

PREDAJNÝ PROSPEKT PODIELOVÉHO FONDU
Zaistený - IAD depozitné konto, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s.

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

1. Informácie o Podielovom fonde

1.1. Názov podielového fondu je Zaistený - IAD depozitné konto, 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 fond krátkodobých investícií.

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 „**NBS**“) č. OPK-2301/2007 zo dňa 19.11.2007, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 07.12.2007. Podielový fond bol vytvorený dňa 01.02.2008 na dobu neurčitú.

Dňa 21.12.2012 bol na základe rozhodnutia NBS č. ODT-10900/2012-1 zo dňa 19.11.2012, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 20.11.2012 s týmto Podielovým fondom zlúčený Fond krátkodobých investícií, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s., ktorý bol prevedený zo správčovskej spoločnosti Allianz Asset Management, správ. spol., a.s. do správy Správčovskej spoločnosti dňa 14.12.2011 na základe rozhodnutia NBS č. ODT-12649-3/2011 zo dňa 12.12.2011, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 14.12.2011.

1.3. Štatút Podielového fondu je súčasťou tohto predajného prospektu (v celom texte len ako „**Štatút**“). Štatút možno získať v sídle IAD Investments, správ. spol., a.s. (v celom texte len ako „**Správčovská spoločnosť**“), v sídle depozitára 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 (ďalej aj „**Depozitár**“) a na webovom sídle Správčovskej spoločnosti 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 Správčovskej spoločnosti, v sídle Depozitára, na každom predajnom mieste a na webovom sídle Správčovskej spoločnosti www.iad.sk.

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 Správčovská spoločnosť. Správčovská spoločnosť však nevykoná zrážku dane, ak príjemcom 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 Správčovská 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, zasiela 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.

Správcovská spoločnosť zverejňuje v zmysle bodu 1. článku D. Štatútu výšku vopred stanoveného výnosu pre nasledujúce obdobie najneskôr v posledný pracovný deň predchádzajúceho obdobia na webovom sídle Správcovskej spoločnosti www.iad.sk.

1.11.1 Podielový fond investuje do finančných derivátov za účelom zabezpečenia majetku Podielového fondu proti 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 negatívnemu vplyvu na hodnotu investície.

Správcovská 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 Správcovskou spoločnosťou líši podľa definovanej investičnej stratégie a podľa režimu aplikácie systému presadzovania environmentálnych a sociálnych charakteristík.

V uvedenom ohľade Správcovská spoločnosť rozlišuje:

- a) podielové fondy spravované Správcovskou spoločnosťou klasifikované podľa čl. 6 Nariadenia SFDR bez integrácie rizík ohrozujúcich udržateľnosť;
- b) podielové fondy spravované Správcovskou spoločnosťou klasifikované podľa čl. 6 Nariadenia SFDR integrujúce riziká ohrozujúce udržateľnosť;
- c) podielové fondy spravované Správcovskou 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. Správcovská 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 2. článku 1.8. tohto predajného prospektu. Výška Vstupného poplatku je účtovaná k rozhodujúcemu dňu. Vstupný poplatok nie je súčasťou majetku v Podielovom fonde, ale je určený na úhradu nákladov Správcovskej spoločnosti spojených s vydávaním podielových listov. Minimálna vstupná investícia do Podielového fondu je 20 EUR (dvadsať eur). Aktuálna výška vstupného poplatku je 0% (nula percent).

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% (nula percent) 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).

Podielový fond nevypláca nákupnú cenu podielových listov poštovou poukážkou.

1.13.3 Spôsob, miesto a periodicita zverejňovania cien sú uvedené v bode 7. 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 maximálne 1,00 % (jedno percento) z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v Podielovom fonde, spôsob jej výpočtu je uvedený v Prílohe č. 1 tohto predajného prospektu v spojení s bodom 3. článku B. Štatútu a bodom 1. článku D. Štatútu.

- 1.14.2** Aktuálna ročná odplata za výkon činnosti Depozitára predstavuje 0,06 % (nula celých šesť stotín 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 Správцovskej spoločnosti za správu Podielového fondu resp. jej časti a to za účelom zvýšenia kvality poskytovaných služieb podielnikom, pričom hradenie týchto provízií nebráni plneniu povinnosti Správcovskej spoločnosti konať v záujme podielnikov. Správcovská spoločnosť poskytne podielníkovi podrobnejšie informácie o týchto províziách na základe jeho žiadosti.

2. Informácie o Správцovskej 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 Správцovskej 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 konzervatívni, 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., Privátny investičný fond, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s., Privátny investičný fond 2, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s.
- 2.4.** Predsedom predstavenstva Správцovskej spoločnosti je Ing. Vladimír Bencz, ktorý zastáva funkcie v štatutárnych a dozorných orgánoch spoločností majetkovo prepojených so Správцovskou spoločnosťou, s podielovými fondmi spravovanými Správцovskou spoločnosťou alebo dcérskou správцovskou spoločnosťou. Peter Lukáč, MBA je členom predstavenstva Správцovskej spoločnosti, zastáva funkcie v štatutárnych a dozorných orgánoch spoločností majetkovo prepojených so Správцovskou spoločnosťou, s podielovými fondmi spravovanými Správцovskou spoločnosťou alebo dcérskou správцovskou spoločnosťou, je jediným spoločníkom a konateľom spoločnosti SPDO, s. r. o., Mgr. Vladimír Bolek je členom predstavenstva Správцovskej spoločnosti, zastáva funkcie v štatutárnych a dozorných orgánoch spoločností majetkovo prepojených so Správцovskou spoločnosťou, s podielovými fondmi spravovanými Správцovskou spoločnosťou alebo dcérskou správцovskou spoločnosťou.
- Predsedom dozornej rady Správцovskej 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 společnost, 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 Správцovskej spoločnosti je 2,06 mil. EUR (dve celé šesť stotín milióna eur) a je splatené v plnej výške.
- 2.6.** Zásady odmeňovania Správцovskej spoločnosti schvaľuje predstavenstvo a dozorná rada Správцovskej 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 štatútnymi spravovanými podielovými fondov. Zásady odmeňovania sú v súlade s obchodnou stratégiou, cieľmi, hodnotami a záujmami Správцovskej spoločnosti a podielových fondov, ktoré spravuje, a ich investorov a zahŕňajú aj opatrenia na zabránenie konfliktu záujmov. Zásady odmeňovania pre zamestnancov Správцovskej spoločnosti sú rodovo neutrálné. Dozorná rada Správцovskej spoločnosti pravidelne preskúmava všeobecné princípy zásad odmeňovania a zodpovedá za ich uplatňovanie a aspoň raz ročne nezávisle preskúma uplatňovanie zásad odmeňovania v Správцovskej 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.

Správčovská 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. Správčovská 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 Správčovská 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.

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

Odmena určených zamestnancov má tzv. pevnú zložku (tvorí ju mzda zamestnanca) a pohyblivú zložku. Zásady odmeňovania Správčovskej 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 Správčovskej spoločnosti www.iad.sk. Správčovská 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 Správčovskej 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 obchodná 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 istiny splatených zaknihovaných cenných papierov, spracovanie tzv. Corporate Actions (korporátnych udalostí), v prípade potreby tzv. Proxy Voting (realizáciu hlasovania na valných zhromaždeniach).

Custodian zveril výkon činnosti 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 Générales, 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 vlastními jednou materskou spoločnosťou: KBC BANK N.V., Havenlaan 2, 1080 Brusel, Belgicko.

3.3. Aktuálne informácie o Depozitárovi podľa tohto článku Správčovská spoločnosť poskytne podielnikom na požiadanie.

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

Správčovská 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. Informácie o Podielovom fonde sú podielníkovi sprístupnené v sídle Správčovskej spoločnosti, v sídle Depozitára, na webovom sídle Správčovskej spoločnosti www.iad.sk a na predajných miestach, ktorých zoznam sa nachádza na tomto webovom sídle.

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)
2008	3 023 196,05	-
2009	4 987 187,11	2,0 %
2010	6 627 205,18	1,4 %
2011	6 781 813,15	1,5 %
2012	6 609 584,34	1,9 %
2013	6 720 761,01	1,0 %
2014	7 232 933,02	0,7 %
2015	7 116 603,08	0,6 %
2016	7 361 758,32	0,4 %
2017	9 486 621,53	0,5 %
2018	11 863 828,75	0,6 %
2019	14 042 488,30	0,6 %
2020	17 241 239,53	0,6 %
2021	20 590 849,36	1,0 %
2022	23 878 165,05	0,9 %

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 konzervatívnych investorov investujúcich v eurách a uprednostňujúcich ochranu kapitálu pred rizikovou maximalizáciou výnosu. Odporúčame ho investorom, ktorí majú záujem uložiť si svoje peňažné prostriedky na obdobie 1 (jedného) až 12 (dvanástich) mesiacov. Podielový fond má konzervatívnu investičnú stratégiu.

Majetok v Podielovom fonde je vystavený najmä nasledovným rizikám:

- 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 malý 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 malý 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 malý 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 malý vplyv na hodnotu podielu.

- Riziko vyrovnaní 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. 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 malý 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.
- 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 uschovávatelom 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 počiatková 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.

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.

Príloha č. 1**Vzorec na výpočet odplaty za správu Podielového fondu a odplaty Depozitára:**

$$\text{OdpIS} = \text{OdpIS\%} / (\text{OdpID\%} + \text{OdpIS\%}) \times (\text{HM} - (\text{HM} / (1 + (\text{OdpID\%} + \text{OdpIS\%}) / 365 \times D)))$$

Kde:

OdpIS - odplata Správcovskej spoločnosti za správu Podielového fondu v mene EUR,

OdpIS% - odplata Správcovskej spoločnosti za správu Podielového fondu v %,

OdpID% - odplata Depozitára v %,

HM - čistá hodnota majetku Podielového fondu pred zaúčtovaním alikvotnej výšky odplaty Správcovskej 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.

Odplata Správcovskej spoločnosti za správu Podielového fondu sa vypočítava v alikvotnej výške pri každom oceňovaní majetku v Podielovom fonde a uhrádza sa jedenkrát za kalendárny mesiac.

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 vyššie uvedený vzorec.

Spôsob stanovenia konkrétnej výšky odplaty Správcovskej spoločnosti za správu Podielového fondu:

- PHM = vopred stanovený výnos v % p.a. / 365 x NAVp (T - 1) x počet dní od predchádzajúceho ocenenia x počet podielov v obehu(T),
- ČHMt(T) = počet podielov v obehu(T) x NAVp (T - 1) + PHM,
- R(HMv-HMt) = HMv(T) - ČHMt(T).

Pravidlá:

- Ak je R(HMv-ČHMt) kladné číslo potom platí, že súčet odplaty Depozitára a odplaty za správu Podielového fondu je vo výške R(HMv-ČHMt). Odplata za správu Podielového fondu v % p.a. sa určí metódou približovania sa (iterácií) tak, aby platila rovnica $\text{HMv}(T) - (\text{HMv}(T) / (1 + (\text{OdpID\%} + \text{OdpIS\%}) / 365 \times D)) = \text{R}(\text{HMv}-\text{ČHMt})$.
 - V prípade, že $\text{OdpIS\%} \geq 1\%$ p.a. tak $\text{OdpIS\%} = 1,00\%$ p.a.
 - V prípade, že $\text{OdpIS} \leq (-1) \times \text{ZOdpIS}(T)$ potom OdpIS\% sa určí tak, aby OdpIS sa rovnala $(-1) \times \text{ZOdpIS}(T)$.

Kde:

PHM – prírastok hodnoty majetku od predchádzajúceho ocenenia,

Predchádzajúce ocenenie – ocenenie ku dňu, ktorý bezprostredne predchádza dňu výpočtu,

NAVp (T - 1) – čistá hodnota podielu k predchádzajúcemu oceneniu,

počet podielov v obehu (T) – počet podielov v obehu ku dňu ocenenia,

T – deň ocenenia Podielového fondu,

ČHMt(T) – minimálna teoretická čistá hodnota majetku v Podielovom fonde,

HMv(T) – výška hodnoty majetku v Podielovom fonde vypočítaná z ocenenia ku dňu ocenenia,

D - počet dní odo dňa predchádzajúceho ocenenia do dňa, ku ktorému sa vykonáva ocenenie,

OdpIS% - odplata Správcovskej spoločnosti v %,

OdpID% - odplata Depozitára v %,

ZOdpIS(T) - záväzok Podielového fondu voči Správcovskej spoločnosti za správu Podielového fondu ku dňu ocenenia.

ŠTATÚT
otvoreného podielového fondu
Zaistený - IAD depozitné konto, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s.

Štatút Podielového fondu sa môže počas zmluvného vzťahu medzi Správčovskou spoločnosťou a podielnikom 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 Zaistený - IAD depozitné konto, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s. (ďalej len „Podielový fond“). Skrátená verzia názvu Podielového fondu je „Zaistený - IAD depozitné konto“ alebo „ZDK“. 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 fond krátkodobých investícií.
4. Povolenie na vytvorenie otvoreného podielového fondu bolo udelené rozhodnutím Národnej banky Slovenska (ďalej len „NBS“) č. OPK-2301/2007 zo dňa 19.11.2007, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 7.12.2007. 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.
2. Správčovská spoločnosť dostáva za správu Podielového fondu odplatu. Horná hranica výšky odplaty Správčovskej spoločnosti za správu Podielového fondu predstavuje 1,00% 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:
$$\text{OdpIS} = \text{OdpIS}\% / (\text{OdpID}\% + \text{OdpIS}\%) \times (\text{HM} - (\text{HM} / (1 + (\text{OdpID}\% + \text{OdpIS}\%) / 365 \times \text{D})))$$

Kde:
OdpIS - odplata Správčovskej spoločnosti v mene EUR
OdpIS% - odplata Správčovskej spoločnosti v %
OdpID% - 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 3%.
7. Horná hranica výšky ročnej odplaty za výkon činnosti Depozitára predstavuje 0,06% 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 vkladov v bankách, v menšej miere do krátkodobých dlhových cenných papierov a nástrojov peňažného trhu. Podielový fond investuje do finančných derivátov výlučne za účelom zabezpečenia majetku Podielového fondu voči úrokovému riziku. Cieľom investičnej politiky je dosahovanie výnosu z majetku Podielového fondu, vopred stanoveného Správcovskou spoločnosťou tak, aby dosiahnutý výnos neklesol pod stanovený minimálny výnos v určenom časovom období minimálne jedného kalendárneho mesiaca. Správcovská spoločnosť zverejňuje výšku vopred stanoveného výnosu pre nasledujúce obdobie najneskôr v posledný pracovný deň predchádzajúceho obdobia. Princíp riadenia spočíva v používaní takých finančných nástrojov, ktoré poskytujú vopred definovaný pevný úrokový výnos a ktoré budú držané obvykle do ich splatnosti. Výkonnosť Podielového fondu nebude podliehať výkyvom menových kurzov. V Podielovom fonde je zvýšený limit na korporátne investície (riziko koncentrácie). Podielový fond investuje majetok výlučne do finančných nástrojov denominovaných v eurách. Cieľ investičnej politiky sa aj napriek vynaloženiu odbornej starostlivosti nemusí podariť dosiahnuť. Správcovská spoločnosť žiadnym spôsobom negarantuje dosiahnutie cieľa investičnej politiky. 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 predovšetkým 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. Pomer finančných prostriedkov na účtoch v bankách alebo zahraničných bankách bude minimálne 50% majetku v Podielovom fonde.

3. Podielový fond investuje do dlhových cenných papierov, a to štátnych cenných papierov, komunálnych cenných papierov, cenných papierov vydávaných bankami a finančnými inštitúciami alebo cenných papierov vydávaných inými obchodnými spoločnosťami. Úroveň modifikovanej durácie portfólia dlhových cenných papierov je maximálne do 1 roka. 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.
4. Peňažné prostriedky na bežnom účte alebo krátkodobé termínované vklady môžu tvoriť až 100% majetku v Podielovom fonde v prípade, že takéto rozloženie majetku je najvhodnejšie pre dosiahnutie stanoveného výnosu.
5. 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.
6. Na účely dosahovania výnosov ako aj na účely zabezpečenia voči úrokovému riziku Podielového fondu, ktoré je aktívne riadené, investuje Podielový fond do finančných derivátov: futures, forwardy, swapy, opcie a warranty. Podkladovými aktívami týchto derivátov sú dlhopisy a úrokové miery. 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. Celkové riziko týkajúce sa finančných derivátov Správcovská spoločnosť vypočítava použitím záväzkového prístupu.
7. 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. 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.
8. 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 Správcovskej 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 vytváratej 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 fundamentálnu analýzu priemyselného odvetvia emitenta finančného nástroja,
 - c) priebežne vykonávať analýzu jednotlivých priemyselných odvetví, v ktorých sa nachádzajú emitenti finančných nástrojov a sledovať bonitu emitentov finančných nástrojov v portfóliu,
 - d) priebežne monitorovať ekonomickú situáciu na Slovensku a v eurozóne,

- e) priebežne sledovať a porovnávať sadzby, ktoré možno dosiahnuť na termínovaných vkladoch v rôznych bankách a sledovať bonitu jednotlivých bánk na Slovensku a v eurozóne,
- f) 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,
- g) analyzovať ekonomickú výhodnosť obchodov z dostupných informácií,
- h) 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,
- i) 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,
- j) predchádzať riziku finančných strát.

Opis stratégie uplatňovania hlasovacích práv spojených s cennými papiermi v majetku Podielového fondu je sprístupnený v sídle Správцovskej spoločnosti a na webovom sídle www.iad.sk. Podrobné informácie o opatreniach prijatých na základe tejto stratégie môže podielnik na základe žiadosti získať v sídle Správцovskej spoločnosti.

- 4. Podrobné informácie o príslušných poplatkoch, províziách alebo nepeňažných plneniach Správцovskej spoločnosti môže podielnik získať na základe žiadosti v sídle Správцovskej spoločnosti alebo v predajnom prospekte Podielového fondu.
- 5. Nákladmi Podielového fondu okrem odplaty Správцovskej 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 Správцovskej 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 sadzobníka poplatkov subjektov, ktoré zabezpečujú služby, ktoré súvisia s činnosťami uvedenými v prvej vete tohto bodu. Všetky ostatné náklady znáša Správцovská 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. Správцovská 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 vydelf 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 osem desatinných miest.
Informácie o aktuálnej hodnote podielu, predajnej cene podielového listu, nákupnej cene podielového listu a čistej hodnote majetku v Podielovom fonde Správцovská spoločnosť zverejňuje najmenej raz za týždeň v periodickej tlači s celoštátnou pôsobnosťou uverejňujúcou burzové správy.
- 3. Správцovská spoločnosť určuje sedem dní odo dňa začatia vydávania podielových listov aktuálnu cenu podielového listu ako súčin počtu podielov vyznačených na podielovom liste a počítačovej hodnoty podielu.
- 4. V prípade, ak Správцovská spoločnosť zistí chyby pri ocenení majetku a záväzkov v Podielovom fonde alebo pri výpočte aktuálnej hodnoty podielu, Správцovská 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 utrzil 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 podielníkov 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. Počítateľná 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, v sídle Depozitára a na jeho webovom sídle 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 požiadá, 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.
 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 podielníkov. Správcovská spoločnosť informuje podielníkov o dôvodoch a dobe pozastavenia a o obnovení vyplácania podielových listov v sídle Správcovskej spoločnosti a na webovom sídle 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.
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 podielníkov o týchto zmenách

1. Zmeny tohto štatútu počas trvania zmluvného vzťahu medzi Správcovskou spoločnosťou a podielníkom 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

