akcií. Tento typ rizika má průměrný vliv na hodnotu podílu.
- g) Riziko státu, které znamená riziko ztráty vyplývající z toho, že příslušné orgány státu nebo centrální banka nebudou schopny nebo ochotny plnit své závazky vůči zahraničí a ostatní dlužníci v příslušném státě nebudou schopni plnit své závazky z důvodu, že jsou rezidenty tohoto státu. Tento typ rizika má malý vliv na hodnotu podílu.
- h) Riziko protistrany znamená riziko ztráty pro Řídící fond vyplývající ze skutečnosti, že protistrana v rámci uzavřeného obchodu by nesplnila své závazky před konečným vypořádáním peněžních toků v rámci obchodu. Tento typ rizika má malý vliv na hodnotu podílu.
- i) Riziko likvidity znamená riziko, že se pozice v majetku v Řídícím fondu nebude moci prodat, zlikvidovat nebo uzavřít za omezených nákladů a za dostatečně krátký čas, čímž se ohrozí schopnost Správcovské společnosti dodržovat povinnost kdykoli na žádost investora neprodleně vyplatit podílový list. Tento typ rizika má malý vliv na hodnotu podílu.
- j) Kreditní riziko, které znamená riziko ztráty vyplývající z toho, že dlužník nebo jiná smluvní strana selže při plnění svých závazků z dohodnutých podmínek; kreditní riziko zahrnuje i riziko státu, riziko koncentrace, riziko vypořádání obchodu a riziko protistrany. Tento typ rizika má malý vliv na hodnotu podílu.
- k) Riziko koncentrace, které znamená riziko ztráty vyplývající z koncentrace obchodů s majetkem v Řídícím fondu vůči osobě, skupině hospodářský spojených osob, státu, zeměpisné oblasti nebo hospodářskému odvětví. Tento typ rizika má malý vliv na hodnotu podílu.
- l) Riziko vypořádání obchodu, které znamená riziko ztráty vyplývající z toho, že vyrovnání finanční transakce se nerealizuje podle dohodnutých podmínek. Tento typ rizika má malý vliv na hodnotu podílu.
- m) Operační riziko znamená riziko ztráty pro Řídící fond vyplývající z nepřiměřených vnitřních postupů a selhání v souvislosti s osobami a se systémy Správcovské společnosti nebo z vnějších událostí a zahrnuje právní a dokumentační riziko a riziko vyplývající z postupů obchodování, vypořádání a oceňování prováděných jménem Řídícího fondu. Tento typ rizika má malý vliv na hodnotu podílu.

Systémy řízení rizik používaných Správcovskou společností na řízení rizik Hlavního fondu:

opatření k posouzení citlivosti portfolia Podílového fondu na nejrelevantnější rizika, kterým je vystaven nebo kterým by mohl být vystaven:

- riziko spojené s investicemi do nemovitostí a realitních společností vyplývá ze skutečnosti, že realitní aktiva jsou jedinečné, jejich pořízení, držení a prodej jsou spojeny se specifickými náklady a jsou málo likvidní. Při nákupu nemovitostí a realitních společností probíhá proces due diligence, skládající se z následujících částí: technická, ekonomicko - daňová, právní,
- vzhledem k charakteristickou nízkou likviditu nemovitostí a realitních společností se likvidita sleduje primárně na úrovni fondu jako celku, pomocí stresových scénářů,
- úrokové riziko dluhopisového portfolia - BPV (Basis point value), modifikovaná durace.



## 8. Ekonomické informace

- 8.1.** Pravidla činnosti Správcovské společnosti při poskytování dokumentů, informací, koordinace načasování výpočtu a zveřejňování čisté hodnoty majetku v Řídícím fondu a podílových fondů, postupů při zadávání žádostí o vydání nebo vyplacení podílových listů Řídícího fondu, určuje vnitřní předpis Správcovské společnosti Řídící - sběrný fond.
- 8.2.** S poskytováním jednotlivých služeb a prováděním jednotlivých úkonů Správcovské společnosti pro investory jsou spojeny (Správcovská společnost za ně vybírá) tyto další poplatky, které hradí investor Správcovské společnosti:

Typ poplatku	Sazba
Registrace přechodu podílových listů	bez poplatku
Registrace převodu podílových listů	bez poplatku
Provedení mimořádného výpisu z Účtu majitele podílových listů	elektronická verze 50 CZK včetně DPH listinná verze 200 CZK včetně DPH
Zřízení, poskytování, resp. změna služby Přístup IAD ONLINE	bez poplatku
Zablokování a odblokování Přístupu IAD ONLINE	bez poplatku
Přidělení nových Přístupových údajů Přístup IAD ONLINE nebo opětovné zaslání Přístupových údajů Přístup IAD ONLINE	bez poplatku
Registrace a zrušení pozastavení práva nakládat s podílovými listy	bez poplatku
Výpis z rejstříku zástav a registru zabezpečovacích převodů	bez poplatku

Veškeré poplatky, které mohou být hrazeny Správcovské společnosti za služby ve smyslu obchodních podmínek jednotlivých spojení, jsou uvedeny v Ceníku Správcovské společnosti zveřejněném v sídle Správcovské společnosti a na webovém sídle Správcovské společnosti [www.iad.sk/cs](http://www.iad.sk/cs).

## 9. Prohlášení představenstva Správcovské společnosti

- 9.1.** V případě pojmových nebo významových nesrovnalostí nebo pochybností při zněních jakýchkoli dokumentů vztahujících se k Podílovému fondu nebo k podílovým listům Podílového fondu i v jiném než ve slovenském jazyce má přednost znění těchto dokumentů ve slovenském jazyce.
- 9.2.** Představenstvo Správcovské společnosti prohlašuje, že odpovídá za to, že skutečnosti uvedené v tomto prodejním prospektu jsou úplné a pravdivé.
- 9.3.** Prospekt byl schválen dne 29.06.2022 s účinností od 07.07.2022.

V Bratislavě, dne 29.06.2022

Ing. Vladimír Bencz  
předseda představenstva  
IAD Investments, správ. spol., a.s.

Mgr. Vladimír Bolek  
člen představenstva  
IAD Investments, správ. spol., a.s.

**STATUT**  
**špeciálneho podílového fondu nemotivostí**  
**Korunový realitný fond, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s.**

**Statut Podílového fondu se může během smluvního vztahu mezi Správčovskou společností a investorem měnit (ve smyslu článku I. tohoto statutu).** Ve smyslu zákona č. 203/2011 Z.z. o kolektivním investování v znění pozdějších předpisů (dále jen „**Zákon**“) je statut Podílového fondu neoddelitelnou součástí smlouvy investora se Správčovskou společností. Investor pořízením podílového listu akceptuje ustanovení statutu.

**A. Informace o Podílovém fondu**

1. Název Podílového fondu je Korunový realitný fond, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s. (dále jen „**Podílový fond**“). Zkrácená verze názvu Podílového fondu je „Korunový realitný fond “ nebo „**KRF**“. Podílový fond je vytvořen jako speciální podílový fond nemovitostí. Podílový fond patří mezi veřejné speciální podílové fondy a má formu otevřeného podílového fondu a je řídicím fondem.
2. Název řídicího fondu je První realitní fond, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s. (dále jen „**Řídicí fond**“). Řídicí fond byl vytvořen v roce 2009 na dobu neurčitou.
3. Podílový fond a Řídicí fond jsou podílovými fondy, které nesplňují požadavky Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/65 / ES ze dne 13. července 2009 o koordinaci zákonů, právních předpisů a správních předpisů týkajících se subjektů kolektivního investování do převoditelných cenných papírů (PKIPCP) v platném znění.
4. Z hlediska kategorie podílového fondu je Podílový fond speciálním fondem nemovitostí.
5. Povolení k vytvoření veřejného speciálního fondu bylo uděleno rozhodnutím Národní banky Slovenska (dále jen „**NBS**“) č. ODT-9906/2016-3 ze dne 31.10.2016, které nabylo právní moci dne 22.11.2016. Podílový fond byl vytvořen na dobu neurčitou.

**B. Informace o Správčovské společnosti**

1. Podílový fond spravuje Správčovská společnost IAD Investments, správ. spol., a.s. se sídlem Malý trh 2/A, 811 08 Bratislava, IČO: 17 330 254, zapsaná v Obchodním rejstříku Okresního soudu Bratislava I., oddíl Sa, vložka č. 182/B (dále jen „**Správčovská společnost**“). Správčovská společnost vznikla 18.10.1991 jako investiční společnost s obchodním jménem AGROINVEST investičná a. s. (skráceně AGROINVEST i. a. s.) a v roce 2000 se ve smyslu zákona č. 385/1999 Z.z. o kolektivním investování a na základě rozhodnutí Úřadu pro finanční trh č. UFT-004/2000/KISS ze dne 21.12.2000, které nabylo právní moci dne 02.01.2001 přetransformovala na správčovskou společnost. V roce 2002 Správčovská společnost změnila obchodní jméno na Investičná a Dôchodková, správ. spol., a.s. a v roce 2008 na IAD Investments, správ. spol., a.s. Webové sídlo Správčovské společnosti je [www.iad.sk](http://www.iad.sk).
2. Správčovská společnost dostává za správu Podílového fondu odplatu. Horní hranice výše odplaty Správčovské společnosti za správu Podílového fondu představuje 0,18% z průměrné roční čisté hodnoty majetku v Podílovém fondu. Odplata za správu se vypočítává v alikvotní výši při každém oceňování majetku v Podílovém fondu a hradí se jedenkrát za kalendářní měsíc do konce následujícího kalendářního měsíce a její aktuální výše je uvedena v prodejním prospektu Podílového fondu. Nedodržením této lhůty nárok Správčovské společnosti na úplatu za správu Podílového fondu nezaniká.
3. Vzorec pro výpočet odplaty za správu Podílového fondu:  
$$\text{OdplS} = \text{OdplS\%} / (\text{OdplD\%} + \text{OdplS\%}) \times (\text{HM} - (\text{HM} / (1 + (\text{OdplD\%} + \text{OdplS\%}) / 365 \times \text{D})))$$
kde:  
OdplS - odplata Správčovské společnosti v měně CZK  
OdplS% - odplata Správčovské společnosti v%  
OdplD% - odplata Depozitáře v%  
HM - čistá hodnota majetku před zaúčtováním alikvotní výše úplaty Správčovské společnosti a odplaty Depozitáře ke dni, ke kterému se provádí ocenění  
D - počet dnů od dne předcházejícího ocenění do dne, ke kterému se provádí ocenění
4. Správčovská společnost může nabývat do vlastního majetku podílové listy podílových fondů spravovaných ní nebo osobou ze skupiny s úzkými vazbami, do které patří.
5. Správčovská společnost může na základě smlouvy svěřit osobě oprávněné k výkonu svěřených činností vykonávání následujících činností: řízení investic, administrace (vedení účetnictví Podílového fondu, zabezpečování právních služeb pro Podílový fond, určování hodnoty majetku v Podílovém fondu a určení hodnoty podílu, zabezpečování plnění daňových povinností spojených s majetkem v Podílovém fondu, vedení seznamu podílníků a účtů majitelů zaknihovaných podílových listů vedených v Samostatné evidenci, rozdělování a vyplácení výnosů z hospodaření s majetkem v Podílovém fondu, vydávání podílových listů a vyplácení podílových listů, uzavírání smluv o vydání podílových listů nebo cenných papírů zahraničních subjektů kolektivního investování nebo o vyplácení podílových listů nebo cenných papírů zahraničních subjektů kolektivního investování a jejich vyrovnávání, vedení obchodní dokumentace, informování investorů a vyřizování jejich stížností, výkon funkce dodržování, distribuce podílových listů a propagace podílových fondů, výkon funkce interního auditu a řízení rizik. Správčovská společnost může svěřit řízení investic jen právnické osobě, která je obchodníkem s cennými papíry, správčovskou společností, zahraničním

obchodníkem s cennými papíry, zahraniční správcovskou společností nebo jinou zahraniční osobou oprávněnou k řízení portfolií podléhající dohledu ve státě, ve kterém má sídlo a která má na výkon této činnosti profesionální předpoklady. Řízení rizik může Správcovská společnost svěřit finanční instituci oprávněně k výkonu svěřených činností ve smyslu Zákona.

6. Správcovská společnost nesmí svěřit všechny činnosti spojené se správou Podílového fondu nebo evropských fondů jiným osobám, ani svěřit činnosti v takovém rozsahu, aby Správcovská společnost přestala plnit účel, na který jí bylo uděleno povolení na vznik a činnost správcovské společnosti, ani svěřit řízení investic v rozsahu přesahujícím 50% majetku v spravovaných podílových fondech a evropských fondech. Svěření činností nesmí sloužit na obcházení povinnosti vykonávat činnost Správcovské společnosti pouze na základě povolení na vznik a činnost správcovské společnosti.

### C. Informace o Depozitáři Podílového fondu

1. Depozitářem Podílového fondu je Československá obchodní banka, a.s., Žitkova 11, 811 02 Bratislava, IČO: 36 854 140, zapsaná v Obchodním rejstříku Okresního soudu Bratislava I, oddíl Sa, vložka č. 4314/B (dále jen „**Depozitář**“).
2. Depozitář vykonává činnost na základě depozitářské smlouvy, kterou uzavřel se Správcovskou společností dne 26.09.2012, která nahradila depozitářskou smlouvu ze dne 01.01.2008.
3. K základním povinnostem Depozitáře patří zejména depozitářská úschova, kontrolní činnosti a s tím související činnosti a vedení běžného účtu Podílového fondu podle depozitářské smlouvy nebo zvláštních smluv uzavřených mezi Depozitářem a Správcovskou společností. Depozitář rovněž vykonává pro Podílový fond vedení registru emitenta Podílového fondu v rámci Samostatné evidence zaknihovaných podílových listů Podílového fondu (dále jen „**Samostatná evidence**“).
4. Depozitář přijme do úschovy listinné cenné papíry, jakož i jiný druh aktiv, jejichž povaha to připouští, nacházející se v majetku v Podílovém fondu. Depozitář je povinen listinné cenné papíry a aktiva v majetku v Podílovém fondu, které jsou předmětem úschovy převzít, uložit a chránit jejich s vynaložením odborné péče před ztrátou, zničením, poškozením nebo znehodnocením. Při zaknihovaných finančních nástrojích se depozitářskou úschovou rozumí jejich evidování na účtu majitele, na držitelském účtu nebo jejich evidování v evidenci podle §71h odst. 2 zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papírech a investičních službách a o změně některých zákonů (zákon o cenných papírech) ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**zákon o cenných papírech**“).
5. Pokud Depozitář při výkonu své činnosti zjistí, že Správcovská společnost porušila Zákon nebo tento statut, neprodleně informuje o této skutečnosti NBS a Správcovskou společnost. Depozitář je povinen neprodleně informovat NBS o překročení limitů podle Zákona, i když k nim došlo v souladu se Zákonem.
6. Za významné ovlivnění aktuální ceny podílových listů s ohledem na rizikový profil Podílového fondu se považuje změna aktuální hodnoty podílu oproti předchozímu ocenění o více než 7%.
7. Horní hranice výše sazby roční odměny za výkon činnosti Depozitáře představuje 0,02% z průměrné roční čisté hodnoty majetku v Podílovém fondu včetně daně z přidané hodnoty a její aktuální výše je uvedena v prodejním prospektu Podílového fondu.
8. Odplata Depozitáře za výkon činnosti depozitáře se vypočítává v alikvotní výši při každém oceňování majetku v Podílovém fondu a hradí se jedenkrát za kalendářní měsíc do konce následujícího kalendářního měsíce. Na její výpočet se přiměřeně použije vzorec uvedený v článku B. bod 3. tohoto statutu.

### D. Zaměření a cíle investiční politiky

1. Zaměřením investiční politiky investovat majetek Podílového fondu zejména do podílových listů Řídícího fondu.
2. Investice Podílového fondu do podílových listů Řídícího fondu tvoří nejméně 85% a nejvýše 100% majetku Podílového fondu. Doplnkový likvidní majetek a finanční deriváty v Podílovém fondu za účelem zajištění vůči měnovému riziku se pohybují v intervalu 0% až 15% hodnoty majetku v Podílovém fondu.
3. Cílem Správcovské společnosti je investováním do podílových listů Řídícího fondu dosáhnout výkonnost Podílového fondu v měně CZK obdobnou výkonnosti Řídícího fondu v doporučeném investičním horizontu uvedeném v prodejním prospektu Podílového fondu a v dokumentu Klíčové informace pro investory Podílového fondu a využitím finančních derivátů se zajistit vůči riziku změny kurzu měny CZK vůči měně EUR. Rozdíl ve výkonnosti Podílového fondu a výkonnosti Řídícího fondu závisí na aktuální hodnoty podílu doplnkového likvidního majetku a finančních derivátů na majetku v Podílovém fondu.
4. Cílem Správcovské společnosti je dosáhnout výnos Řídícího fondu na úrovni vývoje realitního trhu v doporučeném investičním horizontu uvedeném v prodejním prospektu Řídícího fondu a v dokumentu Klíčové informace pro investory Řídícího fondu. Investiční politika Řídícího fondu je zaměřena na tvorbu přidané hodnoty portfolia nemovitostí prostřednictvím využívání vhodných investičních příležitostí vznikajících na realitním trhu i prostřednictvím efektivního výkonu správy jednotlivých nemovitostí s cílem maximalizace využití možností jednotlivých nemovitostí. Realitní aktiva v Řídícím fondu mohou tvořit až 90% objemu jeho majetku. Řídící fond může také investovat do převoditelných cenných papírů (např. Hypoteční zástavní listy) a převoditelných cenných papírů, jejichž výnos je odvozen od vývoje realitního trhu (např. Property linked notes). Do portfolia Řídícího fondu mohou být pořízeny finanční deriváty pro účely dosahování výnosů jakož i pro účely zajištění vůči riziku Podílového fondu.

5. Doplnkový likvidní majetek v Podílovém fondu tvoří zejména peněžní prostředky v hotovosti a na běžných účtech, vklady na běžných účtech a na vkladových účtech se splatností na požádání nebo s lhůtou splatnosti do 12 měsíců v bankách se sídlem na území České republiky nebo v zahraničních bankách se sídlem v členském státě Evropské unie nebo jiném státě, který je stranou Dohody o Evropském hospodářském prostoru (dále "**Členský stát**") nebo nečlenském státě, jestliže tento nečlenský stát vyžaduje dodržování pravidel obezřetnosti bank, které NBS považuje za rovnocenné s pravidly podle zvláštního předpisu nebo s pravidly obezřetnosti podnikání bank členského státu. Doplnkový likvidní majetek v Podílovém fondu se pohybuje v intervalu 0% až 15% hodnoty majetku v Podílovém fondu.
6. Podílový fond je denominován v měně CZK a majetek investuje zejména do aktiv denominovaných v měně EUR. Finanční nástroje v měně EUR budou zajištěny vůči měnovému riziku v závislosti na analýz kapitálového trhu Správcovské společnosti a od očekávání zvýšené volatility resp. nepříznivého vývoje kurzu měně CZK vůči měně EUR. Majetek v Podílovém fondu denominovaný v měně EUR může být zabezpečen proti měnovému riziku do výše 100%.
7. Investice do finančních derivátů mohou být do portfolia pořízeny za účelem zajištění vůči riziku Podílového fondu. K zajištění vůči měnovému riziku Podílového fondu, které je aktivně řízeno, může Podílový fond investovat do finančních derivátů: futures, forwardy, swapy. Podkladovými aktivy těchto derivátů mohou být směnné kurzy. Uvedené finanční deriváty jsou obchodovány na regulovaném trhu ve smyslu Zákona nebo uzavřené mimo regulovaný trh, přičemž kategorie finančních institucí a kategorie jiných právnických osob s jejich státem původu, které mohou být protistranou a podmínky výběru protistran při obchodech s deriváty uzavíranými mimo regulovaný trh, určuje vnitřní předpis Správcovské společnosti Strategie provádění a předávání pokynů, který je zpřístupněn v sídle Správcovské společnosti a na její webovém sídle [www.iad.sk](http://www.iad.sk). Celkové riziko týkající se finančních derivátů Správcovská společnost vypočítává použitím závazkového přístupu.

#### **E. Zásady hospodaření s majetkem v Podílovém fondu a údaje o nákladech**

1. Účetní období Podílového fondu začíná 1. ledna a končí 31. prosince kalendářního roku. Správcovská společnost vede za sebe a za každý jí spravovaný podílový fond oddělené samostatné účetnictví a sestavuje účetní závěrku. Účetní závěrka Správcovské společnosti a Podílového fondu musí být ověřena auditorem.
2. Podílový fond je růstovým fondem, výnosy z majetku v Podílovém fondu se zahrnují do aktuální ceny již vydaných podílových listů. Výnosy z majetku v Podílovém fondu tvoří zejména přijaté výnosy z cenných papírů, nástrojů peněžního trhu, přijaté úroky z běžných a vkladových účtů v bankách, výnosy z operací na finančním trhu a příjmy ze zaokrouhlování, které vznikají při vydávání a vyplácení podílových listů. Uvedené údaje zjistí Správcovská společnost z analytické evidence Podílového fondu vytvářené během účetního období.
3. Správcovská společnost investuje majetek v souladu s investiční politikou Podílového fondu samostatně, svým jménem a na účet investorů. Tím není dotčeno oprávnění Manažera svěřit výkon některých činností jiné osobě v souladu s článkem B. bodem 5. tohoto statutu. Podíl doplnkového likvidního majetku v Podílovém fondu Správcovská společnost řídí v závislosti na potřebách likviditních prostředků určených na vyplácení podílových listů investorů Podílového fondu.  
Při nákupu a prodeji podílových listů Řídícího fondu do majetku Podílového fondu Správcovská společnost postupuje podle článku G. bodu 7. a 8. statutu Řídícího fondu, přičemž nákup a prodej bude proveden v souladu s prodejním prospektem Řídícího fondu.  
Popis strategie uplatňování hlasovacích práv spojených s cennými papíry v majetku Podílového fondu je zpřístupněn v sídle Manažera a na webovém sídle [www.iad.sk](http://www.iad.sk). Podrobné informace o opatřeních přijatých na základě této strategie může investor na základě žádosti získat bezplatně v sídle Správcovské společnosti.
4. Podrobné informace o příslušných poplatcích, provizích nebo nepeněžních plněních Správcovské společnosti může investor získat na základě žádosti v sídle Správcovské společnosti nebo v prodejním prospektu Podílového fondu.
5. Náklady Podílového fondu kromě odplaty Správcovské společnosti a odplaty Depozitáře jsou:
  - a) daně vztahující se na majetek v Podílovém fondu,
  - b) poplatky regulovanému trhu; poskytovateli vypořádání obchodů s cennými papíry; bance; pobočce zahraniční banky; obchodníkovi s cennými papíry; pobočce zahraničního obchodníka s cennými papíry; centrálnímu depozitáři nebo členovi centrálního depozitáře a subjektu se sídlem mimo území České republiky s obdobným předmětem činnosti, zejména za zprostředkování a vypořádání obchodů s cennými papíry; Depozitáři za úschovu a správu tuzemských a zahraničních cenných papírů; za vedení účtů majitele cenných papírů v evidenci Depozitáře; poplatky za vedení registru emitenta Podílového fondu v rámci Samostatné evidence; za vedení běžných účtů a převody finančních prostředků,
  - c) odplata auditora za ověření účetní závěrky Podílového fondu,
  - d) jakož i další náklady účtované v Podílovém fondu v souladu se zákonem č. 431/2002 Sb. o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, které přímo souvisejí s nakládáním majetku v Podílovém fondu. Způsob výpočtu nákladů souvisejících s odplatou za výkon činností Depozitáře, jakož i s odplatou za správu Správcovské společnosti je uveden v článku C. bod 8. a článku B. bod 3. tohoto statutu. Způsob výpočtu ostatních nákladů závisí na příslušných daňových předpisech a platném sazebníku poplatků subjektů, které zabezpečují služby,

kteře souvisejí s činnostmi uvedenými v první větě tohoto bodu. Všechny ostatní náklady nese Správcovská společnost.

6. Z majetku v Podílovém fondu nejsou hrazeny žádné poplatky ani náklady spojené s investováním do podílových listů Řídícího fondu. Podílový fond není poplatníkem daně z příjmů podle zákona č. 593/2003 Sb. o dani z příjmů ve znění pozdějších předpisů. Investice do podílových listů Řídícího fondu nemá žádný daňový dopad na Podílový fond, který by měl vliv na nákladovost Podílového fondu.
7. Maximální výše roční odměny za správu, která může být účtována tomuto Podílový fond a jiným podílovým fondem nebo zahraničním subjektům kolektivního investování, do kterých se plánuje investovat, je pět procent (5%) z jejich průměrné roční čisté hodnoty majetku.

#### **F. Pravidla oceňování majetku a závazků v Podílovém fondu**

1. Správcovská společnost provádí oceňování majetku a závazků v Podílovém fondu s odbornou péčí ve spolupráci s Depozitářem, v souladu se Zákonem a dalšími obecně závaznými právními předpisy na základě aktuálního stavu ke dni ocenění, kterým je každé pracovní den.
2. Aktuální hodnota podílu ke dni ocenění se určí tak, že čistá hodnota majetku v Podílovém fondu ke dni ocenění se vydělí počtem podílů v oběhu ke dni ocenění. Čistá hodnota majetku v Podílovém fondu je rozdíl mezi hodnotou majetku v Podílovém fondu a jeho závazky v den, ke kterému se stanovuje aktuální hodnota podílu. Počet podílů v oběhu představuje počet vydaných podílů snížený o počet vyplacených podílů v den, ke kterému se stanovuje aktuální hodnota podílu. Aktuální hodnota podílu je matematicky zaokrouhlená na šest desetinných míst.
3. Informace o aktuální hodnotě podílu a čisté hodnotě majetku v Podílovém fondu Správcovská společnost zveřejňuje v souladu s frekvencí oceňování podle bodu 1. tohoto článku statutu v periodickém tisku s celostátní působností uveřejňující burzovní zprávy.
4. Správcovská společnost určuje jeden měsíc ode dne zahájení vydávání podílových listů aktuální cenu podílového listu jako součin počtu podílů vyznačených na podílovém listu a počáteční hodnoty podílu.
5. V případě, že Správcovská společnost zjistí chyby při ocenění majetku a závazků v Podílovém fondu nebo při výpočtu aktuální hodnoty podílu, Správcovská společnost vypočítá ve spolupráci s Depozitářem správné hodnoty, provede opravu zjištěných chyb a úkonů s tím souvisejících a po jejich posouzení rozhodne v závislosti na jejich povaze, výšce a závažnosti o způsobu odškodnění investorů následovně:

Pokud je s výsledkem opravy spojené zjištění neoprávněného výnosu investora, Správcovská společnost uhradí z vlastního majetku peněžní prostředky ve výši tohoto rozdílu na účet Podílového fondu, informuje investora a následně vymáhá od investora vrácení peněžních prostředků ve výši zjištěné chyby. V případě vydání podílových listů sníží počet vydaných podílů investorovi o odpovídající počet podílů ve výši zjištěné chyby a o uvedené skutečnosti informuje investora.

Pokud je s výsledkem opravy spojené zjištění, že investor utřil neoprávněnou ztrátu, tak Správcovská společnost informuje investora o uvedené skutečnosti a v případě vyplacení podílových listů vyplatí investorovi peněžní prostředky ve výši zjištěné chyby nebo v případě vydání podílových listů vydá investorovi podílové listy ve výši zjištěné chyby bez vstupního poplatku.

Správcovská společnost neodškodní investory v případě, pokud je výška zjištěných chyb ve zjevném nepoměru k nákladům na jejich odstranění.

#### **G. Podílové listy a jejich vydávání a vypláčení**

1. Podílový list je cenný papír, který zní na jeden podíl investora na majetku v Podílovém fondu. S podílovým listem je spojeno právo investora na odpovídající podíl na majetku v Podílovém fondu a právo podílet se na výnosu z tohoto majetku.
2. Podílový list zní na jméno investora a je vydáván v zaknihované podobě.
3. Podílové listy nejsou přijaty k obchodování na regulovaném trhu a nejsou zařazeny do seznamu mnohostranného obchodního systému.
4. Hodnota podílu je vyjádřena v měně CZK. Počáteční hodnota jednoho podílu při vytvoření Podílového fondu představuje 1,000000 CZK.
5. Podílové listy jsou evidovány v rámci Samostatné evidence ve smyslu Zákona. Postup a způsob vedení Samostatné evidence je uveden v Společném provozním řádu Správcovské společnosti a Depozitáře, který je zveřejněn v sídle Správcovské společnosti, na jejím webovém sídle [www.iad.sk](http://www.iad.sk), v sídle Depozitáře a na jeho webovém sídle [www.csob.sk](http://www.csob.sk). Správcovská společnost vede v rámci Samostatné evidence ve smyslu Zákona účty majitelů zaknihovaných podílových listů, registr zástavních práv k podílovým listům v Samostatné evidenci a registr zabezpečovacích převodů k podílovým listům v Samostatné evidenci.
6. Správcovská společnost informuje o změně náležitostí podílových listů způsobem uvedeným v článku H. bodě 2. tohoto statutu.
7. Žádost o vydání podílových listů má písemnou nebo elektronickou formu formuláře Žádost o registraci investora a vydání podílových listů (dále jen „**Žádost o vydání podílových listů**“). Žádost o vydání podílových listů je úplná, pokud na jejím základě může Správcovská společnost jednoznačně identifikovat:
  - a) záměr a vůli a investora,

- b) totožnost a oprávnění jednání investora, a pokud je investor zastoupen jinou osobou, tak totožnost a oprávnění k jednání této jiné osoby.
8. Dnem ocenění majetku a závazků v Podílovém fondu je každý pracovní den. Správcovská společnost vydává podílový list podle frekvence oceňování majetku a závazků v Podílovém fondu uvedené v předchozí větě za prodejní cenu podílového listu. Prodejní cena podílového listu je součtem aktuální ceny podílového listu v rozhodující den a Vstupního poplatku dle bodu 9. tohoto článku statutu.
- Rozhodujícím dnem pro určení aktuální ceny podílového listu:
- a) je den ocenění, pokud v den ocenění byla doručena úplná Žádost o vydání podílových listů a současně byly uhrazeny peněžní prostředky ve výši prodejní ceny podílového listu na běžný účet Podílového fondu, jinak
- b) je jím nejbližší den ocenění, který následuje po dni, jiném než pracovní den, ve kterém byla doručena úplná Žádost o vydání podílových listů a současně byly uhrazeny peněžní prostředky ve výši prodejní ceny podílového listu na běžný účet Podílového fondu.
- Podílový list lze vydat až po uhrazení jeho prodejní ceny. Správcovská společnost vydává podílový list bezodkladně, nejpozději však do tří dnů po rozhodujícím dni podle tohoto bodu.
9. Správcovská společnost může při vydávání podílových listů od investora požadovat poplatek, nejvíce však ve výši pět procent (5%) z aktuální ceny podílového listu (dále jen „**Vstupní poplatek**“). Tento poplatek je příjmem Správcovské společnosti. Výše Vstupního poplatku je účtována k rozhodnému dni. Aktuální výše Vstupního poplatku je zveřejněna v prodejním prospektu Podílového fondu.
10. Počet vydávaných podílů na podílovém listu se určí jako podíl hodnoty investovaných peněžních prostředků a prodejní ceny podílu. Počet podílů se zaokrouhluje na celé číslo dolů a rozdíl ze zaokrouhlování vynásobený aktuální cenou podílu je příjmem Podílového fondu.
11. Žádost o vydání podílových listů je platná na dobu neurčitou.
12. Správcovská společnost může odmítnout vydat podílový list, zvláště pokud jde o neobvykle vysokou sumu investice nebo pokud je podezření, že peněžní prostředky pocházejí z trestné činnosti a financování terorismu nebo v případě, že investice neobsahuje vůbec, nebo obsahuje nesprávné nebo neúplně vyplněný variabilní a/nebo specifický symbol tak i v případě, pokud výše poukázaných peněžních prostředků je nižší než stanovená minimální výše investice.
13. Správcovská společnost umožňuje investorovi pravidelné vydávání podílových listů. Podílové listy jsou vydávány vždy po pravidelném uhrazení prodejní ceny na běžný účet Podílového fondu dle smluvních podmínek k rozhodnému dni ve smyslu bodu 8. tohoto článku statutu.
14. Žádost o vyplacení podílových listů má písemnou nebo elektronickou formu formuláře Žádost o vyplacení podílových listů. Žádost o vyplacení podílových listů je úplná, pokud na jejím základě může Správcovská společnost jednoznačně identifikovat:
- a) záměr a vůli investora,
- b) totožnost a oprávnění jednání investora, v případě jeho zastoupení jinou osobou totožnost a oprávnění k jednání této jiné osoby,
- c) číslo účtu v bance určeného na vyplacení nákupní ceny podílového listu investorovi.
15. Investor má právo na vyplacení podílového listu. Dnem ocenění majetku a závazků v Podílovém fondu je každý pracovní den. Správcovská společnost vyplácí investorovi podílový list podle frekvence oceňování majetku a závazků v Podílovém fondu uvedené v předchozí větě nejpozději však do dvanácti (12) měsíců ode dne doručení úplné Žádosti o vyplacení podílových listů a v závislosti na délce lhůty pro vyplacení podílového listu v Hlavním fondu:
- a) za jeho nákupní cenu, kterou je rozdíl aktuální ceny podílového listu platné v den ocenění a Výstupního poplatku podle bodu 16. tohoto článku statutu, byla-li doručena úplná Žádost o vyplacení podílového listu Správcovské společnosti v den ocenění, jinak
- b) za jeho nákupní cenu, kterou je rozdíl aktuální ceny podílového listu platné v nejbližší den ocenění, který následuje po dni, kdy byla doručena úplná Žádost o vyplacení podílového listu Správcovské společnosti a Výstupního poplatku podle bodu 16. tohoto článku statutu.
16. Správcovská společnost je při vyplacení podílových listů oprávněná od investora požadovat poplatek, nejvíce však ve výši pět procent (5%) z aktuální ceny podílového listu (dále jen „**Výstupní poplatek**“); Výstupní poplatek od investora nesmí Správcovská společnost požadovat, pokud by jeho součet se Vstupním poplatkem vyúčtovaným tomuto investorovi při vydání podílového listu překročil pět procent (5%) z aktuální ceny podílového listu v době jeho vyplacení. Výstupní poplatek je příjmem Správcovské společnosti a jeho aktuální výše je zveřejněna v prodejním prospektu Podílového fondu.
17. Správcovská společnost si vyhrazuje právo nevyplatit podílové listy v případě, pokud Žádost o vyplacení podílových listů není úplná a správná a neobsahuje náležitosti podle bodu 14. tohoto článku statutu.
18. Vyplacením nákupní ceny podílového listu podílový list zaniká.
19. Správcovská společnost umožňuje investorovi na základě Žádosti pravidelné vyplacení podílových listů, přičemž podílové listy Správcovská společnost vyplácí investorovi pravidelně vždy k datu uvedenému v této Žádosti.
20. Správcovská společnost umožňuje investorovi v případě, pokud o to požádá, provést vyplacení podílových listů Podílového fondu spravovaného Správcovskou společností spojené s následným vydáním podílových listů jiného podílového fondu spravovaného Správcovskou společností (dále jen „**Přestup mezi podílovými fondy**“). Bližší podmínky Přestupu mezi podílovými fondy se uvádějí v prodejním prospektu Podílového fondu.

21. Správcovská spoločnosť môže investorům poskytnout snížení Vstupního nebo Výstupního poplatku do Podílového fondu v závislosti zejména na objemu, délky investice nebo významu investice investora v podílových fondech spravovaných Správcovskou společností nebo prodejního místa, přičemž uplatňuje princip rovného zacházení se všemi investory. Prodejními místy se rozumí všechna místa, kde je možné podat žádost o vydání nebo vyplacení podílových listů podílových fondů Správcovské společnosti, a to zejména spolupracující subjekty oprávněny poskytovat investiční služby nebo finanční zprostředkování (dále jen „prodejní místa“). Seznam prodejních míst je zveřejněn na webovém sídle Správcovské společnosti [www.iad.sk](http://www.iad.sk).
22. Správcovská spoločnosť môže v mimořádných případech dočasně, nejdéle však na 12 měsíců, pozastavit vyplacení podílových listů, a to jen pokud je to v zájmu investorů. Správcovská společnost informuje investory o důvodech a době pozastavení a o obnovení vyplacení podílových listů v sídle Správcovské společnosti a na webovém sídle [www.iad.sk](http://www.iad.sk).
23. Po obnovení vydávání a vyplacení podílových listů Správcovská společnost vydá nebo vyplatí podílové listy, jejichž vydávání nebo vyplacení bylo pozastaveno, za aktuální cenu podílového listu ke dni obnovení vyplacení podílových listů.

#### **H. Zveřejňování zpráv o hospodaření s majetkem v Podílovém fondu**

1. Správcovská spoločnosť zveřejní pololetní zprávu o hospodaření s majetkem v Podílovém fondu nejpozději do dvou (2) měsíců po uplynutí prvních šesti (6) měsíců kalendářního roku a roční zprávu do čtyř (4) měsíců po uplynutí kalendářního roku.
2. Zprávy o hospodaření s majetkem v Podílovém fondu jsou bezplatně přístupné a zveřejněny v sídle Správcovské společnosti, v sídle Depozitáře, na každém prodejním místě a na webovém sídle [www.iad.sk](http://www.iad.sk).
3. Správcovská spoločnosť poskytne bezplatně na žádost investorovi kopii pololetní a roční zprávy o hospodaření s majetkem v Podílovém fondu.

#### **I. Postup při změně statutu, prodejního prospektu a klíčových informací pro investory a způsob informování investorů o těchto změnách**

1. Změny tohoto statutu během trvání smluvního vztahu mezi Správcovskou společností a investorem je Správcovská společnost oprávněna provést v závislosti na změnách příslušných právních předpisů nebo své strategie. Změny statutu schvaluje představenstvo Správcovské společnosti.
2. Změny tohoto statutu nabývají platnosti a účinnosti v den stanovený rozhodnutím představenstva Správcovské společnosti, přičemž změny tohoto statutu nemohou nabýt účinnosti před nabytím právní moci příslušného rozhodnutí NBS o udělení předchozího souhlasu na změnu tohoto statutu nebo rozhodnutí NBS, kterým byly nařízeny změny tohoto statutu podle Zákona.
3. Statut je součástí prodejního prospektu. Správcovská společnost je povinna po každé změně statutu do deseti (10) pracovních dnů předložit NBS příslušné změny statutu a jeho aktuální úplné znění. Informace o změnách tohoto statutu včetně úplného změněného znění bude zpřístupněna v sídle Správcovské společnosti, v sídle Depozitáře, na každém prodejním místě a na webovém sídle [www.iad.sk](http://www.iad.sk) spolu s určením jejich platnosti a účinnosti, a to nejpozději v den, v který nabudou platnost.
4. Prospekt Podílového fondu, klíčové informace pro investory (dále jen „KIID“) Podílového fondu a jejich změny schvaluje představenstvo Správcovské společnosti. Správcovská společnost aktualizuje údaje v prodejním prospektu Podílového fondu a v KIID Podílového fondu. Informace o změnách prodejního prospektu Podílového fondu a změnách KIID Podílového fondu včetně úplného změněného znění bude zpřístupněna v sídle Správcovské společnosti, v sídle Depozitáře, na každém prodejním místě a na webovém sídle [www.iad.sk](http://www.iad.sk) spolu s určením jejich platnosti a účinnosti, a to nejpozději v den, v který nabudou platnosti.
5. Investoři mají možnost se seznámit s aktuálním úplným zněním statutu, prodejního prospektu Podílového fondu a KIID Podílového fondu v písemné formě v sídle Správcovské společnosti, v sídle Depozitáře, na každém prodejním místě a na webovém sídle [www.iad.sk](http://www.iad.sk).
6. V případě převodu správy podílových fondů na jinou správcovskou společnost, Správcovská společnost informuje investora způsobem uvedeným v článku H. bodě 2. tohoto statutu. V případě sloučení podílových fondů s jiným otevřeným podílovým fondem Správcovská společnost zveřejní informaci o uskutečnění sloučení způsobem uvedeným v článku H. bodě 2. tohoto statutu.

#### **J. Společné, přechodná a závěrečná ustanovení**

1. Právní vztahy mezi investory a Správcovskou společností, které nejsou výslovně upraveny v tomto statutu, se upravují příslušnými ustanoveními Zákona, jakož i ustanoveními ostatních všeobecně závazných právních předpisů.
2. V případě pojmových nebo významových nesrovnalostí nebo pochybností při zněních jakýchkoli dokumentů vztahujících se k Podílovému fondu nebo k podílovým listům Podílového fondu i v jiném než ve slovenském jazyce má přednost znění těchto dokumentů ve slovenském jazyce.
3. Představenstvo Správcovské společnosti prohlašuje, že skutečnosti uvedené v tomto statutu jsou aktuální, úplné a pravdivé.

4. Tento statut byl schválen představenstvem Správcovské společnosti dne 29.06.2022 s účinností od 07.07.2022 v souladu s rozhodnutím NBS č. z.: 100-000-338-466 k č. sp.: NBS1-000-067-709 ze dne 31.05.2022 o udělení předchozího souhlasu na změnu tohoto statutu, které nabylo právní moci dne 21.06.2022. Nabytím účinnosti tohoto statutu pozbývá platnosti a účinnosti předchozí znění statutu schváleného představenstvem Správcovské společnosti dne 27.03.2019 s účinností od 01.04.2019 v souladu s právoplatným rozhodnutím NBS č. 100-000-153-896 k č. sp.: NBS1-000-032-048 ze dne 18.02.2019 o udělení předchozího souhlasu na změnu tohoto statutu, které nabylo právní moci dne 12.03.2019.

V Bratislavě dne 29.06.2022

IAD Investments, správ. spol., a.s.

Ing. Vladimír Bencz  
předseda představenstva

Mgr. Vladimír Bolek  
člen představenstva