

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.

CE Bond, 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 dosáhnout pro podílníky zhodnocení investováním převážně do nástrojů přinášejících pevný nebo variabilní úrokový výnos v měnách z regionu střední a východní Evropy.

Fond svým zaměřením spadá do kategorie dluhopisový podílový fond a investuje především do státních dluhopisů zemí střední Evropy, dluhopisů jiných subjektů v měnách zemí střední Evropy, v menší míře zemí jižní a jihovýchodní Evropy, do dluhopisových a peněžních fondů, do vkladů na běžných a vkladových účtech v bankách.

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

Fond investuje i do finančních derivátů za účelem zajištění proti úrokovému a měnovému riziku a pro účely dosahování výnosů. Očekávaná úroveň pákového efektu spojeného s využíváním finančních derivátů představuje 0%.

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 4 roky.

Rizikový profil a profil výnosnosti

Ukazovatel rizik a výnosů (SRRI)

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 dluhových cenných papírů, jejichž ceny podléhají mírným výkyvům v závislosti na vývoji úrokových sazeb, pohybu na trzích s dluhopisy, resp. směnných kurzů.

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 události (riziko ztráty v důsledku nepředvídatelných okolností, které způsobí pokles tržní hodnoty finančního nástroje náhlým nebo neočekávaným způsobem),
- riziko koncentrace (riziko ztráty vyplývající z koncentrace obchodů s majetkem ve Fondu vůči osobě, skupině hospodářský 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),
- měnové riziko podílníka (pokud investoval v měně CZK, bude požadovat vyplacení podílových listů v měně CZK),
- kreditní riziko (riziko ztráty, že ze strany dlužníka nedojde k úplnému splacení smluvních závazků, v důsledku platební neschopnosti nebo neochoty splatit tyto závazky).

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

Poplatky

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

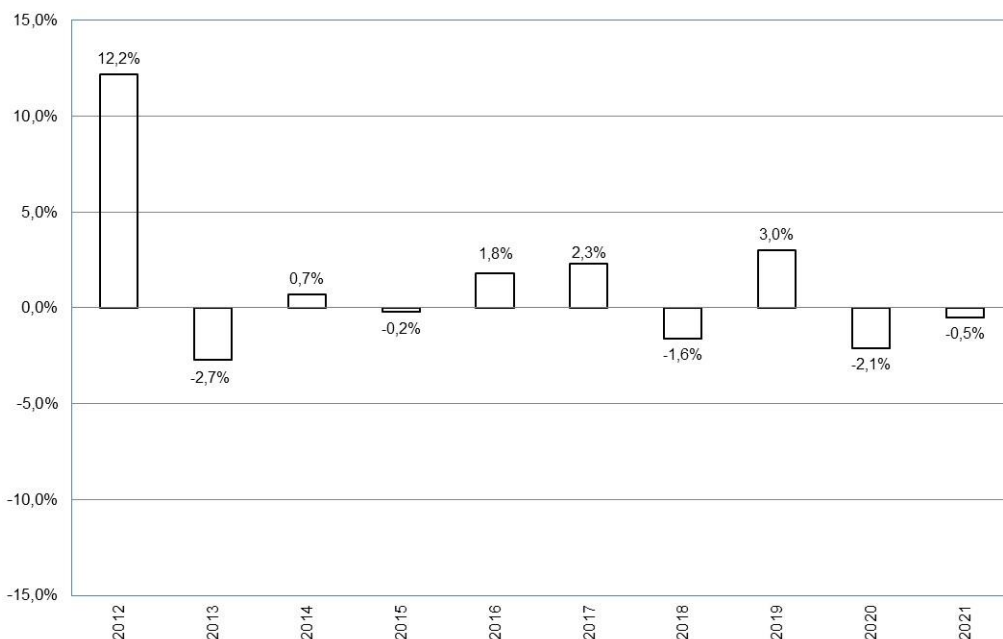
Jednorázové poplatky odečtené před nebo po investici	
Vstupní poplatek	0,5 %
Výstupní poplatek	0 %
Maximum, které může být uplatněné z Vaší investice	
Poplatky ve Fondu uplatněné během roku	
Průběžné poplatky	2,42 %
Poplatky ve Fondu uplatněny během roku za určitých podmínek	
Poplatek za výkonnost	žádný

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

Průběžné poplatky vycházejí z výdajů za předchozí rok, tzn. za rok končící 12/2021 a mohou se každoročně lišit, pokud se opravdu liší. Nejsou zahrnuty: transakční náklady s výjimkou vstupních a výstupních poplatků placených Fondem při investicích do jiných fondů (ETF).

Poplatky za služby související s Účtem majitele podílových listů, resp. doplňkové služby: mimořádný výpis z Účtu majitele podílových listů: elektronická verze 1,60 EUR včetně DPH, listinná verze 5,00 EUR včetně DPH.

Minulá výkonnost



Minulá výkonnost není zárukou budoucí výkonnosti.

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

Začátek vydávání podílů: rok 2003.

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 podílového Fondu, aktuální hodnotu a aktuální správu Fondu je možné získat bezplatně v českém jazyku v sídle Společnosti, na webové adrese 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 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 **30.09.2022**.