

**PREDAJNÝ PROSPEKT PODIELOVÉHO FONDU**  
**Optimal Balanced, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s.**

**Predajný prospekt Podielového fondu sa môže počas zmluvného vzťahu medzi Správcovskou spoločnosťou a podielníkom meniť, a to spôsobom podľa bodu 4. článku I. Štatútu.**

**1. Informácie o Podielovom fonde**

**1.1.** Názov podielového fondu je Optimal Balanced, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s. (ďalej len „**Podielový fond**“). Podielový fond je vytvorený ako štandardný podielový fond, ktorý má formu otvoreného podielového fondu. Z hľadiska kategórie podielového fondu ide o zmiešaný podielový fond.

Podielový 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.

**1.2.** Povolenie na vytvorenie otvoreného podielového fondu bolo udelené rozhodnutím Národnej banky Slovenska (ďalej len „**NBS**“) č. UDK-010/2006/KISS zo dňa 10.04.2006, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 11.04.2006. Podielový fond bol vytvorený dňa 25.04.2006 na dobu neurčitú.

Podielový fond bol prevedený do správy Správcovskej spoločnosti dňa 29.10.2014 na základe rozhodnutia č. č. ODT-9113-6/2014-1 zo dňa 16.10.2014, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 17.10.2014.

**1.3.** Štatút Podielového fondu je súčasťou tohto predajného prospektu (v celom texte len ako „**Štatút**“).

Distribúcia podielových listov v Slovenskej republike: Štatút možno získať v sídle IAD Investments, správ. spol., a.s. (v celom texte len ako „**Správcovská spoločnosť**“), v sídle depozitára Československá obchodná banka, a.s., Žitkova 11, 811 02 Bratislava, IČO: 36 854 140, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 4314/B (ďalej aj „**Depozitár**“) a na webovom sídle Správcovskej spoločnosti [www.iad.sk](http://www.iad.sk) a na každom predajnom mieste, ktorých zoznam sa nachádza na tomto webovom sídle. Ročné a polročné správy o hospodárení s majetkom v Podielovom fonde sú bezplatne prístupné a zverejnené v sídle Správcovskej spoločnosti, v sídle Depozitára, na každom predajnom mieste a na webovom sídle Správcovskej spoločnosti [www.iad.sk](http://www.iad.sk).

Distribúcia podielových listov v Českej republike: štatút Podielového fondu, ročné správy o hospodárení a polročné správy o hospodárení možno získať v sídle Správcovskej spoločnosti, na webovom sídle Správcovskej spoločnosti [www.iad.sk/cs](http://www.iad.sk/cs) a na predajných miestach, ktorých zoznam sa nachádza na webovom sídle Československá obchodní banka, a. s., Radlická 333/150, 150 57 Praha 5, Česká republika, IČ: 00 001 350, zapísaná v Obchodnom registri vedenom Městským soudem v Prahe, oddiel BXXXVI, vložka č. 46 (ďalej len „**Československá obchodní banka, a. s. Česká republika**“), ktorá vykonáva v zmysle § 306 ods. 1 zákona č. 240/2013 Sb. o investičných spoločnostiach a investičných fondech v znení pozdějších predpisů pre Správcovskú spoločnosť činnosti kontaktnej banky v Českej republike, [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 predpisoch, ktoré sa vzťahujú na Podielový fond**

1.4.1 Na majetok Podielového fondu sa vzťahujú ustanovenia zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov (ďalej len „**zákon o dani z príjmov**“) a ustanovenia konkrétnych medzinárodných zmlúv o zamedzení dvojitého zdanenia.

1.4.2 Predmetom dane z príjmov fyzických a právnických osôb sú aj príjmy z podielových listov dosiahnuté z ich vyplatenia (vrátenia). Daň je vyberaná zrážkou, pričom platiteľom dane je Správcovská spoločnosť. Správcovská spoločnosť však nevykoná zrážku dane, ak príjmom výnosu z vyplatenia podielového listu je podielový fond, dôchodkový fond, doplnkový dôchodkový fond, obchodník s cennými papiermi alebo zahraničný obchodník s cennými papiermi držiaci podielové listy vo svojom mene pre svojich klientov v rámci poskytovania investičnej služby na území Slovenskej republiky prostredníctvom svojej pobočky alebo bez zriadenia pobočky. Daňový režim investorov, ktorí nie sú daňovými rezidentmi Slovenskej republiky, sa riadi predovšetkým ustanoveniami zmluvy o zamedzení dvojitého zdanenia uzavretej medzi Slovenskou republikou a ich rezidenčnou krajinou. Zdaňovanie príjmov z investovania do Podielového fondu sa môže meniť v súvislosti s legislatívnymi zmenami v oblasti dane z príjmov.

1.4.3 Výnosy z majetku v Podielovom fonde vo výške výnosov z cenných papierov, nástrojov peňažného trhu a vkladových účtov za príslušný kalendárny rok vrátane výnosov podľa bodu 2. Článku E. Štatútu Správcovská spoločnosť priebežne pri každom oceňovaní zahŕňa do čistej hodnoty majetku v Podielovom fonde, to znamená aj do aktuálnej ceny už vydaných podielových listov.

**1.5.** Účtovné závierky sa zostavujú k 30.06. a 31.12. príslušného kalendárneho roka. Priebežná účtovná závierka bez poznámok sa zostavuje k poslednému dňu kalendárneho štvrtroka.

**1.6.** Audit ročnej účtovnej závierky Podielového fondu vykonáva KPMG Slovensko spol. s r.o., Dvořákovo nábrežie 10, 811 02 Bratislava, IČO: 31 348 238, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sro, vložka č. 4864/B, evidenčné číslo licencie audítora: 96.

## 1.7. Údaje o podielových listoch a postupe pri zrušení Podielového fondu

**1.7.1** Údaje o podielových listoch, najmä práva spojené s podielovým listom, podoba podielového listu a forma podielového listu sú uvedené v bode 1. až 2. článku G. Štatútu, spôsob evidencie podielových listov je uvedený v bode 5. článku G. Štatútu.

**1.7.2** K zrušeniu Podielového fondu môže dôjsť len na základe rozhodnutia NBS o odobratí povolenia na vytvorenie podielového fondu, na základe predchádzajúceho súhlasu NBS podľa § 163 ods. 1 písm. l) zákona č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon“). Podielníci Podielového fondu majú v prípade jeho zrušenia nárok na vyplatenie svojho podielu na majetku Podielového fondu do 6 (šiestich) mesiacov odo dňa nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia NBS, v odôvodnených prípadoch v zmysle Zákona môže byť táto lehota predĺžená najviac o 12 (dvanásť) mesiacov.

**1.8. Spôsob a podmienky vydávania podielových listov** sú uvedené v bode 7. až 13. článku G. Štatútu.

**1.9. Spôsob a podmienky vyplatenia podielových listov** sú uvedené v bode 14. až 20. článku G. Štatútu.

**Okolnosti, za ktorých môže byť pozastavené právo na vyplatenie (redemáciu) podielových listov** sú uvedené v bode 22. až 23. článku G. Štatútu.

**Prestup medzi podielovými fondmi** podľa bodu 20. článku G. Štatútu umožňuje Správcovská spoločnosť podielníkovi na základe žiadosti prostredníctvom tlačiva Žiadosť o vyplatenie podielových listov, ktoré má písomnú alebo elektronickú formu. Žiadosť je pokynom na vyplatenie požadovaného počtu podielových listov jedného podielového fondu, pričom spôsob a podmienky vyplatenia sa riadia primerane bodmi 14. až 17. článku G. Štatútu a zároveň pokynom na vydanie podielových listov požadovaného podielového fondu, pričom spôsob a podmienky vydania sa riadia primerane bodmi 7. až 12. článku G. Štatútu.

**Pravidelné vyplácanie podielových listov Podielového fondu** podľa bodu 19. článku G. Štatútu umožňuje Správcovská spoločnosť podielníkovi na základe žiadosti vždy k dátumu uvedenému v tejto žiadosti prostredníctvom tlačiva Žiadosť o poskytnutie služieb, ktoré má písomnú alebo elektronickú formu. Spôsob a podmienky vyplatenia sa riadia primerane bodmi 14. až 17. článku G. Štatútu. Úplným vyplatením všetkých podielových listov Podielového fondu táto žiadosť zaniká.

Ak Správcovská spoločnosť vykoná žiadosť podielníka o vydanie alebo vyplatenie podielových listov podľa bodov 1.8 alebo 1.9. tohto predajného prospektu, zaslala podielníkovi oznámenie potvrdzujúce vykonanie žiadosti (ďalej len „**konfirmácia**“) v písomnej alebo elektronickej forme, a to v závislosti od typu súhlasu podielníka so spôsobom poskytovania informácií. Ak konfirmácia v písomnej forme, ktorú Správcovská spoločnosť zašle podielníkovi na ním uvedenú poštovú adresu bude vrátená Správcovskej spoločnosti ako nedoručená, Správcovská spoločnosť následne nebude zasielať podielníkovi žiadne obvyklé písomnosti a podielník je oprávnený si ich prevziať v sídle Správcovskej spoločnosti.

**1.10. Opis pravidiel pre výpočet a použitie výnosov** je uvedený v bode 2. článku E. Štatútu.

**1.11. Opis investičných cieľov s majetkom v Podielovom fonde vrátane finančných cieľov, investičnej politiky, prípadné obmedzenia investičnej politiky, údaje o postupoch, nástrojoch a úveroch, ktoré možno využiť pri správe majetku v Podielovom fonde** sú uvedené v článku D. Štatútu.

**1.11.1 Podielový fond investuje do finančných derivátov za účelom zabezpečenia majetku Podielového fondu proti akciovému, menovému a úrokovému riziku a za účelom dosiahnutia dodatočného výnosu portfólia.**

**1.11.2 Informácie o politike týkajúcej sa rizík ohrozujúcich udržateľnosť**

Správcovská spoločnosť v priebehu investičného rozhodovania používa interný rámec o zohľadňovaní rizík ohrozujúcich udržateľnosť v zmysle čl. 3 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2088 z 27. novembra 2019 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb (ďalej len „**Nariadenie SFDR**“). Existujúce riziká ohrozujúce udržateľnosť sami o sebe nebránia Správcovskej spoločnosti v investícii. Avšak riziká ohrozujúce udržateľnosť sú neoddeliteľnou súčasťou celkových procesov riadenia rizík a môžu byť v závislosti na konkrétnej investičnej príležitosti relevantné pre určenie rizika zo strany Správcovskej spoločnosti. Riziko ohrozujúce udržateľnosť je definované v Nariadení SFDR ako environmentálna alebo sociálna udalosť alebo udalosť v oblasti riadenia a správy, ktorá by mohla mať skutočný alebo potenciálny zásadný negatívny vplyv na hodnotu investície.

Riziká ohrozujúce udržateľnosť, ktoré v prípade, že nastanú môžu mať závažný negatívny vplyv na hodnotu investície zahŕňajú:

- riziká v rámci environmentálnej oblasti spojené napríklad so zmenou klímy, emisiami skleníkových plynov, so záplavami alebo s požiarimi;
- riziká v rámci sociálnej oblasti spojené napríklad s porušovaním ľudských práv, moderným otroctvom, obchodovaním s deťmi alebo rodovou diskrimináciou;
- riziká v rámci správnej oblasti spojené napríklad s schopnosťou spoločnosti zabezpečiť účinný rámec riadenia.

Rozsah vplyvu rizík ohrozujúcich udržateľnosť môže byť značný, a jeho dopady sa môžu líšiť v závislosti na danom riziku a triede aktív. V prípade, že sa riziká ohrozujúce udržateľnosť zmaterializujú spôsobom, ktorý Správcovská spoločnosť nepredpokladala, môže dôjsť k náhlemu negatívne mu vplyvu na hodnotu investície.

Správčovská spoločnosť na základe politiky zohľadňovania rizík ohrozujúcich udržateľnosť integruje do svojho investičného procesu prvky zohľadňujúce ESG charakteristiky a riziká. Miera, do akej je politika zohľadňovania rizík ohrozujúcich udržateľnosť presadzovaná sa pri jednotlivých podielových fondoch spravovaných Správčovskou spoločnosťou líši podľa definovanej investičnej stratégie a podľa režimu aplikácie systému presadzovania environmentálnych a sociálnych charakteristík.

V uvedenom ohľade Správčovská spoločnosť rozlišuje:

- a) podielové fondy spravované Správčovskou spoločnosťou klasifikované podľa čl. 6 Nariadenia SFDR bez integrácie rizík ohrozujúcich udržateľnosť;
- b) podielové fondy spravované Správčovskou spoločnosťou klasifikované podľa čl. 6 Nariadenia SFDR integrujúce riziká ohrozujúce udržateľnosť;
- c) podielové fondy spravované Správčovskou spoločnosťou klasifikované podľa čl. 8 Nariadenia SFDR presadzujúce environmentálne a sociálne vlastnosti.

### **Informácie o politikách v súvislosti so začlenením rizík ohrozujúcich udržateľnosť do investičného rozhodovacieho procesu v súvislosti s podkladovými investíciami v Podielovom fonde v zmysle článku 6 ods. 1 Nariadenia SFDR**

Podielový fond je klasifikovaný podľa čl. 6 Nariadenia SFDR bez integrácie rizík ohrozujúcich udržateľnosť, t.j. nedochádza u neho k integrácii rizík ohrozujúcich udržateľnosť a nie je na neho aplikovaná žiadna oblasť systému presadzovania environmentálnych a sociálnych charakteristík.

### **Informácie o nepriaznivých vplyvoch na udržateľnosť na úrovni Podielového fondu v zmysle článku 7 ods. 2 Nariadenia SFDR**

Podielový fond je klasifikovaný podľa čl. 6 Nariadenia SFDR bez integrácie rizík ohrozujúcich udržateľnosť a nezohľadňuje nepriaznivé vplyvy investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti v zmysle článku 7 ods. 2 Nariadenia SFDR.

Dôvodmi pre nezohľadnenie nepriaznivých vplyvov investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti sú najmä nekonzistentné regulačné prostredie, heterogénny prístup a nekonzistencia v zbere, agregácii, správe dát a reportingu dodávateľov dát, minimálna dostupnosť dát s relevantnou vypovedacou hodnotou.

- 1.11.3 Výnosy z investície do Podielového fondu dosiahnuté v minulosti nie sú zárukou budúcich výnosov. S investíciou do podielových fondov je spojená rôzna miera rizika, ktorá závisí od konkrétnej investičnej politiky a stratégie Podielového fondu. Hodnota investície do Podielového fondu, ako aj výnos z nej môže stúpať alebo klesať a podielník nemusí dostať späť celú investovanú čiastku. Cieľ investičnej politiky sa aj napriek vynaloženiu odbornej starostlivosti nemusí podariť dosiahnuť. Správčovská spoločnosť žiadnym spôsobom negarantuje dosiahnutie cieľa investičnej politiky.

- 1.12. **Pravidlá pre oceňovanie majetku v Podielovom fonde** sú uvedené v článku F. Štatútu.

- 1.13. **Údaje o výpočte aktuálnej ceny podielového listu, predajnej ceny podielového listu a nákupnej ceny podielového listu**

#### **1.13.1 Pravidlá pre výpočet a periodicita výpočtu cien**

Spôsob určenia aktuálnej hodnoty podielu je uvedený v bode 2. Článku F. Štatútu. Aktuálna hodnota podielu sa určuje najmenej raz týždenne. Aktuálna hodnota podielu sa rovná Aktuálnej cene podielového listu. Predajná cena podielového listu sa určí ako súčet aktuálnej ceny podielového listu a Vstupného poplatku. Nákupná cena podielového listu sa určí ako rozdiel aktuálnej ceny podielového listu a Výstupného poplatku.

#### **1.13.2 Poplatky spojené s vydaním a vrátením podielových listov**

*Vydanie podielových listov:* Vstupný poplatok sa počíta z aktuálnej ceny podielového listu platnej v rozhodujúci deň podľa bodu 8. článku G. Štatútu. Výška Vstupného poplatku je účtovaná k rozhodujúcemu dňu. Vstupný poplatok nie je súčasťou majetku v Podielovom fonde, ale je určený na úhradu nákladov Správčovskej spoločnosti spojených s vydávaním podielových listov. Minimálna vstupná investícia do Podielového fondu je 20 EUR (dvadsať eur) (alebo jej ekvivalent v mene CZK prepočítaný výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou (ďalej len „ECB“)).

Sadzba Vstupného poplatku, ak nie je v tomto predajnom prospekte uvedené inak, sa odvíja od kumulatívnej výšky investovanej sumy do podielových fondov spravovaných Správčovskou spoločnosťou k rozhodujúcemu dňu, ktorou sa rozumie rozdiel medzi celkovou sumou investícií do podielových fondov (investície pripísané na bankový účet podielových fondov) a celkovou sumou peňažných prostriedkov vyplatených podielníkovi na základe Žiadostí o vyplatenie podielových listov (táto suma zahŕňa prípadnú zrážkovú daň, iné poplatky).

V súvislosti s distribúciou podielových listov Podielového fondu v Českej republike je investícia do Podielového fondu v mene CZK prepočítaná do jej ekvivalentu v mene EUR výmenným kurzom určeným a vyhláseným ECB.

Celková kumulatívna investícia do podielových fondov	Sadzba Vstupného poplatku
menej ako 16 596,93 EUR (šestnásťtisícpäťstodeväťdesiatšesť eur deväťdesiattri centov)	2,30 % (dve celých tri desatiny percenta)
16 596,93 EUR (šestnásťtisícpäťstodeväťdesiatšesť eur deväťdesiattri centov) a viac	individuálne*

\*pri dodržiavaní princípu rovnakého zaobchádzania so všetkými investormi

*Vydanie podielových listov pri prestupe medzi podielovými fondmi:* Pri takomto type vydávania podielových listov Správcovská spoločnosť uplatňuje v Podielovom fonde Vstupný poplatok vo výške 0,5% (nula celých päť desatín percenta) z aktuálnej ceny podielového listu.

*Vyplatenie podielových listov:* Správcovská spoločnosť môže podielníkovi pri vrátení podielového listu účtovať Výstupný poplatok, ktorý sa počíta z aktuálnej ceny podielového listu platnej v deň doručenia úplnej Žiadosti o vyplatenie podielových listov. Výstupný poplatok nie je súčasťou majetku v Podielovom fonde, ale je určený na úhradu nákladov Správcovskej spoločnosti spojených s vyplatením podielových listov. Aktuálna výška Výstupného poplatku je 0% (nula percent).

Správcovská spoločnosť môže investorom poskytnúť zníženie Vstupného alebo Výstupného poplatku do Podielového fondu v závislosti najmä od objemu, významu investície investora v podielových fondoch spravovaných Správcovskou spoločnosťou alebo predajného miesta, pričom uplatňuje princíp rovnakého zaobchádzania so všetkými investormi.

**Podielový fond nevypláca nákupnú cenu podielových listov poštovou poukážkou.**

**1.13.3 Spôsob, miesto a periodicita zverejňovania cien** sú uvedené v bode 2. článku F. Štatútu.

**1.14. Údaje o druhoch, výške a výpočte odplaty účtovanej na ťarchu majetku v Podielovom fonde pre Správcovskú spoločnosť, Depozitára alebo iné osoby a údaje o nákladoch spojených so správou Podielového fondu uhrádzaných z majetku v Podielovom fonde Správcovskej spoločnosti, Depozitárovi alebo iným osobám.**

**1.14.1** Aktuálna ročná odplata Správcovskej spoločnosti za správu Podielového fondu predstavuje 2,50 % (dve celé päť desatín percenta) z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v Podielovom fonde, spôsob jej výpočtu je uvedený v bode 3. článku B. Štatútu.

**1.14.2** Aktuálna ročná odplata za výkon činnosti Depozitára predstavuje 0,336 % (nula celých tristošesťdesiatšesť tisícov percenta) z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v Podielovom fonde vrátane DPH, spôsob jej výpočtu je uvedený v bode 8. článku C. Štatútu.

**1.14.3** Údaje o nákladoch spojených so správou Podielového fondu uhrádzaných z majetku Podielového fondu Depozitárovi alebo iným osobám sú uvedené v bode 5. a 6. článku E. Štatútu.

**1.14.4** Správcovská spoločnosť môže uhrádzať svojim zmluvným finančným agentom alebo zmluvným partnerom pri výkone činnosti provízie vo výške Vstupného poplatku z investícií do podielových listov Podielového fondu alebo aj vo výške odplaty Správcovskej spoločnosti za správu Podielového fondu resp. jej časti, a to za účelom zvýšenia kvality poskytovaných služieb podielníkom, pričom hradenie týchto provízií nebráni plneniu povinností Správcovskej spoločnosti konať v záujme podielníkov. Správcovská spoločnosť poskytne podielníkovi podrobnejšie informácie o týchto províziách na základe jeho žiadosti.

## 2. Informácie o Správcovskej spoločnosti

**2.1.** Podielový fond spravuje spoločnosť IAD Investments, správ. spol., a.s., Malý trh 2/A, 811 08 Bratislava, IČO 17 330 254, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I., oddiel Sa, vložka č. 182/B.

**2.2.** História Správcovskej spoločnosti je uvedená v bode 1. článku B. Štatútu.

**2.3.** Správcovská spoločnosť spravuje nasledovné podielové 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 konzervatívny, 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., Prívatný investičný fond, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s., Prívatný investičný fond 2, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s.

**2.4.** Predsedom predstavenstva Správcovskej spoločnosti je Ing. Vladimír Bencz, ktorý zastáva funkcie v štatutárnych a dozorných orgánoch spoločností majetkovo prepojených so Správcovskou spoločnosťou, s podielovými fondmi



spravovanými Správcovskou spoločnosťou alebo dcérskou správcovskou spoločnosťou. Peter Lukáč, MBA je členom predstavenstva Správcovskej spoločnosti, zastáva funkcie v štatutárnych a dozorných orgánoch spoločností majetkovo prepojených so Správcovskou spoločnosťou, s podielovými fondmi spravovanými Správcovskou spoločnosťou alebo dcérskou správcovskou spoločnosťou, je jediným spoločníkom a konateľom spoločnosti SPDO, s. r. o., Mgr. Vladimír Bolek je členom predstavenstva Správcovskej spoločnosti, zastáva funkcie v štatutárnych a dozorných orgánoch spoločností majetkovo prepojených so Správcovskou spoločnosťou, s podielovými fondmi spravovanými Správcovskou spoločnosťou alebo dcérskou správcovskou spoločnosťou.

Predsedom dozornej rady Správcovskej spoločnosti je Ing. Róbert Bartek, ktorý je zároveň predsedom dozornej rady Pro Ski, a.s., PRF Invest, a. s. a podpredsedom dozornej rady ZFP Investments, investiční spoločnosť, a.s. a členom dozornej rady Hokejový klub Poprad, a.s., AQUAPARK Poprad, s.r.o., Pro Partners Holding, a.s., NR Invest, a.s., Nová Nitra I, a.s., Nová Nitra II, a.s., UMD a.s., členom predstavenstva spoločnosti Pro Partners Bohemia a.s. a konateľom Aspius holding, s.r.o. Druhým členom dozornej rady je Ing. Vanda Vránska, ktorá je členom predstavenstva spoločnosti Pro Partners Holding, a.s., členom dozornej rady Pro Partners Development, s. r. o., Pure Energy, a.s., PRF Invest, a. s. a Wellness Invest, a. s. Tretím členom dozornej rady je Ing. Miroslav Vester, PhD., ktorý je zároveň členom dozornej rady Pro Partners Development, s. r. o., PRF Invest, a. s., CCR INVEST, a.s., Pro Partners Holding, a.s., Pro Partners Bohemia, a.s. a konateľom Aspius holding, s.r.o.

**2.5.** Základné imanie Správcovskej spoločnosti je 2,06 mil. EUR (dve celé šesť stotín milióna eur) a je splatené v plnej výške.

**2.6.** Zásady odmeňovania Správcovskej spoločnosti schvaľuje predstavenstvo a dozorná rada Správcovskej spoločnosti. Zásady odmeňovania sú v súlade s riadnym a účinným riadením rizík a podporujú ho, pričom nepodnecujú k prijímaniu rizika, ktoré nie je v súlade s rizikovými profilmi a štatútmi spravovaných podielových fondov. Zásady odmeňovania sú v súlade s obchodnou stratégiou, cieľmi, hodnotami a záujmami Správcovskej spoločnosti a podielových fondov, ktoré spravuje, a ich investorov a zahŕňajú aj opatrenia na zabránenie konfliktu záujmov. Zásady odmeňovania pre zamestnancov Správcovskej spoločnosti sú rodovo neutrálné. Dozorná rada Správcovskej spoločnosti pravidelne preskúma všeobecné princípy zásad odmeňovania a zodpovedá za ich uplatňovanie a aspoň raz ročne nezávisle preskúma uplatňovanie zásad odmeňovania v Správcovskej spoločnosti.

Správcovská spoločnosť je povinná uplatňovať zásady odmeňovania u určených zamestnancov (uvedených v Zákone resp. spĺňajúcich podmienky uvedené v Zákone). Zásadami odmeňovania je osobitný spôsob motivácie určených zamestnancov prostredníctvom pohyblivých zložiek odmeňovania, ktorých výška a poskytovanie je viazané na výsledky hodnotenia výkonnosti určených zamestnancov. Zamestnanci zodpovední za funkciu dodržiavania, funkciu riadenia rizík, funkciu vnútornej kontroly sú odmeňovaní na základe plnenia cieľov súvisiacich s ich funkciami bez ohľadu na výkonnosť činností spoločnosti, ktoré kontrolujú.

Správcovská spoločnosť podporuje efektívne riadenie rizika s ohľadom na riziká udržateľnosti a aplikuje štruktúru odmeňovania, ktorá nepodnecuje nadmerné riskovanie s ohľadom na riziká udržateľnosti a je spojená s návratnosťou upravenou o riziko. Správcovská spoločnosť uplatňuje štruktúru odmeňovania s ohľadom na riziko udržateľnosti v zmysle integrácie rizík ohrozujúcich udržateľnosť do svojej vnútornej štruktúry riadenia, systému riadenia investícií a systému riadenia rizík. Zásady odmeňovania zohľadňujú aspekty udržateľnosti v postupoch definovaných v rámci politiky udržateľnosti. Motivačný mechanizmus nie je určený kvantitatívnym cieľom. V tomto zmysle Správcovská spoločnosť zosúladzuje svoju politiku odmeňovania v súlade s požiadavkami Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2088 z 27. novembra 2019 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb.

Správcovská spoločnosť nemá zriadený výbor pre odmeňovanie. Hodnotenie výkonnosti členov dozornej rady vykonáva valné zhromaždenie Správcovskej spoločnosti, hodnotenie výkonnosti členov predstavenstva a výkonného riaditeľa vykonáva dozorná rada Správcovskej spoločnosti, hodnotenie výkonnosti ostatných určených zamestnancov vykonáva výkonný riaditeľ Správcovskej spoločnosti.

Odmena určených zamestnancov má tzv. pevnú zložku (tvorí ju mzda zamestnanca) a pohyblivú zložku. Zásady odmeňovania Správcovskej spoločnosti sa vzťahujú na pohyblivé zložky odmeňovania určených zamestnancov, ktorých výška a poskytovanie je viazané na výsledky hodnotenia výkonnosti, resp. na plnenie cieľov súvisiacich s výkonom funkcií zamestnancov.

Výška pohyblivej zložky odmeny závisí od výkonnosti určeného zamestnanca, ktorá je kvalifikovane stanovená. Obdobím pre hodnotenie výkonnosti určených zamestnancov, teda tzv. aktuálnym obdobím je rok, t.j. 12 (dvanásť) mesiacov. Výkonnosť určených zamestnancov sa hodnotí jedenkrát, a to v poslednom mesiaci aktuálneho obdobia, alebo ak použité hodnotiace kritérium nie je možné vyhodnotiť v poslednom mesiaci aktuálneho obdobia, tak po aktuálnom období, keď použité hodnotiace kritérium je možné vyhodnotiť. Hodnotenie výkonnosti určeného zamestnanca pozostáva z hodnotenia kľúčových povinností a úloh, schopností zamestnanca, pracovného a sociálneho správania zamestnanca a obsahuje kvantitatívne a/alebo kvalitatívne kritériá (týkajúce sa oddelenia, zamestnanca), ktorých hodnoteniu sa prikladá určité percento váhy z celkového hodnotenia v závislosti od kategórie určeného zamestnanca.

Podrobnosti zásad odmeňovania možno získať aj na webovom sídle Správcovskej spoločnosti [www.iad.sk](http://www.iad.sk). Správcovská spoločnosť poskytne na požiadanie bezplatne kópiu podrobností aktuálnych zásad odmeňovania v listinnej podobe.

### 3. Informácie o Depozitárovi

**3.1.** Depozitárom Podielového fondu je Československá obchodná banka, a.s., Žižkova 11, 811 02 Bratislava, IČO: 36 854 140, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 4314/B. Hlavný predmet činnosti Depozitára: banka podľa zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. Opis úloh Depozitára je uvedený v článku C. bode 3. Štatútu Podielového fondu. Pri vykonávaní úloh Depozitár postupuje nezávisle od Správcovskej spoločnosti.

**3.2.** V rámci depozitárskej úschovy Depozitár vykonáva najmä: (držiteľskú) správu cenných papierov (kde je to aplikovateľné a/alebo možné – najmä v zahraničí), v rámci čoho zabezpečuje prijatie a dodanie cenných papierov; výplatu dividend z majetkových cenných papierov (akcií), výplatu úrokových výnosov z dlhových cenných papierov, výplatu istiny splatených zaknihovaných cenných papierov; spracovanie tzv. Corporate Actions (korporátnych udalostí); v prípade potreby tzv. Proxy Voting (realizáciu hlasovania na valných zhromaždeniach). Na Slovensku sa uprednostňuje vedenie cenných papierov na tzv. účtoch majiteľa cenných papierov.

Depozitár zveril výkon činnosti depozitárskej úschovy vo vzťahu ku všetkým zaknihovaným cenným papierom vydaným v zahraničí spoločnosti Československá obchodní banka, a. s. Česká republika (v tomto bode ďalej len „**Custodian**“). Custodian pritom v rámci tejto činnosti vo vzťahu k vybraným zaknihovaným cenným papierom vydaným v zahraničí vykonáva najmä správu cenných papierov, v rámci čoho zabezpečuje prijatie a dodanie cenných papierov, výplatu dividend z majetkových cenných papierov, výplatu úrokových výnosov z dlhových cenných papierov, výplatu istín splatených zaknihovaných cenných papierov, spracovanie tzv. Corporate Actions (korporátnych udalostí), v prípade potreby tzv. Proxy Voting (realizáciu hlasovania na valných zhromaždeniach).

Custodian zveril výkon činností depozitárskej úschovy vo vzťahu k vybraným zaknihovaným cenným papierom vydaným v zahraničí aj iným osobám (ďalej len „**Subcustodian**“). V zmysle § 80a ods. 3 Zákona sú takéto činnosti zverené nasledovným Subcustodianom: Clearstream Banking, S.A. Luxembourg (Luxembursko), HSBC Bank PLC, London (Veľká Británia), KBC Securities N.V. Budapest (Maďarsko), KBC Bank N.V. Brussels (Belgicko), Privredna banka Zagreb d.d. (Chorvátsko), BRD-Groupe Sociétés Générale, Bucharest (Rumunsko), Raiffeisen Banka a.d. Novi Beograd (Srbsko).

Pri plnení úloh Depozitára a pri zverení depozitárskej úschovy Custodianovi alebo Subcustodianovi môže za určitých okolností dôjsť ku konfliktu záujmov. V prípade Depozitára ide o konflikt záujmov z titulu príslušnosti k jednej finančnej skupine – aj Depozitár aj Custodian sú vlastnení jednou materskou spoločnosťou: KBC BANK N.V., Havenlaan 2, 1080 Brusel, Belgicko.

**3.3.** Aktuálne informácie o Depozitárovi podľa tohto článku Správcovská spoločnosť poskytne podielníkom na požiadanie.

### 4. Informácie o osobách, ktoré poskytujú Správcovskej spoločnosti poradenstvo pri investovaní majetku v Podielovom fonde

Správcovská spoločnosť vykonáva svoju činnosť samostatne bez využitia poradenských služieb poskytovaných inými spoločnosťami.

### 5. Informácie o vyplácaní výnosov a vyplácaní podielových listov a prístupe k informáciám

**5.1.** Informácie o postupe a spôsobe zabezpečenia vyplácania výnosov sú uvedené v bode 2. článku E. Štatútu.

**5.2.** Podielové listy sú vyplácané v zmysle bodu 14. až 20. článku G. Štatútu.

**5.3.** Spôsob sprístupňovania informácií o Podielovom fonde podielníkom v štátoch, v ktorých sú distribuované podielové listy Podielového fondu:

- Slovenská republika: v sídle Správcovskej spoločnosti, v sídle Depozitára, a na webovom sídle Správcovskej spoločnosti [www.iad.sk](http://www.iad.sk) a na predajných miestach, ktorých zoznam sa nachádza na tomto webovom sídle.
- Česká republika: v sídle Správcovskej spoločnosti, na webovom sídle Správcovskej spoločnosti [www.iad.sk/cs](http://www.iad.sk/cs) a na predajných miestach, ktorých zoznam sa nachádza na webovom sídle spoločnosti Československá obchodní banka, a. s. Česká republika, ktorá vykonáva v zmysle § 306 ods. 1 zákona č. 240/2013 Sb. o investičných spoločnostiach a investičných fondech ve znení pozdějších předpisů pre Správcovskú spoločnosť činnosti kontaktnej banky v Českej republike, [www.csob.cz/portal/kontakty/kontakty-na-zahranicni-fondy](http://www.csob.cz/portal/kontakty/kontakty-na-zahranicni-fondy).

## 6. Iné informácie o investovaní

6.1. Vývoj hodnoty majetku a výnosov z hospodárenia s majetkom v Podielovom fonde od jeho vytvorenia k 31.12. príslušného roka:

Rok	Čistá hodnota majetku v EUR	Ročná výkonnosť (v mene EUR)
2006	9 483 561,25	-
2007	9 800 253,65	10,3 %
2008	5 688 325,11	-41,2 %
2009	9 322 276,01	34,9 %
2010	9 045 304,45	14,1 %
2011	7 768 097,05	-16,7 %
2012	10 374 299,58	14,6 %
2013	10 954 726,95	-8,1 %
2014	11 893 686,68	-11,0 %
2015	13 429 971,12	-1,9 %
2016	16 488 379,55	11,2 %
2017	17 305 454,66	5,9 %
2018	15 717 689,15	-8,3 %
2019	17 153 938,56	10,8 %
2020	17 103 790,60	-10,9 %
2021	16 829 492,91	-2,0 %
2022	8 250 583,23	-25,6 %

Tieto údaje nepredpokladajú vývoj týchto ukazovateľov v budúcnosti.

**Upozornenie: Aktuálna hodnota podielu sa neustále mení, pričom môže rásť, stagnovať alebo klesať. Doterajšie výnosy nie sú zárukou budúcich výnosov.**

6.2. **Profil typického investora, pre ktorého je určený Podielový fond:** Podielový fond je určený pre skúsenejších investorov, ktorí majú záujem v horizonte 5 (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. Ak investor investuje na dobu kratšiu, ako je odporúčaný investičný horizont, podstupuje zvýšené riziko nenaplnenia investičnej stratégie.

Majetok v Podielovom fonde je vystavený najmä nasledovným rizikám:

- Ekonomický rast hospodárstva v krajinách, do ktorých budú smerovať investície Podielového fondu má vplyv na výkonnosť a kreditnú kvalitu aktív držaných v Podielovom fonde. Tento typ rizika má významný vplyv na hodnotu podielu.
- Trhové riziko, ktoré predstavuje zmeny trhovej hodnoty pozícií v majetku v Podielovom fonde spôsobenej zmenami v trhových faktoroch ako napr. úrokové sadzby, devízové kurzy, ceny akcií. Tento typ rizika má významný vplyv na hodnotu podielu
  - Úrokové riziko znamená riziko straty vyplývajúce zo zmien úrokových mier a ich vplyvu na hodnotu majetku v Podielovom fonde. Tento typ rizika má stredný vplyv na hodnotu podielu.
  - Menové riziko znamená riziko straty vyplývajúce zo zmien výmenných kurzov mien a ich vplyvu na hodnotu majetku v Podielovom fonde v denominačnej mene Podielového fondu. Tento typ rizika má významný vplyv na hodnotu podielu.
  - Akciové riziko, ktoré znamená riziko straty vyplývajúce zo zmien cien majetkových cenných papierov a ich vplyvu na hodnotu majetku v Podielovom fonde. Tento typ rizika má významný vplyv na hodnotu podielu.
- Kreditné riziko, ktoré znamená riziko straty vyplývajúce z toho, že dlžník alebo iná zmluvná strana zlyhá pri plnení svojich záväzkov z dohodnutých podmienok. Tento typ rizika má významný vplyv na hodnotu podielu.
  - Riziko štátu, ktoré znamená riziko straty vyplývajúce z toho, že príslušné orgány štátu alebo centrálna banka nebudú schopné alebo ochotné splniť svoje záväzky voči zahraničiu a ostatní dlžníci v príslušnom štáte nebudú schopní plniť svoje záväzky z dôvodu, že sú rezidentmi tohto štátu. Tento typ rizika má malý vplyv na hodnotu podielu.
  - Riziko protistrany znamená riziko straty pre Podielový fond vyplývajúce zo skutočnosti, že protistrana v rámci uzavretého obchodu by si nespĺnila svoje záväzky pred konečným vyrovnaním peňažných tokov v rámci obchodu. Tento typ rizika má významný vplyv na hodnotu podielu.
  - Riziko vyrovnania obchodu, ktoré znamená riziko straty vyplývajúce z toho, že vyrovnanie finančnej transakcie sa nerealizuje podľa dohodnutých podmienok. Tento typ rizika má malý vplyv na hodnotu podielu.

- d) Riziko udalosti (event risk) znamená riziko straty v dôsledku nepredvídateľných okolností, ktoré spôsobia pokles trhovej hodnoty finančného nástroja náhlym alebo neočakávaným spôsobom, ak je porovnaná so všeobecným správaním trhu a spôsobom, ktorý presahuje normálne pásmo kolísania jeho hodnoty; riziko udalosti zahŕňa aj pohyb rizika na produkty úrokovej sadzby alebo riziko významných zmien alebo skokov cien akcií. Tento typ rizika má významný vplyv na hodnotu podielu.
- e) Riziko likvidity znamená riziko, že sa pozícia v majetku v Podielovom fonde nebude môcť predať, zlikvidovať alebo uzatvoriť za obmedzených nákladov a za dostatočne krátky čas, čím sa ohrozí schopnosť Správcovskej spoločnosti dodržiavať povinnosť kedykoľvek na žiadosť podielníka bezodkladne vyplatiť podielový list. Tento typ rizika má za normálnych trhových podmienok malý vplyv na hodnotu podielu.
- f) Riziko koncentrácie, ktoré znamená riziko straty vyplývajúce z koncentrácie obchodov s majetkom v Podielovom fonde voči osobe, skupine hospodársky spojených osôb, štátu, zemepisnej oblasti alebo hospodárskemu odvetviu. Tento typ rizika má stredný vplyv na hodnotu podielu.
- g) Operačné riziko znamená riziko straty pre Podielový fond vyplývajúce z neprimeraných vnútorných postupov a zlyhaní v súvislosti s osobami a so systémami Správcovskej spoločnosti alebo z vonkajších udalostí a zahŕňa právne a dokumentačné riziko a riziko vyplývajúce z postupov obchodovania, vysporiadania a oceňovania vykonávaných v mene Podielového fondu. Tento typ rizika má malý vplyv na hodnotu podielu.

**6.3. Zoznam činností spojených so správou podielových fondov, ktoré Správcovská spoločnosť môže zveriť iným osobám je uvedený v bode 5. článku B. Štatútu.**

Správcovská spoločnosť na účel výkonu niektorých z činností podľa § 27 ods. 2 Zákona a s tým súvisiacich činností (informovanie investorov) poverila spoločnosť Zelená pošta s. r. o., Krasovského 3986/14, 851 01 Bratislava - mestská časť Petržalka, IČO: 46 529 233, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sro, vložka č. 79389/B. Základné informácie o ochrane a spracovaní osobných údajov investorov sú zverejnené v sídle Správcovskej spoločnosti a na webovom sídle Správcovskej spoločnosti [www.iad.sk](http://www.iad.sk).

**6.4. Meranie a riadenie rizík v Podielovom fonde:**

- a) Celkové riziko týkajúce sa finančných derivátov Správcovská spoločnosť vypočítava použitím záväzkového prístupu.
- b) Očakávaná úroveň pákového efektu predstavuje 0% (nula percent).
- c) Pri obchodoch s finančnými derivátmi uzatváranými mimo regulovaného trhu na zníženie rizika protistrany ktorému je vystavený majetok v Podielovom fonde možno prijať do Podielového fondu zábezpeku. Požiadavky na pravidlá pre zábezpeku: dostatočná likvidita zábezpeky; ocenenie najmenej raz za každý obchodný deň; kreditná kvalita vystaviteľa zábezpeky; diverzifikácia zábezpeky; operačné a právne riziká v súvislosti s prijatou zábezpekou (podlieha dohľadu nad obozretným podnikaním; zábezpeka musí byť držaná uschovávateľom nezávislým od poskytovateľa zábezpeky alebo právne zabezpečeným pred následkami zlyhania a podliehajúcim dohľadu nad obozretným podnikaním; zábezpeka musí byť kedykoľvek vymožiteľná; zábezpeka, ktorá nie je hotovosť, nemôže byť predaná, reinvestovaná alebo daná do zálohu).
- d) Povolenými druhmi zábezpeky sú hotovosť alebo finančné nástroje v súlade s investičnou stratégiou uvedenou v štatúte Podielového fondu. Požadovaná počítačová úroveň zábezpeky musí byť minimálne 15% (pätnásť percent) z hodnoty obchodu (nominálnej alebo podkladovej) s finančnými derivátmi uzatváranými mimo regulovaného trhu. V prípade zábezpeky vykazujúcej vysokú cenovú volatilitu sa na základe posúdenia kvality podkladového aktíva uplatní primerane konzervatívna zrážka hodnoty zábezpeky (tzv. „haircut“). Zábezpeka, ktorá je hotovosť sa môže len: uložiť v bankách so sídlom na území Slovenskej republiky alebo v zahraničných bankách so sídlom v členskom štáte alebo nečlenskom štáte s dodržiavaním pravidiel obozretného podnikania bánk uznávaných NBS; investovať do vysokokvalitných štátnych dlhopisov; použiť na účely reverzných repo obchodov realizovaných len s úverovými inštitúciami podliehajúcimi dohľadu nad obozretným podnikaním s možnosťou kedykoľvek žiadať hotovosť v plnej výške späť s náležitým úrokom; investovať do krátkodobých fondov peňažného trhu.



## 7. Ekonomické informácie

S poskytovaním jednotlivých služieb a vykonávaním jednotlivých úkonov Správcovskej spoločnosti pre Podielnikov sú spojené (Správcovská spoločnosť za ne vyberá) tieto ďalšie poplatky, ktoré hradí podielnik Správcovskej spoločnosti:

Typ poplatku	Sadzba
Registrácia prechodu podielových listov	bez poplatku
Registrácia prevodu podielových listov	bez poplatku
Vyhotovenie mimoriadneho výpisu z Účtu majiteľa podielových listov	elektronická verzia 1,60 EUR (jedno euro šesťdesiat centov) vrátane DPH
	listinná verzia 8,00 EUR (osem eur) vrátane DPH
Zriadenie, poskytovanie, resp. zmena služby Prístup IAD ONLINE	bez poplatku
Zablokovanie a odblokovanie Prístupu IAD ONLINE	bez poplatku
Pridelenie nových Prístupových údajov pre Prístup IAD ONLINE alebo opätovné zaslanie Prístupových údajov pre Prístup IAD ONLINE	bez poplatku
Registrácia a zrušenie pozastavenia práva nakladať s podielovými listami	bez poplatku
Výpis z registra záložných práv a registra zabezpečovacích prevodov	bez poplatku

Všetky poplatky, ktoré môžu byť uhrádzané Správcovskej spoločnosti za služby v zmysle obchodných podmienok jednotlivých sporení, sú uvedené v Cenníku Správcovskej spoločnosti zverejnenom v sídle Správcovskej spoločnosti a na webovom sídle Správcovskej spoločnosti [www.iad.sk](http://www.iad.sk).

## 8. Vyhlásenie predstavenstva Správcovskej spoločnosti

- 8.1.** V prípade pojmových alebo významových nezrovnalostí alebo pochybností pri zneniach akýchkoľvek dokumentov vzťahujúcich sa k Podielovému fondu alebo k podielovým listom Podielového fondu aj v inom ako v slovenskom jazyku má prednosť znenie týchto dokumentov v slovenskom jazyku.
- 8.2.** Predstavenstvo Správcovskej spoločnosti vyhlasuje, že zodpovedá za to, že skutočnosti uvedené v tomto predajnom prospekte sú úplné a pravdivé.
- 8.3.** Predajný prospekt bol schválený dňa 22.02.2023 s účinnosťou od 28.02.2023.

V Bratislave, dňa 22.02.2023

Ing. Vladimír Bencz  
predseda predstavenstva  
IAD Investments, správ. spol., a.s.

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

**ŠTATÚT**  
**otvoreného podielového fondu**  
**Optimal Balanced, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a. s.**

**Štatút Podielového fondu sa môže počas zmluvného vzťahu medzi Správčovskou spoločnosťou a podielníkom meniť (v zmysle článku I. tohto štatútu).** V zmysle zákona č. 203/2011 Z.z. o kolektívnom investovaní v platnom znení (ďalej len „Zákon“) je štatút Podielového fondu neoddeliteľnou súčasťou zmluvy podielníka so Správčovskou spoločnosťou. Podielník nadobudnutím podielového listu akceptuje ustanovenie štatútu.

**A. Informácie o Podielovom fonde**

1. Názov Podielového fondu je Optimal Balanced, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a. s. (ďalej len „Podielový fond“). Skrátená verzia názvu Podielového fondu je „Optimal Balanced“ alebo „OB“. Podielový fond je vytvorený ako štandardný podielový fond, ktorý má formu otvoreného podielového fondu.
2. Podielový 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 (PKIPCP) v platnom znení.
3. Z hľadiska kategórie podielového fondu ide o zmiešaný podielový fond.
4. Povolenie na vytvorenie otvoreného podielového fondu bolo udelené rozhodnutím Národnej banky Slovenska (ďalej len "NBS") č. UDK-010/2006/KISS zo dňa 10.4.2006, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 11.4.2006. Podielový fond bol vytvorený na dobu neurčitú.

**B. Informácie o Správčovskej spoločnosti**

1. Podielový fond spravuje Správčovská spoločnosť IAD Investments, správ. spol., a.s. so sídlom Malý trh 2/A, 811 08 Bratislava, IČO: 17 330 254, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I., oddiel Sa, vložka č. 182/B (ďalej len „Správčovská spoločnosť“). Správčovská spoločnosť vznikla 18.10.1991 ako investičná spoločnosť s obchodným menom Agroinvest, i.a.s. a v roku 2000 sa v zmysle zákona č. 385/1999 Z.z. o kolektívnom investovaní a na základe rozhodnutia Úradu pre finančný trh č. UFT-004/2000/KISS zo dňa 21.12.2000, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 2.1.2001 pretransformovala na správčovskú spoločnosť. V roku 2002 Správčovská spoločnosť zmenila obchodné meno na Investičná a Dôchodková, správ. spol., a.s. a v roku 2008 na IAD Investments, správ. spol., a.s.. Webové sídlo Správčovskej spoločnosti je [www.iad.sk](http://www.iad.sk).
2. Správčovská spoločnosť dostáva za správu Podielového fondu odplatu. Horná hranica výšky odplaty Správčovskej spoločnosti za správu Podielového fondu predstavuje 2,50% z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v Podielovom fonde. Odplata za správu sa vypočítava v alikvotnej výške pri každom oceňovaní majetku v Podielovom fonde a uhrádza sa jedenkrát za kalendárny mesiac.
3. Vzorec na výpočet odplaty za správu Podielového 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 Správčovskej spoločnosti v mene EUR  
OdplS% - odplata Správčovskej spoločnosti v %  
OdplD% - odplata Depozitára v %  
HM - čistá hodnota majetku pred zaúčtovaním alikvotnej výšky odplaty Správčovskej spoločnosti a odplaty Depozitára ku dňu, ku ktorému sa vykonáva ocenenie  
D - počet dní od dňa predchádzajúceho ocenenia do dňa, ku ktorému sa vykonáva ocenenie
4. Správčovská spoločnosť môže nadobúdať do vlastného majetku podielové listy podielových fondov spravovaných ňou alebo osobou zo skupiny s úzkymi väzbami, do ktorej patrí.
5. Správčovská spoločnosť môže na základe zmluvy zveriť osobe oprávnenej na výkon zverených činností vykonávanie nasledujúcich činností: riadenie investícií, administrácia (vedenie účtovníctva Podielového fondu, zabezpečovanie právnych služieb pre Podielový fond, určovanie hodnoty majetku v Podielovom fonde a určenie hodnoty podielu, zabezpečovanie plnenia daňových povinností spojených s majetkom v Podielovom fonde, vedenie zoznamu podielníkov a účtov majiteľov zaknihovaných Podielových listov vedených v Samostatnej evidencii, rozdeľovanie a vyplácanie výnosov z hospodárenia s majetkom v Podielovom fonde, vydávanie podielových listov a vyplácanie podielových listov, uzavieranie zmlúv o vydaní podielových listov alebo cenných papierov zahraničných subjektov kolektívneho investovania alebo o vyplatení podielových listov alebo cenných papierov zahraničných subjektov kolektívneho investovania a ich vyrovnávanie, vedenie obchodnej dokumentácie, informovanie investorov a vybavovanie ich sťažností, výkon funkcie dodržiavania), distribúcia podielových listov a propagácia podielových fondov, výkon funkcie vnútorného auditu a riadenia rizík. Správčovská spoločnosť môže zveriť riadenie investícií len právnickej osobe, ktorá je obchodníkom s cennými papiermi, správčovskou spoločnosťou, zahraničným obchodníkom s cennými papiermi, zahraničnou správčovskou spoločnosťou alebo inou zahraničnou osobou s povolením na riadenie portfólií podliehajúcou dohľadu v štáte, v ktorom má sídlo a ktorá má na výkon tejto činnosti profesionálne predpoklady. Riadenie rizík môže Správčovská spoločnosť zveriť finančnej inštitúcii oprávnenej na výkon zverených činností v

zmysle Zákona.

6. Správcovská spoločnosť nesmie zveriť všetky činnosti spojené so správou Podielového fondu alebo európskych fondov iným osobám, ani zveriť činnosti v takom rozsahu, aby Správcovská spoločnosť prestala plniť účel, na ktorý jej bolo udelené povolenie na vznik a činnosť správcovskej spoločnosti, ani zveriť riadenie investícií v rozsahu presahujúcom 50 % majetku v spravovaných podielových fondoch a európskych fondoch. Zverenie činností nesmie slúžiť na obchádzanie povinnosti vykonávať činnosť Správcovskej spoločnosti len na základe povolenia na vznik a činnosť správcovskej spoločnosti.

### C. Informácie o Depozitárovi Podielového fondu

1. Depozitárom Podielového fondu je Československá obchodná banka, a.s., Žižkova 11, 811 02 Bratislava, IČO: 36 854 140 (ďalej len „Depozitár“).
2. Depozitár vykonáva činnosť na základe depozitárskej zmluvy, ktorú uzatvoril so Správcovskou spoločnosťou dňa 1.1.2008.
3. K základným povinnostiam Depozitára patrí najmä depozitárska úschova, kontrolné činnosti a s tým súvisiace činnosti a vedenie bežného účtu Podielového fondu podľa depozitárskej zmluvy alebo osobitných zmlúv uzatvorených medzi Depozitárom a Správcovskou spoločnosťou. Depozitár taktiež vykonáva pre Podielový fond vedenie registra emitenta Podielového fondu v rámci Samostatnej evidencie zaknihovaných podielových listov Podielového fondu (ďalej len „Samostatná evidencia“).
4. Depozitár prijíma do úschovy listinné cenné papiere ako aj iný druh aktív, ktorých povaha to pripúšťa, nachádzajúce sa v majetku v Podielovom fonde. Depozitár je povinný listinné cenné papiere a aktíva v majetku v Podielovom fonde, ktoré sú predmetom úschovy prevziať, uložiť a chrániť ich s vynaložením odbornej starostlivosti pred stratou, zničením, poškodením alebo znehodnotením. Pri zaknihovaných finančných nástrojoch sa depozitárskou úschovou rozumie ich evidovanie na účte majiteľa, na držiteľskom účte alebo ich evidovanie v evidencii podľa § 71h ods. 2 zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o cenných papieroch“).
5. Ak Depozitár pri výkone svojej činnosti zistí, že Správcovská spoločnosť porušila Zákon alebo tento štatút, bezodkladne informuje o tejto skutočnosti NBS a Správcovskú spoločnosť. Depozitár je povinný bezodkladne informovať NBS o prekročení limitov podľa § 88 až 93 Zákona, aj keď k nim došlo v súlade so Zákomom.
6. Za významné ovplyvnenie aktuálnej ceny podielových listov s ohľadom na rizikový profil Podielového fondu sa považuje zmena aktuálnej hodnoty podielu oproti predchádzajúcemu oceneniu o viac ako 10%.
7. Horná hranica výšky ročnej odplaty za výkon činnosti Depozitára predstavuje 0,336% z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v Podielovom fonde vrátane dane z pridanej hodnoty a jej aktuálna výška je uvedená v predajnom prospekte Podielového fondu.
8. Odplata Depozitára za výkon činnosti depozitára sa vypočítava v alikvotnej výške pri každom oceňovaní majetku v Podielovom fonde a uhrádza sa jedenkrát za kalendárny mesiac. Na jej výpočet sa primerane použije vzorec uvedený v článku B. bod 3. tohto štatútu.

### D. Zameranie a ciele investičnej politiky

1. Zameraním investičnej politiky je investovať majetok Podielového fondu najmä do dlhopisových a akciových investícií, a to najmä do prevoditeľných dlhových cenných papierov a nástrojov peňažného trhu, akcií obchodovaných na regulovanom trhu, do podielových listov iných štandardných fondov a otvorených špeciálnych fondov a cenných papierov zahraničných subjektov kolektívneho investovania (s označením Exchange Traded Fund) obchodovaných na regulovanom trhu a to v súlade s rizikovým profilom Podielového fondu s cieľom dosahovať zhodnotenie prostredníctvom úrokových a dividendových výnosov z finančných nástrojov ako aj z cenového zhodnotenia finančných nástrojov v odporúčanom investičnom horizonte uvedenom v predajnom prospekte Podielového fondu a v dokumente Kľúčové informácie pre investorov (ďalej len „KIID“). Pomer akciových a dlhopisových investícií sa mení v závislosti od situácie na kapitálových trhoch a nie je obmedzený. Podielový fond má regionálne zameranie na krajiny strednej a východnej Európy a krajiny rozvíjajúcich sa trhov takzvané Emerging Markets (ďalej len „Cieľové krajiny“). Podielový fond nemá odvetvové obmedzenie investícií. Investície do finančných derivátov sú využívané na účely dosahovania výnosov ako aj na účely zabezpečenia voči akciovému, úrokovému a menovému riziku Podielového fondu. V Podielovom fonde je zvýšený limit na korporátne investície (riziko koncentrácie). Cieľom Podielového fondu nie je kopírovať žiadny finančný index ani sa pri výbere investícií nesleduje vývoj žiadneho finančného indexu, uplatňuje sa aktívny prístup k investíciám.
2. Podielový fond investuje do dlhopisových investícií, ktoré sú emitované Cieľovými krajinami, spoločnosťami pôsobiacimi v Cieľových krajinách, ako aj spoločnosťami nepôsobiacimi v Cieľových krajinách, pokiaľ sú denominované v menách Cieľových krajín, a to najmä do štátnych cenných papierov, komunálnych cenných papierov, cenných papierov vydávaných bankami a finančnými inštitúciami alebo cenných papierov vydávaných inými obchodnými spoločnosťami alebo aj prostredníctvom nástrojov, ako sú cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho investovania (predovšetkým do fondov s označením Exchange Traded Fund), ktorých cieľom je kopírovať vývoj dlhopisových indexov v Cieľových krajinách. Úroveň modifikovanej durácie portfólia dlhových cenných papierov v majetku v Podielovom fonde

- je maximálne 10 rokov. Modifikovaná durácia meria citlivosť ceny cenného papiera na zmenu úrokovej sadzby (výnosu). Pri hodnotení bonity dlhových cenných papierov sa prihliada na ratingy externých renomovaných ratingových agentúr (Moody's Investors Service Ltd., Fitch Ratings a McGraw-Hill International (U.K.) Limited - Standard&Poor's Ratings Services) a na interne vypracované analýzy úverovej kvality emitentov dlhových cenných papierov.
3. Podielový fond investuje do akciových investícií viažucich sa na spoločnosti v Cieľových krajinách, ktoré sú denominované v menách Cieľových krajín ako aj v USD a EUR bez obmedzenia na konkrétny sektor a to najmä do cenných papierov zahraničných subjektov kolektívneho investovania (predovšetkým do fondov obchodovaných na regulovanom trhu s označením Exchange Traded Fund), ktorých cieľom je kopírovať vývoj akciových indexov v Cieľových krajinách ako aj priamo do akcií spoločností pôsobiacich v Cieľových krajinách s cieľom dosiahnuť výnos z dividendy ako aj z trhovej kapitalizácie.
  4. Podielový fond môže nadobúdať aj podielové listy iných podielových fondov spravovaných Správcovskou spoločnosťou alebo osobou zo skupiny s úzkymi väzbami, do ktorej patrí, ako aj cenné papiere spoločností zo skupiny s úzkymi väzbami, do ktorej patrí Správcovská spoločnosť, za účelom zvýšenia efektívnosti riadenia investícií v Podielovom fonde alebo zabezpečenia dostatočnej likvidity. V prípade nadobudnutia podielových listov podľa predchádzajúcej vety je toto investovanie spojené s nákladmi, ktoré znižujú výnos z tejto investície a ktorých príjemcom je Správcovská spoločnosť alebo osoba zo skupiny s úzkymi väzbami, do ktorej patrí, výška odplaty za správu týchto podielových fondov môže byť maximálne 5 % z ich priemernej ročnej čistej hodnoty majetku.
  5. Podielový fond investuje do vkladov na bežných účtoch a na vkladových účtoch so splatnosťou na požiadanie alebo s lehotou splatnosti do 12 mesiacov v bankách so sídlom na území Slovenskej republiky alebo v zahraničných bankách so sídlom v členskom štáte Európskej únie alebo inom štáte, ktorý je zmluvnou stranou Dohody o Európskom hospodárskom priestore (ďalej „Členský štát“) alebo nečlenskom štáte, ak tento nečlenský štát vyžaduje dodržiavanie pravidiel obozretného podnikania bánk, ktoré NBS považuje za rovnocenné s pravidlami podľa osobitného predpisu alebo s pravidlami obozretnosti podnikania bánk Členského štátu. Obvyklý podiel peňažných prostriedkov na účtoch v bankách alebo zahraničných bankách sa pohybuje v intervale medzi 0 až 40% hodnoty majetku v Podielovom fonde.
  6. Peňažné prostriedky na bežnom účte alebo krátkodobé termínované vklady môžu tvoriť až 100% majetku v Podielovom fonde v prípade, že je to odôvodnené situáciou na svetových kapitálových trhoch, teda v prípade, ak týždenná alebo mesačná volatilita cien finančných nástrojov presiahne bežnú týždennú alebo mesačnú volatilitu cien primeranú pre danú skupinu finančných nástrojov, a to najmä z dôvodu neočakávaných trhových udalostí (black swan) alebo v dôsledku významne zvýšeného počtu žiadostí o vyplatenie podielových listov.
  7. Podielový fond investuje majetok do finančných nástrojov denominovaných v EUR a finančných nástrojov denominovaných v cudzích menách, predovšetkým v menách Cieľových krajín a USD. Finančné nástroje denominované v iných menách ako v eurách budú zabezpečené voči menovému riziku v prípade, že Správcovská spoločnosť na základe analýz kapitálového trhu očakáva zvýšenú volatilitu resp. nepriaznivý vývoj kurzu týchto cudzích mien voči euru. Majetok v Podielovom fonde denominovaný v inej mene ako EUR môže byť zabezpečený proti menovému riziku do výšky 100 %.
  8. Na účely dosahovania výnosov ako aj na účely zabezpečenia voči akciovému, úrokovému a menovému riziku Podielového fondu, ktoré je aktívne riadené, investuje Podielový fond do finančných derivátov: futures, forwardy, swapy, opcie a warranty. Podkladovými aktívami týchto derivátov sú akcie, dlhopisy, úrokové miery a výmenné kurzy. Uvedené finančné deriváty sú obchodované na regulovanom trhu v zmysle Zákona alebo uzavreté mimo regulovaného trhu, pričom kategórie finančných inštitúcií, ktoré môžu byť protistranou a podmienky výberu protistrán pri obchodoch s derivátmi uzatváranými mimo regulovaného trhu určuje vnútorný predpis Správcovskej spoločnosti Stratégia vykonávania a postupovania pokynov, ktorý je sprístupnený v sídle Správcovskej spoločnosti a na jej webovom sídle [www.iad.sk](http://www.iad.sk). Celkové riziko týkajúce sa finančných derivátov Správcovská spoločnosť vypočítava použitím záväzkového prístupu.
  9. V súlade so záujmami podielnikov je možné za účelom zabezpečenia plynulého vyplácania podielnikov Podielového fondu prijať v prospech majetku v Podielovom fonde peňažné pôžičky alebo úvery v dĺžke nevyhnutnej na splnenie účelu ich prijatia a nie dlhšie ako so splatnosťou do jedného roka od vzniku práva čerpať úver alebo pôžičku. Protistranou môže byť iba komerčná banka so sídlom na území Slovenskej republiky alebo banka v zahraničí so sídlom v členskom štáte Európskej únie alebo inom štáte, ktorý je zmluvnou stranou Dohody o Európskom hospodárskom priestore. Takýto postup je možný len v prípade mimoriadnych okolností, ak vynútený predaj aktív v Podielovom fonde sa nedá zrealizovať vzhľadom na trhové podmienky resp. by takýto predaj mal výrazne negatívne dôsledky na výkonnosť Podielového fondu.
  10. Za účelom dosiahnutia cieľov investičnej politiky Podielového fondu môže hodnota prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných rovnakým emitentom tvoriť až 10%, v prípade právnických osôb patriacich do skupiny kontrolovanej finančnou inštitúciou, za ktorú sa zostavuje konsolidovaná účtovná závierka podľa osobitného zákona alebo podľa medzinárodných účtovných štandardov až 20% hodnoty majetku v Podielovom fonde, pričom však celková hodnota cenných papierov emitentov, ktorých prevoditeľné cenné papiere a nástroje peňažného trhu tvoria viac ako 5% hodnoty majetku v Podielovom fonde, nesmie prekročiť 40% hodnoty majetku v Podielovom fonde.
  11. Podielový fond môže investovať až 100 % hodnoty majetku do prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných alebo zaručených Slovenskom, Českom, Poľskom alebo Maďarskom, pričom bude zaručená rovnaká



úroveň ochrany investorov ako pri štandardných podielových fondoch, ktoré dodržiavajú pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika podľa Zákona. Majetok v Podielovom fonde tvorí najmenej šesť emisií prevoditeľných cenných papierov podľa prvej vety tohto bodu a hodnota jednej emisie podľa prvej vety tohto bodu netvorí viac ako 30 % hodnoty majetku v Podielovom fonde.

12. Majetok v Podielovom fonde môže byť investovaný do prevoditeľných cenných papierov, nástrojov peňažného trhu a finančných derivátov prijatých na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte, ak sa na tejto zahraničnej burze cenných papierov alebo na tomto inom regulovanom trhu v zmysle Zákona pravidelne obchoduje, je prístupný verejnosti a činnosť tejto burzy alebo tohto regulovaného trhu je povolená príslušným orgánom dohľadu v štáte, v ktorom má sídlo. Obchodné meno tejto burzy alebo iného regulovaného trhu v zmysle Zákona je uvedené v Prílohe č. 1 tohto štatútu.

#### **E. Zásady hospodárenia s majetkom v Podielovom fonde a údaje o nákladoch**

1. Účtovné obdobie Podielového fondu začína 1. januára a končí 31. decembra kalendárneho roka. Správcovská spoločnosť vedie za seba a za každý ňou spravovaný podielový fond oddelené samostatné účtovníctvo a zostavuje účtovnú závierku. Účtovná závierka Správцovskej spoločnosti a Podielového fondu musí byť overená audítorom.
2. Podielový fond je rastovým fondom, výnosy z majetku v Podielovom fonde sa zahŕňajú do aktuálnej ceny už vydaných podielových listov. Výnosy z majetku v Podielovom fonde tvoria najmä prijaté výnosy z cenných papierov, nástrojov peňažného trhu, prijaté úroky z bežných a vkladových účtov v bankách, výnosy z operácií na finančnom trhu a príjmy zo zaokrúhľovania, ktoré vznikajú pri vydávaní a vyplácaní podielových listov. Uvedené údaje zistí Správcovská spoločnosť z analytickej evidencie Podielového fondu vytváranej počas účtovného obdobia.
3. Správu majetku Podielového fondu vykonáva Správcovská spoločnosť samostatne, vo svojom mene a na účet podielnikov. Tým nie je dotknuté oprávnenie Správcovskej spoločnosti zveriť výkon niektorých činností inej osobe v súlade s článkom B. bodom 5. tohto štatútu. Pri správe majetku v Podielovom fonde je Správcovská spoločnosť povinná najmä:
  - a) pri rozhodovacom procese o kúpe finančného nástroja vykonávať fundamentálnu analýzu emitenta finančného nástroja za účelom zistenia bonity emitenta,
  - b) pri rozhodovacom procese o kúpe finančného nástroja vykonávať technickú analýzu grafu tohto nástroja,
  - c) pri rozhodovacom procese o kúpe finančného nástroja vykonávať fundamentálnu analýzu priemyselného odvetvia emitenta finančného nástroja,
  - d) priebežne vykonávať analýzu jednotlivých priemyselných odvetví, v ktorých sa nachádzajú emitenti finančných nástrojov a sledovať bonitu emitentov finančných nástrojov v portfóliu,
  - e) priebežne vykonávať technickú analýzu grafov jednotlivých finančných nástrojov,
  - f) priebežne monitorovať ekonomickú situáciu v Cieľových krajinách,
  - g) pre finančné nástroje denominované v inej mene ako v EUR priebežne sledovať ekonomickú situáciu v krajinách, ktorých meny sú v portfóliu obsiahnuté a vykonávať technickú analýzu pre dané meny,
  - h) priebežne sledovať a porovnávať sadzby, ktoré možno dosiahnuť na termínovaných vkladoch v rôznych bankách a sledovať bonitu jednotlivých bánk na Slovensku a v eurozóne,
  - i) porovnávať kurzy alebo ceny jednotlivých nákupov alebo predajov vzájomne medzi sebou a porovnávať ich s vývojom kurzov, cien a dopytom a ponukou jednotlivých finančných nástrojov,
  - j) analyzovať ekonomickú výhodnosť obchodov z dostupných informácií,
  - k) uzatvárať obchody s majetkom v Podielovom fonde tak, aby bola prevádzaná protihodnota v prospech majetku v Podielovom fonde na princípe platby oproti dodávke, ak to povaha obchodu nevyklučuje, v lehotách obvyklých na regulovanom trhu, kde sa obchod uskutočňuje a v prípade obchodov uzavretých mimo regulovaného trhu v zmluvne dohodnutých lehotách, ktoré sú obvyklé pre príslušný typ obchodov,
  - l) vykonávať predaj alebo kúpu finančných nástrojov z majetku alebo do majetku v Podielovom fonde za najvýhodnejšiu cenu, ktorú bolo možné dosiahnuť v prospech Podielového fondu,
  - m) predchádzať riziku finančných strát.

Opis stratégie uplatňovania hlasovacích práv spojených s cennými papiermi v majetku Podielového fondu je sprístupnený v sídle Správcovskej spoločnosti a na webovom sídle [www.iad.sk](http://www.iad.sk). Podrobné informácie o opatreniach prijatých na základe tejto stratégie môže podielník na základe žiadosti získať v sídle Správcovskej spoločnosti.

4. Podrobné informácie o príslušných poplatkoch, províziách alebo nepeňažných plneniach Správcovskej spoločnosti môže podielník získať na základe žiadosti v sídle Správcovskej spoločnosti alebo v predajnom prospekte Podielového fondu.
5. Nákladmi Podielového fondu okrem odplaty Správcovskej spoločnosti a odplaty Depozitára sú:
  - a) dane vzťahujúce sa na majetok v Podielovom fonde,
  - b) poplatky regulovanému trhu; subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s cennými papiermi; banke; pobočke zahraničnej banky; obchodníkovi s cennými papiermi; pobočke zahraničného obchodníka s cennými papiermi; centrálnemu depozitárovi alebo členovi centrálného depozitára a subjektu so sídlom mimo územia Slovenskej republiky s obdobným predmetom činnosti, najmä za sprostredkovanie a vyrovnanie obchodov s cennými papiermi; za úschovu a správu zahraničných cenných papierov, ktoré Depozitár uhradí zahraničným

subjektom; Depozitárovi za úschovu listinných cenných papierov; za vedenie účtov majiteľa cenných papierov v evidencii Depozitára; poplatky za vedenie registra emitenta Podielového fondu v rámci Samostatnej evidencie; za vedenie bežných účtov a prevody finančných prostriedkov,

c) odplata audítora za overenie účtovnej závierky Podielového fondu,

d) ako aj ďalšie náklady účtované v Podielovom fonde v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov, ktoré priamo súvisia s nakladaním majetku v Podielovom fonde.

Spôsob výpočtu nákladov súvisiacich s odplatou za výkon činností Depozitára, ako aj s odplatou za správu Správcovskej spoločnosti je uvedený v článku C. bod 8. a článku B. bod 3. tohto štatútu. Spôsob výpočtu ostatných nákladov závisí od príslušných daňových predpisov a platného sadzovníka poplatkov subjektov, ktoré zabezpečujú služby, ktoré súvisia s činnosťami uvedenými v prvej vete tohto bodu. Všetky ostatné náklady znáša Správcovská spoločnosť.

6. Maximálna výška ročnej odplaty za správu, ktorá môže byť účtovaná tomuto Podielovému fondu a iným podielovým fondom alebo zahraničným subjektom kolektívneho investovania, do ktorých sa plánuje investovať, je 5 % z ich priemernej ročnej čistej hodnoty majetku.

#### **F. Pravidlá oceňovania majetku a záväzkov v Podielovom fonde**

1. Správcovská spoločnosť vykonáva oceňovanie majetku a záväzkov v Podielovom fonde s odbornou starostlivosťou v spolupráci s Depozitárom, v súlade so Zákonom a ďalšími všeobecne záväznými právnymi predpismi najmenej raz týždenne na základe aktuálneho stavu ku dňu ocenenia
2. Aktuálna hodnota podielu ku dňu ocenenia sa určí tak, že čistá hodnota majetku v Podielovom fonde ku dňu ocenenia sa vydělí počtom podielov v obehu ku dňu ocenenia. Čistá hodnota majetku v Podielovom fonde je rozdiel medzi hodnotou majetku v Podielovom fonde a jeho záväzkami v deň, ku ktorému sa stanovuje aktuálna hodnota podielu. Počet podielov v obehu predstavuje počet vydaných podielov znížený o počet vyplatených podielov v deň, ku ktorému sa stanovuje aktuálna hodnota podielu. Aktuálna hodnota podielu je matematicky zaokrúhlená na šesť desatinných miest.

Informácie o aktuálnej hodnote podielu, predajnej cene podielového listu, nákupnej cene podielového listu a čistej hodnote majetku v Podielovom fonde Správcovská spoločnosť zverejňuje najmenej raz za týždeň v periodickej tlači s celoštátnou pôsobnosťou uverejňujúcou burzové správy.

3. Správcovská spoločnosť určuje jeden mesiac odo dňa začatia vydávania podielových listov aktuálnu cenu podielového listu ako súčin počtu podielov vyznačených na podielovom liste a počiatočnej hodnoty podielu.
4. V prípade, ak Správcovská spoločnosť zistí chyby pri ocenení majetku a záväzkov v Podielovom fonde alebo pri výpočte aktuálnej hodnoty podielu, Správcovská spoločnosť vypočíta v spolupráci s Depozitárom správne hodnoty, vykoná opravu zistených chýb a úkonov s tým súvisiacich a po ich posúdení rozhodne v závislosti od ich povahy, výšky a závažnosti o spôsobe odškodnenia podielnikov nasledovne:

Ak je s výsledkom opravy spojené zistenie neoprávneného výnosu podielníka, spoločnosť uhradí z vlastného majetku peňažné prostriedky vo výške tohto rozdielu na účet Podielového fondu, informuje podielníka a následne vymáha od podielníka vrátenie peňažných prostriedkov vo výške zistenej chyby. V prípade vydania podielových listov zníži počet vydaných podielov podielníkovi o zodpovedajúci počet podielov vo výške zistenej chyby a o uvedenej skutočnosti informuje podielníka.

Ak je s výsledkom opravy spojené zistenie, že podielník utril neoprávnenú stratu, tak Správcovská spoločnosť informuje podielníka o uvedenej skutočnosti a v prípade vyplatenia podielových listov vyplatí podielníkovi peňažné prostriedky vo výške zistenej chyby alebo v prípade vydania podielových listov vydá podielníkovi podielové listy vo výške zistenej chyby bez Vstupného poplatku.

Správcovská spoločnosť neodškodňuje podielnikov v prípade, ak je výška zistených chýb v zjavnom nepomere k nákladom na ich odstránenie.

#### **G. Podielové listy a ich vydávanie a vyplácanie**

1. Podielový list je cenný papier, ktorý znie na jeden podiel podielníka na majetku v Podielovom fonde. S podielovým listom je spojené právo podielníka na zodpovedajúci podiel na majetku v Podielovom fonde a právo podieľať sa na výnose z tohto majetku.
2. Podielový list znie na meno podielníka a je vydávaný v zaknihovanej podobe.
3. Podielové listy nie sú prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu a nie sú zaradené do zoznamu mnohostranného obchodného systému.
4. Hodnota podielu je vyjadrená v mene EUR. Počiatočná hodnota jedného podielu pri vytvorení Podielového fondu predstavuje 0,033194 EUR.
5. Podielové listy sú evidované v rámci Samostatnej evidencie v zmysle Zákona. Postup a spôsob vedenia Samostatnej evidencie je uvedený v Spoločnom prevádzkovom poriadku Správcovskej spoločnosti a Depozitára, ktorý je zverejnený v sídle Správcovskej spoločnosti, na jej webovom sídle [www.iad.sk](http://www.iad.sk), v sídle Depozitára a na jeho webovom sídle [www.csob.sk](http://www.csob.sk). Správcovská spoločnosť vedie v rámci Samostatnej evidencie v zmysle Zákona účty majiteľov

- zaknihovaných podielových listov, register záložných práv k podielovým listom v Samostatnej evidencii a register zabezpečovacích prevodov k podielovým listom v Samostatnej evidencii.
6. Správcovská spoločnosť informuje o zmene náležitostí podielových listov spôsobom uvedeným v článku H. bode 2. tohto štatútu.
  7. Žiadosť o vydanie podielových listov má písomnú alebo elektronickú formu tlačiva Žiadosť o registráciu podielníka a vydanie podielových listov (ďalej len „Žiadosť o vydanie podielových listov“). Žiadosť o vydanie podielových listov je úplná, ak na jej základe môže Správcovská spoločnosť jednoznačne identifikovať:
    - a) zámer a vôľu a podielníka,
    - b) totožnosť a oprávnenie konania podielníka a ak je podielník zastúpený inou osobou, tak totožnosť a oprávnenie konania tejto inej osoby.
  8. Správcovská spoločnosť vydáva podielový list za predajnú cenu podielového listu. Predajná cena podielového listu je súčtom aktuálnej ceny podielového listu v rozhodujúci deň a Vstupného poplatku podľa bodu 9. tohto článku štatútu. Rozhodujúcim dňom na určenie aktuálnej ceny podielového listu je pracovný deň, kedy bola doručená úplná Žiadosť o vydanie podielových listov podľa bodu 7. tohto článku štatútu a súčasne boli uhradené peňažné prostriedky vo výške predajnej ceny podielového listu na bežný účet Podielového fondu. Podielový list možno vydať až po uhradení jeho predajnej ceny. Správcovská spoločnosť vydáva podielový list bezodkladne, najneskôr však do troch dní po rozhodujúcom dni podľa tohto bodu.
  9. Správcovská spoločnosť môže pri vydávaní podielových listov od investora požadovať poplatok, najviac však vo výške 5% z aktuálnej ceny podielového listu (ďalej len „Vstupný poplatok“). Tento poplatok je príjmom Správcovskej spoločnosti. Výška Vstupného poplatku je účtovaná k rozhodujúcemu dňu. Aktuálna výška Vstupného poplatku je zverejnená v predajnom prospekte Podielového fondu.
  10. Počet vydávaných podielov na podielovom liste sa určí ako podiel hodnoty investovaných peňažných prostriedkov a predajnej ceny podielu. Počet podielov sa zaokrúhľuje na celé číslo nadol a rozdiel zo zaokrúhľovania vynásobený aktuálnou cenou podielu je príjmom Podielového fondu.
  11. Žiadosť o vydanie podielových listov je platná na dobu neurčitú.
  12. Správcovská spoločnosť môže odmietnuť vydať podielový list, najmä ak ide o neobvykle vysokú sumu investície alebo ak je podozrenie, že peňažné prostriedky pochádzajú z trestnej činnosti a financovania terorizmu alebo v prípade, že investícia neobsahuje vôbec, alebo obsahuje nesprávne alebo neúplne vyplnený variabilný a/alebo špecifický symbol ako aj v prípade, ak výška poukázaných peňažných prostriedkov je nižšia ako stanovená minimálna výška investície.
  13. Správcovská spoločnosť umožňuje podielníkovi pravidelné vydávanie podielových listov. Podielové listy sú vydávané vždy po pravidelnom uhradení predajnej ceny na bežný účet Podielového fondu podľa zmluvných podmienok k rozhodujúcemu dňu v zmysle bodu 8. tohto článku štatútu.
  14. Žiadosť o vyplatenie podielových listov má písomnú alebo elektronickú formu tlačiva Žiadosť o vyplatenie podielových listov. Žiadosť o vyplatenie podielových listov je úplná, ak na jej základe môže Správcovská spoločnosť jednoznačne identifikovať:
    - a) zámer a vôľu podielníka,
    - b) totožnosť a oprávnenie konania podielníka, v prípade jeho zastúpenia inou osobou totožnosť a oprávnenie konania tejto inej osoby,
    - c) číslo účtu v banke určeného na vyplatenie nákupnej ceny podielového listu podielníkovi.
  15. Podielník má právo na vyplatenie podielového listu. Správcovská spoločnosť je povinná vyplatiť podielový list bez zbytočného odkladu za jeho nákupnú cenu, ktorou je rozdiel aktuálnej ceny podielového listu platnej v deň doručenia úplnej Žiadosti o vyplatenie podielového listu Správcovskej spoločnosti a Výstupného poplatku podľa bodu 16. tohto článku štatútu.
  16. Správcovská spoločnosť je pri vyplatení podielových listov oprávnená od podielníka požadovať poplatok, najviac však vo výške 5% z aktuálnej ceny podielového listu (ďalej len „Výstupný poplatok“); Výstupný poplatok od podielníka nesmie Správcovská spoločnosť požadovať, ak by jeho súčet so Vstupným poplatkom vyúčtovaným tomuto podielníkovi pri vydaní podielového listu prekročil 5% z aktuálnej ceny podielového listu v čase jeho vyplatenia. Výstupný poplatok je príjmom Správcovskej spoločnosti a jeho aktuálna výška je zverejnená v predajnom prospekte Podielového fondu.
  17. Správcovská spoločnosť si vyhradzuje právo nevyplatiť podielové listy v prípade, ak Žiadosť o vyplatenie podielových listov nie je úplná a správna a neobsahuje náležitosti podľa bodu 14. tohto článku štatútu.
  18. Vyplatením nákupnej ceny podielového listu podielový list zaniká.
  19. Správcovská spoločnosť umožňuje podielníkovi na základe žiadosti pravidelné vyplácanie podielových listov, pričom podielové listy Správcovská spoločnosť vypláca podielníkovi pravidelne vždy k dátumu uvedenému v tejto žiadosti.
  20. Správcovská spoločnosť umožňuje podielníkovi v prípade, ak o to požiada, vykonať vyplatenie podielových listov Podielového fondu spravovaného Správcovskou spoločnosťou spojené s následným vydaním podielových listov iného podielového fondu spravovaného Správcovskou spoločnosťou (ďalej len „Prestup medzi podielovými fondmi“). Bližšie podmienky Prestupu medzi podielovými fondmi sa uvádzajú v predajnom prospekte Podielového fondu..
  21. Správcovská spoločnosť môže investorom poskytnúť zníženie Vstupného alebo Výstupného poplatku do Podielového fondu v závislosti najmä od objemu, významu investície investora v podielových fondoch spravovaných Správcovskou

spoločnosťou alebo predajného miesta, pričom uplatňuje princíp rovnakého zaobchádzania so všetkými investormi. Predajnými miestami sa rozumejú všetky miesta, kde je možné podať žiadosť o vydanie alebo vyplatenie podielových listov podielových fondov Správcovskej spoločnosti, a to najmä spolupracujúce subjekty oprávnené poskytovať investičné služby alebo finančné sprostredkovanie (ďalej len „predajné miesta“). Zoznam predajných miest je zverejnený na webovom sídle Správcovskej spoločnosti [www.iad.sk](http://www.iad.sk).

22. Správcovská spoločnosť môže v mimoriadnych prípadoch dočasne, najdlhšie však na tri mesiace, pozastaviť vyplácanie podielových listov, a to len ak je to v záujme podielnikov. Správcovská spoločnosť informuje podielnikov o dôvodoch a dobe pozastavenia a o obnovení vyplácania podielových listov v sídle Správcovskej spoločnosti a na webovom sídle [www.iad.sk](http://www.iad.sk).
23. Po obnovení vydávania a vyplácania podielových listov Správcovská spoločnosť vydá alebo vyplatí podielové listy, ktorých vydávanie alebo vyplácanie bolo pozastavené, za aktuálnu cenu podielového listu ku dňu obnovenia vyplácania podielových listov.

#### **H. Zverejňovanie správ o hospodárení s majetkom v Podielovom fonde**

1. Správcovská spoločnosť zverejní polročnú správu o hospodárení s majetkom v Podielovom fonde najneskôr do dvoch mesiacov po uplynutí prvých šiestich mesiacov kalendárneho roka a ročnú správu do štyroch mesiacov po uplynutí kalendárneho roka.
2. Správy o hospodárení s majetkom v Podielovom fonde sú bezplatne prístupné a zverejnené v sídle Správcovskej spoločnosti, v sídle Depozitára, na každom predajnom mieste a na webovom sídle [www.iad.sk](http://www.iad.sk).
3. Správcovská spoločnosť poskytne bezplatne na žiadosť investorovi kópiu polročnej a ročnej správy o hospodárení s majetkom v Podielovom fonde.

#### **I. Postup pri zmene štatútu, predajného prospektu a kľúčových informácií pre investorov a spôsob informovania podielnikov o týchto zmenách**

1. Zmeny tohto štatútu počas trvania zmluvného vzťahu medzi Správcovskou spoločnosťou a podielnikom je Správcovská spoločnosť oprávnená vykonať v závislosti od zmien príslušných právnych predpisov alebo svojej stratégie. Zmeny štatútu schvaľuje predstavenstvo Správcovskej spoločnosti.
2. Zmeny tohto štatútu nadobúdajú platnosť a účinnosť v deň stanovený rozhodnutím predstavenstva Správcovskej spoločnosti, pričom zmeny tohto štatútu nemôžu nadobudnúť platnosť a účinnosť pred nadobudnutím právoplatnosti príslušného rozhodnutia NBS o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu alebo rozhodnutia NBS, ktorým boli nariadené zmeny tohto štatútu podľa Zákona.
3. Štatút je súčasťou predajného prospektu. Správcovská spoločnosť je povinná po každej zmene štatútu do desiatich pracovných dní predložiť NBS príslušné zmeny štatútu a jeho aktuálne úplné znenie. Informácia o zmenách tohto štatútu vrátane úplného zmeneného znenia bude zverejnená v sídle Správcovskej spoločnosti, v sídle Depozitára, na každom predajnom mieste a na webovom sídle [www.iad.sk](http://www.iad.sk) spolu s určením ich platnosti a účinnosti, a to najneskôr v deň, v ktorý nadobudnú platnosť.
4. Predajný prospekt Podielového fondu, KIID Podielového fondu a ich zmeny schvaľuje predstavenstvo Správcovskej spoločnosti. Správcovská spoločnosť aktualizuje údaje v predajnom prospekte Podielového fondu a v KIID Podielového fondu. Informácia o zmenách predajného prospektu Podielového fondu a zmenách KIID Podielového fondu vrátane úplného zmeneného znenia bude zverejnená v sídle Správcovskej spoločnosti, v sídle Depozitára, na každom predajnom mieste a na webovom sídle [www.iad.sk](http://www.iad.sk) spolu s určením ich platnosti a účinnosti, a to najneskôr v deň, v ktorý nadobudnú platnosť.
5. Investori majú možnosť sa oboznámiť s aktuálnym úplným znením štatútu, predajného prospektu Podielového fondu a KIID Podielového fondu v písomnej forme v sídle Správcovskej spoločnosti, v sídle Depozitára, na každom predajnom mieste a na webovom sídle [www.iad.sk](http://www.iad.sk).
6. V prípade prevodu správy Podielového fondu na inú správcovskú spoločnosť, Správcovská spoločnosť informuje podielníka spôsobom uvedeným v článku H. bode 2. tohto štatútu. V prípade zlúčenia Podielového fondu s iným otvoreným podielovým fondom a zlúčenia európskych fondov do Podielového fondu Správcovská spoločnosť zverejní informáciu o uskutočnení zlúčenia spôsobom uvedeným v článku H. bode 2. tohto štatútu.

#### **J. Spoločné, prechodné a záverečné ustanovenia**

1. Právne vzťahy medzi podielníkmi a Správcovskou spoločnosťou, ktoré nie sú výslovne upravené v tomto štatúte, sa upravujú príslušnými ustanoveniami Zákona, ako aj ustanoveniami ostatných všeobecne záväzných právnych predpisov.
2. V prípade pojmových alebo významových nezrovnalostí alebo pochybností pri zneniach akýchkoľvek dokumentov vzťahujúcich sa k Podielovému fondu alebo k podielovým listom Podielového fondu aj v inom ako v slovenskom jazyku má prednosť znenie týchto dokumentov v slovenskom jazyku.
3. Predstavenstvo Správcovskej spoločnosti vyhlasuje, že skutočnosti uvedené v tomto štatúte sú aktuálne, úplné a pravdivé.



