

## Kľúčové informácie pre investorov

Tento dokument vám poskytuje kľúčové informácie pre investorov o tomto Fonde. Nejde o marketingový materiál. Tieto informácie sú povinné podľa zákona o kolektívnom investovaní a ich cieľom je pomôcť vám pochopiť povahu a riziká spojené s investovaním do tohto Fondu. Mali by ste si tieto informácie prečítať, aby ste dokázali urobiť informované rozhodnutie, či do Fondu investovať.

### 1.PF Slnko, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s. („Fond“) Tento Fond spravuje IAD Investments, správ. spol., a.s. („Spoločnosť“)

#### Ciele a investičná politika

Cieľom Fondu je dosiahnuť pre investorov zhodnotenie investovaním prevažne do nástrojov prinášajúcich pevný alebo variabilný úrokový výnos v horizonte minimálne štyroch rokov.

Fond svojim zameraním spadá do kategórie dlhopisový podielový fond a investuje predovšetkým do podnikových a štátnych dlhopisov, hypotekárnych záložných listov ako aj do peňažných nástrojov prostredníctvom vkladov v domácich a zahraničných bankách, podielových fondov a fondov obchodovaných na burze (ETF), ktoré investujú do dlhopisov a peňažných nástrojov.

Investície budú najmä v mene EUR. Investície nie sú obmedzené regionálne.

Fond investuje aj do finančných derivátov na účel zabezpečenia voči úrokovému a menovému riziku a na účel dosahovania výnosov. Očakávaná úroveň pákového efektu spojeného s využívaním finančných derivátov predstavuje 0%.

Spoločnosť investuje majetok vo Fonde na základe vlastného uváženia. Ak je to v záujme investorov, Fond môže nadobúdať do majetku aj cenné papiere spoločností zo skupiny s úzkymi väzbami, do ktorej patrí Spoločnosť.

Investor môže denne požadovať vyplatenie podielových listov, ktoré sa mu vyplatia bez zbytočného odkladu po doručení úplnej žiadosti.

Výnosy z majetku vo Fonde sú zahrnuté v aktuálnej cene už vydaných podielových listov.

Odporúčanie: Tento Fond nemusí byť vhodný pre investorov, ktorí plánujú použiť svoje prostriedky v lehote kratšej ako 4 roky.

Zoznam štátov a medzinárodných organizácií, ktorých cenné papiere môžu tvoriť viac ako 35% majetku vo Fonde je uvedený v Prílohe č. 1 štatútu.

#### Profil rizík a výnosnosti

##### Ukazovateľ rizík a výnosov (SRRI)

Nižšie riziko

Vyššie riziko

typicky nižšie výnosy

typicky vyššie výnosy

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

- Ukazovateľ rizika vychádza z historických údajov o Fonde a nie je indikátorom jeho budúceho profilu rizík.
- Kategória rizika a výkonnosti Fondu nie je zaručená a môže sa v budúcnosti meniť.
- Ani najnižšia kategória rizika „1“ neznamená „bez rizika“.

Fond je zaradený do kategórie 3, pretože investuje prevažne do dlhových cenných papierov, ktorých ceny podliehajú miernym výkyvom v závislosti od vývoja úrokových mier, pohybu na trhoch s dlhopismi, resp. výmenných kurzov.

Prehľad rizík pre Fond, ktoré nie sú primerane obsiahnuté v ukazovateli rizika:

- riziko likvidity (za určitých okolností môže byť vo Fonde veľký objem majetku viazaný vo finančných nástrojoch, ktoré nie je možné predať bez dodatočných nákladov a za dostatočne krátky čas),
- riziko udalosti (riziko straty v dôsledku nepredvídateľných okolností, ktoré spôsobia pokles trhovej hodnoty finančného nástroja náhlým alebo neočakávaným spôsobom),
- riziko koncentrácie (riziko straty vyplývajúce z koncentrácie obchodov s majetkom vo Fonde voči osobe, skupine hospodársky spojených osôb, štátu, zemepisnej oblasti alebo hospodárskemu odvetviu),
- vplyv investičných techník (Fond používa deriváty za účelom dosahovania výnosov a zabezpečenia sa proti riziku, deriváty nesú riziko protistrany),
- kreditné riziko (riziko straty, že zo strany dlžníka nedôjde k úplnému splateniu zmluvných záväzkov, v dôsledku platobnej neschopnosti alebo neochoty splatiť tieto záväzky).

Podrobný opis všetkých rizík, ktorým môže byť majetok vo Fonde vystavený, nájdete v predajnom prospekte Fondu.

## Poplatky

Poplatky, ktoré platíte, slúžia na úhradu nákladov na prevádzkovanie Fondu, vrátane nákladov na marketing a distribúciu Fondu. Tieto poplatky znižujú potenciálny rast investície.

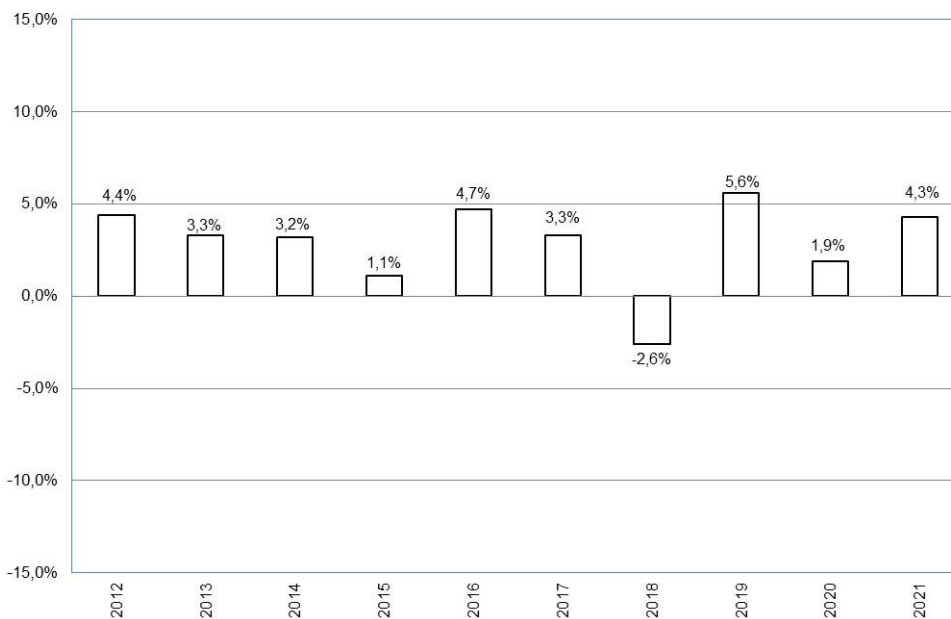
|  |        |
|--|--------|
| Jednorazové poplatky strhnuté pred tým alebo po tom, ako investujete |        |
| <b>Vstupný poplatok</b>  | 1,99 % |
| <b>Výstupný poplatok</b>   | 0 %    |
| Maximum, ktoré môže byť uplatnené z Vašej investície                 |        |
| Poplatky vo Fonde uplatnené počas roka                               |        |
| <b>Priebežné poplatky</b>  | 1,53 % |
| Poplatky vo Fonde uplatnené počas roka za určitých podmienok         |        |
| <b>Poplatok za výkonnosť</b>   | žiadny |

Uvedený **vstupný a výstupný poplatok** sú maximálne hodnoty. V jednotlivých prípadoch môžete platiť menej. Viac informácií o poplatkoch a nákladoch **nájdete v ods. 1.13. a 1.14. predajného prospektu Fondu** v sídle Spoločnosti, u Depozitára, na [www.iad.sk](http://www.iad.sk) alebo Vám ich poskytne finančný sprostredkovateľ.

**Priebežné poplatky** vychádzajú z výdavkov za predchádzajúci rok, t.j. za rok končiaci sa 12/2021 a môžu sa každoročne líšiť, ak sa naozaj líšia. Nie sú zahrnuté: transakčné náklady s výnimkou vstupných a výstupných poplatkov platených Fondom pri investíciách do iných fondov (ETF).

**Poplatky za služby súvisiace s Účtom majiteľa podielových listov, resp. doplnkové služby:** mimoriadny výpis z Účtu majiteľa podielových listov: elektronická verzia 1,60 EUR vrátane DPH, listinná verzia 5,00 EUR vrátane DPH.

## Minulá výkonnosť



Minulá výkonnosť nie je zárukou budúcej výkonnosti.

Vo výpočte výkonnosti boli zahrnuté všetky náklady a poplatky s výnimkou vstupného a výstupného poplatku.

Začiatok vydávania podielov: rok 1993.

Výkonnosť Fondu vychádza z hodnôt čistého majetku v mene EUR.

## Praktické informácie

- Depozitárom Fondu („Depozitár“) je Československá obchodná banka, a.s., Žižkova 11, 811 02 Bratislava.
- Predajný prospekt, aktuálnu správu Fondu, aktuálnu hodnotu podielu, ako aj ďalšie informácie o Fonde získate bezplatne v slovenskom jazyku v sídle Spoločnosti, Depozitára, na každom predajnom mieste alebo na [www.iad.sk](http://www.iad.sk).
- Na investíciu do Fondu sa vzťahuje zákon o dani z príjmov a príslušné zmluvy o zamedzení dvojitého zdanenia. Bližšie informácie o zdaňovaní podielových listov nájdete v časti 1.4. predajného prospektu.
- Podrobnosti aktuálneho znenia politiky odmeňovania sú zverejnené na [www.iad.sk](http://www.iad.sk) a možno ich získať na vyžiadanie v sídle Spoločnosti v listinnej podobe.
- Spoločnosť IAD Investments, správ. spol., a.s. môže niesť hmotnú zodpovednosť výhradne na základe takého výroku obsiahnutého v tomto dokumente, ktorý je zavádzajúci, nepresný alebo nekonzistentný s príslušnými časťami predajného prospektu Fondu.

Tento Fond je povolený v Slovenskej republike a podlieha dohľadu Národnej banky Slovenska.

IAD Investments, správ. spol., a.s. má povolenie v Slovenskej republike a podlieha dohľadu Národnej banky Slovenska.

Tieto kľúčové informácie pre investorov sú aktualizované k **12.09.2022**.