

Dokument s kľúčovými informáciami

Účel

Tento dokument Vám poskytuje kľúčové informácie o tomto investičnom produkte (PRIIP). Neslúži na marketingové účely. Poskytnutie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť Vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné zisky a straty súvisiace s týmto produktom a porovnať tento produkt s inými.

Produkt

Optimal Balanced, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s. („Fond“) – ISIN: SK3210000038

Názov tvorcu PRIIP: IAD Investments, správ. spol., a.s. („Spoločnosť“)

Webové sídlo tvorcu PRIIP: www.iad.sk

Ďalšie informácie získate na telefónnom čísle: bezplatná infolinka pre Slovenskú republiku 0800 601 601

Fond spĺňa požiadavky Smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/65/ES z 13. júla 2009 o koordinácii zákonov, iných právnych predpisov a správnych opatrení týkajúcich sa podnikov kolektívneho investovania do prevoditeľných cenných papierov.

Národná banka Slovenska zodpovedá za dohľad nad Spoločnosťou v súvislosti s týmto dokumentom s kľúčovými informáciami.

Spoločnosť je schválená v Slovenskej republike a regulovaná Národnou bankou Slovenska.

Dátum vytvorenia, príp. dátum poslednej revízie dokumentu s kľúčovými informáciami je 01.01.2023.

Chystáte sa kúpiť produkt, ktorý nie je jednoduchý a môže byť ťažké ho pochopiť.

O aký produkt ide?

Typ: Zmiešaný podielový fond. Fond je vytvorený ako štandardný podielový fond, ktorý má formu otvoreného podielového fondu. (UCITS)

Doba platnosti: Fond nemá dátum splatnosti.

Ciele: Cieľom Fondu je dosahovať dlhodobý výnos z rastu hodnoty akciových ako aj dlhopisových investícií v horizonte päť rokov. Fond svojim zameraním spadá do kategórie zmiešaný podielový fond a investuje najmä do dlhopisových a akciových investícií, predovšetkým do akcií verejne obchodovaných fondov (ETF), ktoré kopírujú akciové indexy, do akcií spoločností a do dlhopisov z krajín strednej a východnej Európy a krajín rozvíjajúcich sa trhov tzv. Emerging Markets a vkladových účtov v bankách. Investície Fondu sa zameriavajú na krajiny strednej a východnej Európy a krajiny rozvíjajúcich sa trhov takzvané Emerging Markets. Fond nemá odvetvové zameranie. Fond investuje aj do finančných derivátov na účel zabezpečenia voči akciovému, menovému a úrokovému 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 podielnikov, Fond môže nadobúdať do majetku aj cenné papiere spoločností zo skupiny s úzkymi väzbami, do ktorej patrí Spoločnosť. Výnosy z majetku vo Fonde sú zahrnuté v aktuálnej cene už vydaných podielových listov.

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.

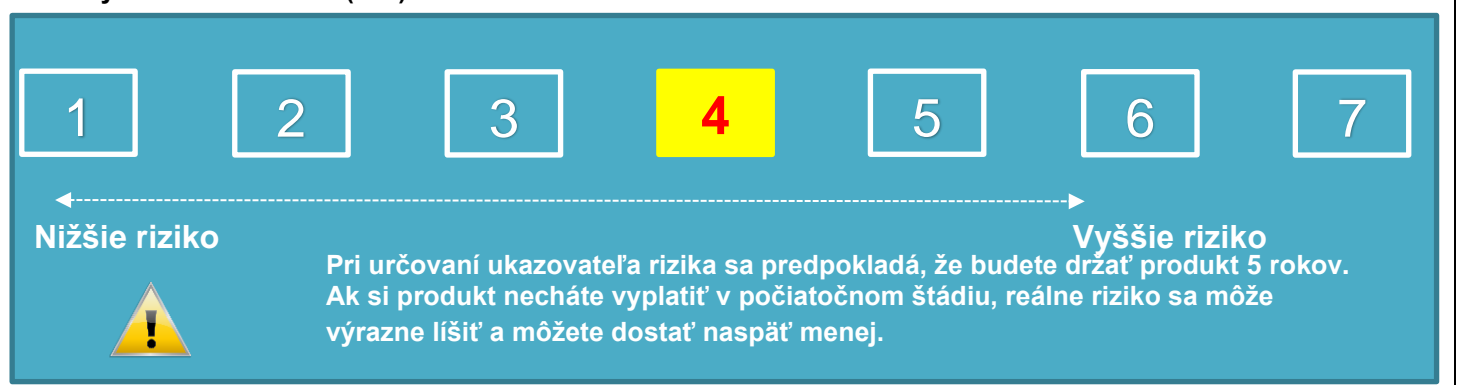
Zamýšľaný retailový investor:

Podielový fond je určený pre skúsenejších investorov, ktorí majú záujem v horizonte piatich rokov dosiahnuť maximálne zhodnotenie prostredníctvom kombinácie dlhopisových a akciových investícií v krajinách predovšetkým strednej a východnej Európy a rozvíjajúcich sa trhov takzvaných Emerging Markets. Podielový fond má vyváženú investičnú stratégiu.

Aké sú riziká a čo môžem získať?

Riziko: Súhrnný ukazovateľ rizika („**SRI**“) je návod pre porovnanie úrovne rizika tohto produktu s úrovňami rizika iných produktov. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že budete vystavený strate z dôvodu pohybov na trhoch alebo preto, že Vám nedokážeme zaplatiť.

Súhrnný ukazovateľ rizika (SRI):



Odporúčané obdobie držby Produktu je 5 rokov.

Tento Fond sme klasifikovali ako 4 zo 7, čo predstavuje strednú rizikovú triedu. Hodnotia sa tým potencionálne straty výkonu v budúcnosti na strednej úrovni a je možné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na možnosti platiť Vám.

Prehľad rizík pre Fond, ktoré nie sú primerane obsiahnuté v súhrnnom 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 náhlym 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).

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

Scenáre výkonnosti:

Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu. Tieto hodnoty nezohľadňujú Vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať takisto vplyv na to, koľko sa Vám vráti.

To, čo dostanete z tohto produktu, závisí od výkonnosti trhu v budúcnosti. Budúci vývoj na trhu je neistý a nedá sa presne predvídať.

Uvedené scenáre nepriaznivého, neutrálneho a priaznivého vývoja sú príklady s použitím najhoršej, priemernej a najlepšej výkonnosti Fondu za posledných 10 rokov. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný.

Odporúčané obdobie držby: 5 rokov Príklad investície: 10 000 EUR		Ukončenie po 1 roku	Ukončenie po odporúčanom období držby
Scenáre			
Minimum	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť		
Stresový	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	6 510 EUR	6 180 EUR
	Priemerný ročný výnos	-34,89%	-9,18%
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	6 510 EUR	6 210 EUR
	Priemerný ročný výnos	-34,89%	-9,10%
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	9 480 EUR	7 800 EUR
	Priemerný ročný výnos	-5,16%	-4,85%
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	12 840 EUR	11 670 EUR
	Priemerný ročný výnos	28,44%	3,14%

Táto tabuľka znázorňuje, aké výsledky by Vám mohla priniesť investícia do produktu vo výške 10 000 EUR v období jedného roka a po odporúčanom období držby pri rôznych scenároch.

Scenáre sa odohrali v prípade investície medzi 12/2012 až 12/2022.

Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok.

Prezentovaná tabuľka uvádza niekoľko možných výstupov a nie je presným ukazovateľom toho, čo sa Vám môže vrátiť.

Čo sa Vám vráti, bude závisieť od toho, aký bude vývoj produktu. Pre každý typ scenára sa v tabuľke uvádza, aký by bol Váš zisk, či Vaša strata z produktu.

Vašou maximálnou stratou môže byť strata celej Vašej investície.

Čo sa stane, ak Spoločnosť nebude schopná vyplácať?

Fond je entitou majetkovo oddelenou od Spoločnosti. Na tento produkt sa nevzťahuje žiadna zákonná záruka ani iný systém náhrad pre investorov.

Aké sú náklady?

Náklady v priebehu času:

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú z Vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich výška závisí od toho, koľko investujete, ako dlho držíte produkt a ako sa mu darí. Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania.

V prvom roku by ste dostali naspäť sumu, ktorú ste investovali (ročný výnos 0 %). Pre ďalšie obdobia držby predpokladáme, že výkonnosť zodpovedá neutrálnemu scenáru.

Investovaná suma predstavuje 10 000 EUR.

	Vyplatenie po 1 roku	Vyplatenie po odporúčanom období držby
Celkové náklady	590 EUR	1 802 EUR
Ročný vplyv nákladov (*)	5,90%	4,04% každý rok

(*)Tento údaj ilustruje, ako náklady znižujú Váš výnos každý rok počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak ukončíte produkt po uplynutí odporúčaného obdobia držby, Váš predpokladaný priemerný ročný výnos by bol (-0,81%) pred zohľadnením nákladov a (-4,85%) po ich zohľadnení.

Zloženie nákladov:

Jednorazové vstupné alebo výstupné poplatky		V prípade ukončenia po 1 roku
Vstupné náklady	2,30% sumy, ktorú zaplatíte pri vstupe do investície. Tieto náklady sú už zahrnuté v cene, ktorú/-é zaplatíte. Skutočnú výšku poplatku Vám oznámi predajca.	230 EUR
Výstupné náklady	Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny výstupný poplatok.	0 EUR
Priebežné náklady (zrážané každý rok)		
Prevádzkové a iné administratívne náklady, poplatky za vedenie účtu	3,4% hodnoty Vašej investície ročne. Ide o odhad založený na skutočných nákladoch v roku 2021.	340 EUR
Transakčné náklady	0,2% hodnoty Vašej investície ročne. Ide o odhad nákladov, ktoré vznikajú, keď nakupujeme a predávame podkladové investície pre tento produkt. Skutočná suma sa bude líšiť v závislosti od množstva, ktoré nakúpime a predáme.	20 EUR
Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok		
Poplatky za výkonnosť	0,0%. Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny poplatok za výkonnosť.	0 EUR

Ako dlho mám mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?

Odporúčané minimálne obdobie držby podielových listov Fondu je obdobie 5 rokov .

Ak investor investuje na dobu kratšiu ako je odporúčaný investičný horizont, podstupuje zvýšené riziko nenaplnenia investičnej stratégie.

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

Ako sa môžem sťažovať?

Sťažnosť je podanie investora, ktorým namieta postup Spoločnosti a podáva sa Spoločnosti ústne alebo písomne. Sťažnosť je možné podať aj elektronicky prostredníctvom mailu doručeného na e-mailovú adresu Spoločnosti: podnety@iad.sk, alebo prostredníctvom formulára zverejneného na webovej stránke Spoločnosti <https://www.iad.sk/kontakty/podnety>. O ústnej podanej sťažnosti investora, ktorú nie je možné vybaviť hneď pri jej podaní, Spoločnosť vyhotoví záznam, ktorý sťažovateľovi predloží na prečítanie a na podpis.

Ďalšie relevantné informácie

Informácie o minulej výkonnosti Fondu za posledných 10 rokov sú zverejnené na https://iad.sk/wp-content/uploads/2022/12/OB_vykonnost_historicky_do_2021.pdf.

Ďalšie informácie o Fonde sú zverejnené na www.iad.sk.