

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

1. PF Slnko, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s. („Fond“) – ISIN: SK3110000690

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: Dlhopisový 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 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. 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.

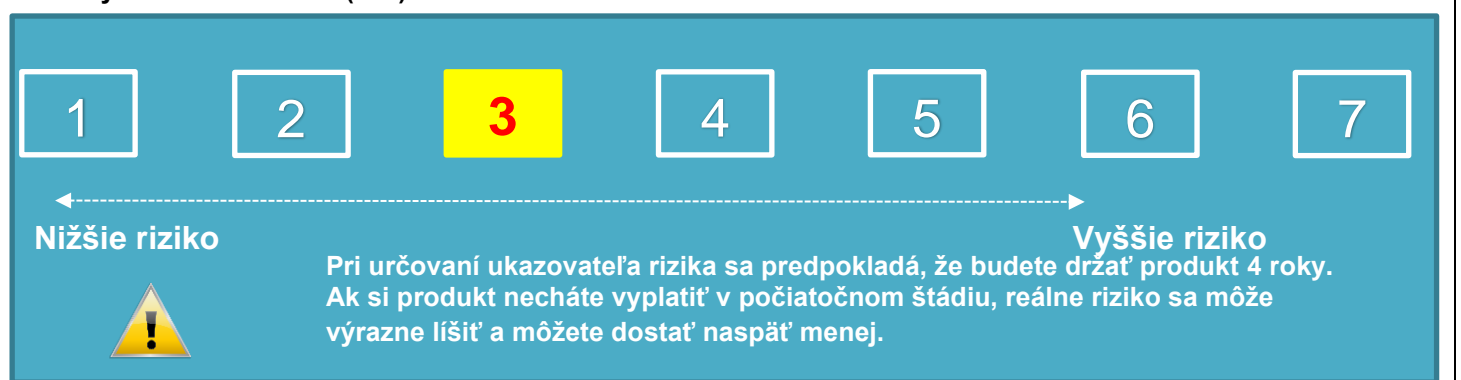
Zamýšľaný retailový investor:

Podielový fond je určený pre konzervatívnych investorov uprednostňujúcich ochranu kapitálu pred rizikovou maximalizáciou výnosu a očakávajúcim zhodnotenie nad úrovňou štandardných bankových produktov, ktorí majú záujem uložiť si svoje peňažné prostriedky na obdobie minimálne štyroch rokov. Podielový fond má konzervatívnu 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 4 roky.

Tento Fond sme klasifikovali ako 3 zo 7, čo predstavuje stredne nízku rizikovú triedu. Hodnotia sa tým potencionálne straty výkonu v budúcnosti na stredne nízkej úrovni a je nepravdepodobné, 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: 4 roky 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	8660 EUR	8430 EUR
	Priemerný ročný výnos	-13,39%	-4,18%
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	8830 EUR	8660 EUR
	Priemerný ročný výnos	-11,72%	-3,54%
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	9770 EUR	9790 EUR
	Priemerný ročný výnos	-2,34%	-0,53%
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	11720 EUR	10780 EUR
	Priemerný ročný výnos	17,18%	1,90%

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	389 EUR	980 EUR
Ročný vplyv nákladov (*)	3,89%	2,40% 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 (1,87%) pred zohľadnením nákladov a (-0,53%) po ich zohľadnení.

Zloženie nákladov:

Jednorazové vstupné alebo výstupné poplatky		V prípade ukončenia po 1 roku
Vstupné náklady	1,99% sumy, ktorú zaplatíte pri vstupe do investície. Tieto náklady sú už zahrnuté v cene, ktorú/-é zaplatíte. Skutočnú výšku poplatku Vám oznámi predajca.	199 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	1,9% hodnoty Vašej investície ročne. Ide o odhad založený na skutočných nákladoch v roku 2021.	190 EUR
Transakčné náklady	0,0% 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.	0 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 4 roky .

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/SLN_vykonnost_historicky_do_2021.pdf.

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