

Dokument s kľúčovými informáciami

Účel

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

Produkt

Český konzervatívni, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s. (ďalej aj „Fond“) – ISIN: SK3110000641

Tvorca PRIIP: IAD Investments, správ. spol., a.s. (ďalej aj „Spoločnosť“)

Webové sídlo tvorcu PRIIP: www.iad.sk

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

Za dohľad nad Spoločnosťou v súvislosti s týmto dokumentom s kľúčovými informáciami zodpovedá Národná banka Slovenska, Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava (ďalej „NBS“), www.nbs.sk.

IAD Investments, správ. spol., a.s., Malý trh 2/A, 811 08 Bratislava je schválená v Slovenskej republike a regulovaná NBS. Fond je vytvorený v Slovenskej republike a je spravovaný Spoločnosťou. 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 (UCITS).

Dátum vytvorenia / poslednej aktualizácie dokumentu s kľúčovými informáciami: 01.01.2023 / 28.02.2023.

O aký produkt ide?

Typ: Fond je štandardný otvorený podielový fond vytvorený a spravovaný podľa zákona č. 203/2011 Z.z o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov.

Doba platnosti: Fond nemá dátum splatnosti, je vytvorený na dobu neurčitú. Spoločnosť môže Fond zrušiť alebo zlúčiť s iným fondom na základe rozhodnutia NBS v súlade s platnými právnymi predpismi. Investor môže denne požadovať vyplatenie podielových listov, ktoré sa mu vyplatia bez zbytočného odkladu po doručení úplnej žiadosti.

Ciele: Cieľom Fondu je zabezpečiť stabilný výnos, bez výrazných výkyvov v horizonte minimálne troch rokov pozostávajúci najmä z kapitálových a úrokových výnosov z dlhových cenných papierov v portfóliu. Fond svojim zameraním spadá do kategórie dlhopisový podielový fond a investuje predovšetkým do štátnych dlhopisov Českej republiky, dlhopisov iných subjektov, do iných fondov a cenných papierov subjektov kolektívneho investovania, ktorých podkladovým aktívom sú peňažné a dlhopisové triedy aktív, v mene CZK, a vkladov na bežných účtoch a vkladových účtoch v bankách. Fond investuje aj do finančných derivátov na účel zabezpečenia voči úrokovému a menovému riziku a na účel dosahovania výnosov. Spoločnosť investuje majetok vo Fonde na základe vlastného uváženia. Ak je to v záujme podielnikov, Fond môže nadobúdať do majetku aj cenné papiere spoločností zo skupiny s úzkymi väzbami, do ktorej patrí Spoločnosť. Výnosy z majetku vo Fonde sú zahrnuté v aktuálnej cene už vydaných podielových listov.

Depozitárom Fondu je Československá obchodná banka, a.s., Žižkova 11, 811 02 Bratislava (ďalej „Depozitár“).

Predajný prospekt, aktuálnu správu Fondu, aktuálnu hodnotu podielu, ako aj ďalšie informácie o Fonde získate bezplatne v slovenskom jazyku v sídle Spoločnosti, Depozitára, na každom predajnom mieste alebo na <http://www.iad.sk>.

Zamýšľaný retailový investor:

Fond je určený pre konzervatívnych investorov, ktorí sa nechcú vystavovať kurzovému riziku a majú záujem zhodnocovať svoje peňažné prostriedky v českej korune. Odporúčame ho investorom očakávajúcim zhodnotenie nad úrovňou štandardných bankových produktov v CZK, ktorí majú záujem uložiť si svoje peňažné prostriedky na obdobie minimálne troch rokov. Fond má konzervatívnu investičnú stratégiu.

Aké sú riziká a čo môžem získať?

Súhrnný ukazovateľ rizika (SRI) je návodom na porovnanie úrovne rizika tohto produktu s úrovňou rizika iných produktov. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že budete vystavený strate z dôvodu pohybov na trhoch alebo preto, že Vám nedokážeme zaplatiť.

pre podielnikov, ktorí investujú a vyplácajú v mene EUR



pre podielnikov, ktorí investujú a vyplácajú v mene CZK



← Nižšie riziko Vyššie riziko →



Pri určovaní ukazovateľa rizika sa predpokladá, že budete držať produkt 3 roky. Ak si produkt necháte vyplatiť v počiatočnom štádiu, reálne riziko sa môže výrazne líšiť a môžete dostať naspäť menej.

Odporúčané obdobie držby je 3 roky.

Pre podielnikov, ktorí investujú a vyplácajú v mene EUR: Tento Fond sme klasifikovali ako 3 zo 7, čo predstavuje stredne nízku rizikovú triedu. Potencionálne straty z budúcej výkonnosti sú klasifikované na stredne nízkej úrovni a je nepravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na možnosti platiť Vám. Táto klasifikácia sa môže v budúcnosti meniť a ani najnižšia hodnota 1 neznamena bezrizikovú investíciu. Fond nezahŕňa ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak utpieť stratu (maximálne do výšky Vašej investície).

Pre podielnikov, ktorí investujú a vyplácajú v mene CZK: Tento Fond sme klasifikovali ako 2 zo 7, čo predstavuje nízku rizikovú triedu. Potencionálne straty z budúcej výkonnosti sú klasifikované na nízkej úrovni a je veľmi nepravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na možnosti platiť Vám. Táto klasifikácia sa môže v budúcnosti meniť a ani najnižšia hodnota 1 neznamena bezrizikovú investíciu. Fond nezahŕňa ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak utpieť stratu (maximálne do výšky Vašej investície).

Prehľad rizík pre Fond, ktoré nie sú primerane obsiahnuté v súhrnnom ukazovateli rizika:

riziko likvidity (za určitých okolností môže byť vo Fonde veľký objem majetku viazaný vo finančných nástrojoch, ktoré nie je možné predať bez dodatočných nákladov a za dostatočne krátky čas),

riziko udalosti (riziko straty v dôsledku nepredvídateľných okolností, ktoré spôsobia pokles trhovej hodnoty finančného nástroja náhlým alebo neočakávaným spôsobom),

riziko koncentrácie (riziko straty vyplývajúce z koncentrácie obchodov s majetkom vo Fonde voči osobe, skupine hospodársky spojených osôb, štátu, zemepisnej oblasti alebo hospodárskemu odvetviu),

vplyv investičných techník (Fond používa deriváty za účelom dosahovania výnosov a zabezpečenia sa proti riziku, deriváty nesú riziko protistrany),

operačné riziko (riziko straty pre Fond vyplývajúce z neprimeraných vnútorných postupov a zlyhaní v súvislosti s osobami a so systémami Spoločnosti alebo z vonkajších udalostí a zahŕňa právne a dokumentačné riziko a riziko vyplývajúce z postupov obchodovania, vysporiadania a oceňovania vykonávaných v mene Fondu).

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

Scenáre výkonnosti:

To, čo dostanete z tohto produktu, závisí od výkonnosti trhu v budúcnosti. Budúci vývoj na trhu je neistý a nedá sa presne predvídať. Nižšie uvedené scenáre nepriaznivého, neutrálneho a priaznivého vývoja sú príklady s použitím najhoršej, priemernej a najlepšej výkonnosti Fondu za posledných 10 rokov. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný.

Odporúčané obdobie držby: 3 roky Príklad investície: 10 000 EUR / 10 000 CZK		Vyplatenie po 1 roku	Vyplatenie po odporúčanom období držby
Scenáre			
Minimum	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť.		
Stresový	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	8 970 EUR / 9 700 CZK	8 790 EUR / 8 660 CZK
	Priemerný ročný výnos	-10,28% / 2,97%	-4,22% / -0,73%
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	9 120 EUR / 9 700 CZK	9 300 EUR / 9 890 CZK
	Priemerný ročný výnos	-8,76% / 2,97%	-2,40% / -0,36%
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	10 160 EUR / 10 000 CZK	10 510 EUR / 10 080 CZK
	Priemerný ročný výnos	1,60% / 0,00%	1,68% / 0,25%
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	10 810 EUR / 10 370 CZK	11 390 EUR / 10 610 CZK
	Priemerný ročný výnos	8,12% / 3,67%	4,42% / 1,98%

Táto tabuľka znázorňuje, aké výsledky by Vám mohla priniesť jednorazová investícia do produktu vo výške 10 000 EUR / 10 000 CZK pri rôznych scenároch pri odporúčanom období držby a po jednom roku.

(EUR)Scenáre sa odohrali v prípade investície pri vyplatení po jednom roku (nepriaznivý– medzi 02/2013 až 02/2014, neutrálny – medzi 08/2021 až 08/2022, priaznivý - medzi 05/2020 až 05/2021).

(EUR)Scenáre sa odohrali v prípade investície pri vyplatení po odporúčanom období držby (nepriaznivý– medzi 02/2013 až 02/2016, neutrálny – medzi 12/2019 až 12/2022, priaznivý - medzi 02/2017 až 02/2020).

(CZK)Scenáre sa odohrali v prípade investície pri vyplatení po jednom roku (nepriaznivý– medzi 06/2021 až 06/2022, neutrálny – medzi 08/2016 až 08/2017, priaznivý - medzi 09/2018 až 09/2019).

(CZK)Scenáre sa odohrali v prípade investície pri vyplatení po odporúčanom období držby (nepriaznivý– medzi 06/2019 až 06/2022, neutrálny – medzi 08/2015 až 08/2018, priaznivý - medzi 11/2017 až 11/2020).

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

Prezentovaná tabuľka uvádza niekoľko možných výstupov a nie je presným ukazovateľom toho, čo sa Vám môže vrátiť. Čo sa Vám vráti, bude závisieť od toho, aký bude vývoj produktu a ako dlho si investíciu ponecháte. Pre každý typ scenára sa v tabuľke uvádza, aký by bol Váš zisk, či Vaša strata z produktu.

Vašou maximálnou stratou môže byť strata celej Vašej investície.

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

Čo sa stane, ak Spoločnosť nebude schopná vyplácať?

Majetok vo Fonde je spoločným majetkom podielnikov a je oddelený od majetku Spoločnosti. Pre podielnikov Fondu neexistuje žiadne riziko vyplývajúce z platobnej neschopnosti Spoločnosti. Na Fond sa nevzťahuje žiadny systém náhrad pre investorov ani iná zákonná záruka.

Aké sú náklady?

Predajca, ktorý Vám odporúča alebo predáva tento produkt môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade Vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a o tom, aký budú mať vplyv na Vašu investíciu.

Náklady v priebehu času:

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

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

Investovaná suma predstavuje 10 000 EUR / 10 000 CZK.

	Vyplatenie po 1 roku	Vyplatenie po odporúčanom období držby
Celkové náklady	103 EUR / 103 CZK	323 EUR / 314 CZK
Ročný vplyv nákladov*	1,03% / 1,03%	1,03% / 1,03% každý rok

*Tento údaj ilustruje, ako náklady znižujú Váš výnos každý rok počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak ukončíte produkt po uplynutí odporúčaného obdobia držby, Váš predpokladaný priemerný ročný výnos v prípade investície a vyplatenia podielových listov v mene EUR by bol 2,71% pred zohľadnením nákladov a 1,68% po ich zohľadnení, v prípade investície a vyplatenia podielových listov v mene CZK by bol 1,28% pred zohľadnením nákladov a 0,25% po ich zohľadnení.

Zloženie nákladov:

Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		V prípade vyplatenia po 1 roku
Vstupné náklady	Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny vstupný poplatok.	0 EUR / 0 CZK
Výstupné náklady	Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny výstupný poplatok.	0 EUR / 0 CZK
Priebežné náklady (zrážané každý rok)		
Prevádzkové a iné administratívne náklady, poplatky za vedenie účtu	1,03% hodnoty Vašej investície ročne. Ide o odhad založený na skutočných nákladoch v roku 2022.	103 EUR / 103 CZK
Transakčné náklady	0,00% hodnoty Vašej investície ročne. Ide o odhad nákladov, ktoré vznikajú, keď nakupujeme a predávame podkladové investície pre tento produkt. Skutočná suma sa bude líšiť v závislosti od množstva, ktoré nakúpime a predáme.	0 EUR / 0 CZK
Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok		
Poplatky za výkonnosť	Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny poplatok za výkonnosť.	0 EUR / 0 CZK

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

Odporúčané minimálne obdobie držby (investičný horizont) je 3 roky a súvisí s rizikovým profilom Fondu. Ak investujete na dobu kratšiu ako je odporúčaný investičný horizont, podstupujete zvýšené riziko nenaplnenia investičnej stratégie, čo môže mať vplyv na hodnotu Vašej investície a skutočné riziko vyjadrené súhrnným ukazovateľom rizika môže byť vyššie.

Ako investor môžete denne požadovať vyplatenie podielových listov Fondu, ktoré sa Vám vyplatia bez zbytočného odkladu po doručení úplnej žiadosti. Podrobnejšie informácie nájdete v predajnom prospekte Fondu.

Ako sa môžem sťažovať?

Sťažnosť môžete podať Spoločnosti ústne v sídle Spoločnosti alebo písomne poštovým doručením na adresu Spoločnosti: IAD Investments, správ. spol., a.s., Malý trh 2/A, 811 08 Bratislava. Sťažnosť je možné podať aj elektronicky prostredníctvom mailu zaslaného na e-mailovú adresu Spoločnosti: podnety@iad.sk, alebo prostredníctvom formulára zverejneného na webovej stránke Spoločnosti <https://www.iad.sk/kontakty/podnety>.

Ďalšie relevantné informácie

Informácie o minulej výkonnosti Fondu za posledných 10 rokov sú dostupné na https://iad.sk/wp-content/uploads/2023/02/CK_vykonnost_historicky_do_2022.pdf.

Výpočty predchádzajúcich scenárov výkonnosti sú dostupné na webovej stránke <https://iad.sk/dokumenty/> v sekcii Štatúty a prospekty – súbor s názvom Historické scenáre výkonnosti.

Ďalšie informácie o Fonde a Spoločnosti sú dostupné na <http://www.iad.sk>.