

## PREDAJNÝ PROSPEKT

### podielového fondu

Fond krátkodobých investícií otvorený podielový fond, IAD Investments, správ. spol., a.s.

#### 1. Informácie o podielovom fonde

- i. Názov podielového fondu je Fond krátkodobých investícií otvorený podielový fond, IAD Investments, správ. spol., a.s. (ďalej len „podielový fond“). Ide o otvorený podielový fond.
- ii. Podielový fond bol vytvorený 5. 11. 2007 na dobu neurčitú.
- iii. Štatút podielového fondu je súčasťou tohto predajného prospektu a možno ho získať v sídle správcovskej spoločnosti, na internetovej stránke správcovskej spoločnosti [www.iad.sk](http://www.iad.sk), prípadne aj u samostatných finančných agentov alebo viazaných finančných agentov činných pre správcovskú spoločnosť. Ročné a polročné správy možno získať v sídle správcovskej spoločnosti, depozitára a na internetovej stránke [www.iad.sk](http://www.iad.sk).
- iv. Na príjmy z investovania do podielového fondu sa vzťahujú ust. zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov a ustanovenia konkrétnych medzinárodných zmlúv o zamedzení dvojitého zdanenia. 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. Takto zaplatenú daň môže fyzická osoba ako aj právnická osoba, s výnimkou daňovníkov so špeciálnym daňovým režimom, považovať za preddavok dane, pričom podielník (daňovník) si môže tento preddavok odpočítať od dane v daňovom priznaní. Správcovská spoločnosť však nevykoná zrážku dane, ak príjmom výnosu z vyplatenia podielového listu je podielový 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. Výnosy z majetku v podielovom fonde vo výške výnosov z cenných papierov, nástrojov peňažného trhu a vkladových účtov vyplatených správcovskej spoločnosti za príslušný kalendárny rok správcovská spoločnosť priebežne zahŕňa do čistej hodnoty majetku v podielovom fonde, to znamená aj do aktuálnej ceny už vydaných podielových listov. 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.
- v. Správcovská spoločnosť v súlade so zákonom č. 594/2003 Z.z. o kolektívnom investovaní a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon“) vypláca podielníkom všetky výnosy z majetku v podielovom fonde ich zahrnutím do aktuálnej ceny už vydaných podielových listov. Zdanenie príjmov a ziskov jednotlivých investorov podlieha daňovým predpisom týkajúcim sa jednotlivých investorov a štátu, v ktorom investor vykonal investíciu do podielových fondov.
- vi. Účtovná závierka podielového fondu sa zostavuje ku koncu každého kalendárneho štvrťroka, pričom auditovaná je účtovná závierka k 31. decembru kalendárneho roka.
- vii. Audítorm ročnej účtovnej závierky podielového fondu je KPMG Slovensko spol. s r.o. so sídlom Mostová 2, Bratislava.
- viii. Údaje o podielovom liste, najmä práva spojené s podielovým listom, podoba a forma podielového listu a spôsob evidencie podielových listov sú uvedené v štatúte podielového fondu (ďalej len štatút) v čl. 12.
- ix. Podielové listy podielového fondu nie sú prijaté na obchodovanie na trh burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu.
- x. Spôsob a podmienky vydania podielového listu sú uvedené v štatúte v čl. 13.
- xi. Spôsob a podmienky vyplatenia podielového listu sú uvedené v štatúte v čl. 14 a okolnosti, za ktorých môže byť pozastavené právo na vyplatenie podielových listov sú špecifikované v čl. 14 ods. v štatútu.
- xii. Opis pravidiel pre výpočet a použitie výnosov obsahuje štatút v čl. 7 ods. iv.
- xiii. Opis investičných cieľov s majetkom v podielovom fonde, kategórií aktív, do ktorých je možné investovať majetok v podielovom fonde, investičnej stratégie a jej prípadné obmedzenia, ako aj údaje o technikách, nástrojoch a úveroch, obsahuje štatút v čl. 5. **Pri investovaní majetku v podielovom fonde sa môžu používať finančné deriváty na účely efektívneho riadenia investícií majetku v podielovom fonde, ako aj na dosahovanie investičných zámerov s majetkom v podielovom fonde, pričom ich možno využívať len v takom rozsahu, aby sa nezmenil spôsob investovania majetku v podielovom fonde a jeho investičná stratégia. Z tohto dôvodu sa môže v podielovom fonde dočasne zvýšiť riziko straty vzťahujúce sa na majetok v podielovom fonde. Riziko straty môže vzniknúť v prípade zmien trhových cien derivátov a ich podkladových aktív. V záujme zachovania rizikového profilu správcovská spoločnosť investuje prostriedky podielového fondu do derivátov v súlade s limitmi uvedenými v štatúte.**
- xiv. Pravidlá pre oceňovanie majetku v podielovom fonde obsahuje štatút v čl. 7 ods. i až iii.
- xv. Informácie o prístupe k informáciám sú uvedené v štatúte v čl. 15 ods. ii a v čl. 16.

- xvi. Investičnou stratégiou podielového fondu nie je investovanie prevažne do iných aktív, ako sú prevoditeľné cenné papiere a nástroje peňažného trhu, alebo investovanie spôsobom kopírujúcim finančné indexy.
- xvii. Z dôvodu zloženia majetku v podielovom fonde alebo v dôsledku postupov riadenia investícií využívaných správcovskou spoločnosťou nemožno očakávať výrazné kolísanie čistej hodnoty majetku v podielovom fonde.
- xviii. Maximálna výška poplatkov za správu, ktoré môžu byť účtované iným otvoreným podielovým fondom, európskym fondom alebo iným otvoreným zahraničným subjektom kolektívneho investovania je uvedená v štatúte v čl. 5 ods. vii písm. e. bod 5.

## 2. Informácie o správcovskej spoločnosti

- i. Správcom podielového fondu je IAD Investments, správ. spol., a.s. so sídlom Malý trh 2/A, 811 08 Bratislava, IČO: 17 330 254, je zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I., oddiel Sa, vložka č. 182/B (ďalej len „správcovská spoločnosť“). Pôvodným správcom podielového fondu bola spoločnosť Allianz Asset Management, správ. spol., a.s. so sídlom Račianska 62, 831 02 Bratislava, IČO: 36 785 989.
- ii. Správcovská 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 (ktorého funkcie prebrala od 1.1.2006 NBS) pretransformovala na správcovskú spoločnosť. Správcovská spoločnosť bola založená na dobu neurčitú. V roku 2002 správcovská spoločnosť zmenila obchodné meno na Investičná a Dôchodková, správ. spol., a.s. a v roku 2008 na IAD Investments, správ. spol., a.s.. Internetová stránka správcovskej spoločnosti je [www.iad.sk](http://www.iad.sk). Podielový fond bol prevedený do správy správcovskej spoločnosti na základe rozhodnutia NBS č. ODT-12649-3/2011 zo dňa 12.12.2011, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 14.12.2011.
- iii. Správcovská spoločnosť okrem podielového fondu spravuje nasledovné podielové fondy:  
1. PF Slnko, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s., Optimal, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s., Kapital, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s., Prvý realitný fond, š.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s., Zaistený - IAD depozitné konto, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s., KD Prosperita, 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., Bond Dynamic 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. a podielové fondy v nútenej správe SLOVENSKÁ INVESTIČNÁ SPOLOČNOSŤ, a.s.- otvorený podielový fond - SLOVENSKÝ MAJETKOVÝ FOND, Bratislava, SLOVENSKÁ INVESTIČNÁ SPOLOČNOSŤ, a.s. - otvorený podielový fond - VŠEOBECNÝ INVESTIČNÝ FOND, Bratislava, SLOVENSKÁ INVESTIČNÁ SPOLOČNOSŤ, a.s. - otvorený podielový fond - SPOROFOND, Bratislava.
- iv. Meno, priezvisko a funkcia členov predstavenstva, členov dozornej rady a prokuristov, ako aj údaje o ich hlavných činnostiach, ktoré tieto osoby vykonávajú mimo správcovskej spoločnosti:  
Predstavenstvo:  
Predsedom predstavenstva správcovskej spoločnosti je Ing. Pavel Smetana, ktorý je členom dozornej rady spoločností Pro Partners Holding, a.s., Universal maklérsky dom a.s., predsedom dozornej rady CR Invest, a.s., NR Invest, a.s., LOGIS Invest, a.s., RF Invest, a.s., predsedom predstavenstva MT Invest, a.s., spoločník SELEKTIV SLOVAKIA, s.r.o. Členom predstavenstva je Borut Gorjup, ktorý je zároveň členom dozornej rady RF Invest, a.s. a spoločník MCGA Premium, s.r.o.. Ďalším členom predstavenstva je Ing. Vladimír Bencz, ktorý je predsedom predstavenstva CR Invest, a.s., RF Invest, a.s., členom predstavenstva LOGIS Invest, a.s. a predsedom dozornej rady MT Invest, a.s., STAVEBNÝ HOLDING, a.s..  
  
Dozorná rada:  
Predseda dozornej rady je Ing. Róbert Bartek, ktorý je zároveň člen predstavenstva Pro Partners Holding, a.s., predseda dozornej rady SIBAREAL, s.r.o. a DEVEL, a.s., Pro Diagnostic Group, a.s. a člen dozornej rady Pro Ski, a.s., NR Invest, a.s. a spoločník Wellness, s.r.o.. Druhým členom dozornej rady je Ing. Vanda Vránska, ktorá je členom predstavenstva spoločnosti Pro Partners Asset Management, a.s.. Tretím členom dozornej rady je Aleksander Sekavčnik, ktorý je zároveň spoločník a konateľ PCI d.o.o., aj spoločnosti Sekavčnik in družbenik d.n.o., člen dozornej rady spoločností: PM & A FA d.d., KD Group d.d., KD Banka d.d., KD Investments Beograd a KKD živiljenje d.d., PM & A investicijsko podjetje doo.  
Správcovská spoločnosť neudelila prokúru žiadnym osobám.
- v. Základné imanie správcovskej spoločnosti je 2,06 mil. EUR a je splatené v plnej výške.
- vi. Správcovská spoločnosť môže v súlade so zákonom na základe zmluvy zveriť jednu alebo viac činností inej fyzickej osobe alebo právnickej osobe, ktorá je oprávnená na výkon zverených činností. Činnosti, ktoré správcovská spoločnosť môže zveriť, sú uvedené v štatúte v čl. 8 bode i.
- vii. K zrušeniu podielového fondu môže dôjsť v súlade so zákonom len na základe rozhodnutia Národnej banky Slovenska (ďalej len „NBS“) o odňatí povolenia na vytvorenie podielového fondu, alebo na základe rozhodnutia predstavenstva

správcovskej spoločnosti o vrátení povolenia na vytvorenie podielového fondu po predchádzajúcom súhlase NBS alebo ak povolenie na vytvorenie podielového fondu zaniklo. Po nadobudnutí právoplatnosti rozhodnutia podľa predchádzajúcej vety okamžite skončí vydávanie a vyplácanie podielových listov a uzavrie hospodárenie s majetkom v podielovom fonde a do šiestich mesiacov vykoná mimoriadnu účtovnú závierku podielového fondu, predá majetok v podielovom fonde, zabezpečí splatenie pohľadávok v prospech majetku v podielovom fonde, vyrovná všetky záväzky z hospodárenia s majetkom v podielovom fonde a vyplatí podielníkom ich podiel na majetku v podielovom fonde. Podielník nie je oprávnený žiadať zrušenie podielového fondu.

### 3. Informácie o depozitárovi

- i. Depozitárom podielového fondu je Československá obchodná banka, a.s., so sídlom Michalská 18, 815 63 Bratislava, IČO: 36 854 140..
- ii. Hlavný predmet činnosti depozitára je výkon bankových činností.

### 4. Aktuálna, predajná a nákupná cena podielu

- i. Aktuálna cena podielu je určená podľa čl. 7 ods. iii štatútu.
- ii. Správcovská spoločnosť určuje aktuálnu cenu podielu najmenej raz týždenne.
- iii. Aktuálna cena podielu je zverejňovaná na internetovej stránke [www.iad.sk](http://www.iad.sk).
- iv. Predajná cena podielového listu je určená podľa čl. 13 ods. iv štatútu a odvíja sa od aktuálnej ceny podielového listu a vstupného poplatku.
- v. Nákupná cena podielového listu je určená podľa čl. 14 ods. i štatútu a odvíja sa od aktuálnej ceny podielového listu a výstupného poplatku.

### 5. Poplatky a náklady

- i. Vstupný poplatok závisí od výšky aktuálnej ceny podielového listu.
- ii. Správcovská spoločnosť nevyberá výstupný poplatok.
- iii. Predstavenstvo správcovskej spoločnosti je za podmienky dodržania zásady rovnakého zaobchádzania s investormi oprávnené svojím rozhodnutím spolu so stanovením kritérií vzťahujúcich sa rovnako na všetkých investorov znížiť výšku vstupného alebo výstupného poplatku v závislosti najmä od objemu a významu investície investora.
- iv. Správcovská spoločnosť najmenej raz za týždeň zverejňuje v tlači s celoštátnou pôsobnosťou uverejňujúcou burzové správy aktuálnu cenu podielu, predajnú cenu podielu, nákupnú cenu podielu a čistú hodnotu majetku v podielovom fonde.
- v. Náklady podielového fondu sú uvedené v štatúte v čl. 6 ods. v.
- vi. Pravidlá pre výpočet odplaty správcovskej spoločnosti sú uvedené v štatúte v čl. 10 ods. i až ii.
- vii. Pravidlá pre výpočet odplaty depozitárovi sú opísané v štatúte fondu v čl. 4 ods. iii až iv.
- viii. Výška jednotlivých poplatkov je uvedená v Prílohe Č.1 predajného prospektu - Sadzobník poplatkov.
- ix. Ukazovateľ celkovej nákladovosti podielového fondu (TER) za rok 2010 je 0,88%.

V ukazovateli TER nie sú zahrnuté:

- daňové náklady,
- poplatky obchodníkovi s cennými papiermi,
- poplatky pobočke zahraničného obchodníka s cennými papiermi,
- poplatky depozitárovi za obstaranie a vyrovnanie obchodov s cennými papiermi,
- odplata audítora za overenie účtovnej závierky podielového fondu.

x. Výška nákladov a poplatkov podielového fondu v tis. EUR:

Druh nákladu alebo poplatku podielového fondu	2010	2009	2008	2007
odplata za spravovanie podielového fondu	138,91	143,23	37,48	2,45
odplata za výkon činnosti depozitára	13,02	13,43	3,51	0,23
daňové náklady	-	-	-	-
poplatky regulovanému trhu	-	-	-	-
poplatky subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s cennými papiermi				
poplatky banke	-	-	-	-
poplatky pobočke zahraničnej banky	-	-	-	-
poplatky obchodníkovi s cennými papiermi	-	-	-	-

poplatky pobočke zahraničného obchodníka s cennými papiermi	0,88	-	-	-
poplatky centrálnemu depozitárovi alebo členovi centrálnemu depozitára a subjektu so sídlom mimo územia Slovenskej republiky s obdobným predmetom činnosti				
poplatky depozitárovi za obstaranie a vyrovnanie obchodov s cennými papiermi	0,30	1,59	2,14	
poplatky depozitárovi za úschovu a správu zahraničných cenných papierov, ktoré depozitár hradí zahraničným subjektom				
poplatky depozitárovi za vedenie bežných účtov a prevody finančných prostriedkov	0,28	0,38	1,10	0,07
odplata audítora za overenie účtovnej závierky podielového fondu	4,18	4,76		

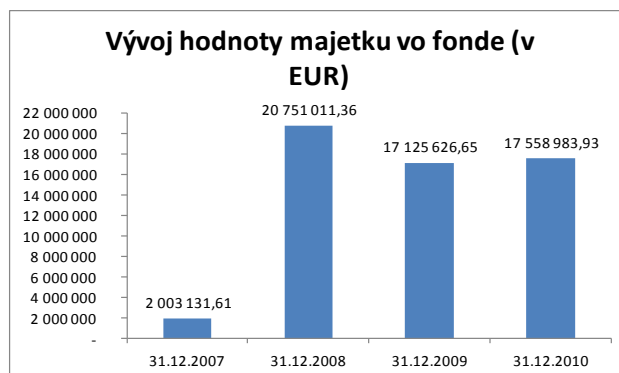
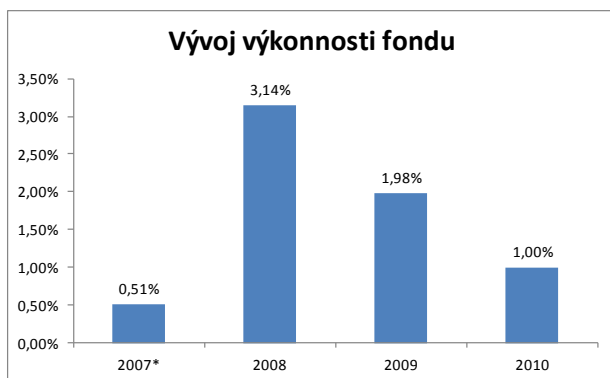
xi. Ukazovateľ obratovosti aktív (PTR) za rok 2010 bol 101,72 %.

## 6. Informácie o osobách, ktoré poskytujú správcovskej spoločnosti poradenstvo pri investovaní majetku v podielovom fonde

i. Správcovskej spoločnosti neposkytuje žiadna osoba poradenstvo pri investovaní majetku v podielovom fonde.

## 7. Iné informácie o investovaní

- Typický investor, pre ktorého je určený podielový fond je veľmi konzervatívny investor s investičným horizontom do 1 roka, ktorý investuje v eurách a očakáva zhodnotenie mierne nad úrovňou štandardných bankových produktov v eurách.
- Podrobný popis rizík spojený s investovaním do podielového fondu je popísaný v štatúte v v čl. 5 ods. xiv.
- Výkonnosť podielového fondu zahŕňa aj poplatky spojené so správou a výkonom činnosti depozitára. Výkonnosť nezahŕňa poplatok spojený s vydaním podielových listov (vstupný poplatok). Údaje o výkonnosti podielového fondu sú uvedené pred zdanením vyplatených výnosov.



\*Výkonnosť podielového fondu za rok 2007 je alikvotná od dátumu jeho vytvorenia. Celková výkonnosť fondu od vytvorenia do 31.12.2010 je 6,77% a celková výkonnosť za tri roky k 31.12.2010 je 6,23%. Tieto údaje nepredpokladajú vývoj týchto ukazovateľov v budúcnosti.

iv. Správcovská spoločnosť stanovuje

- minimálnu investíciu do podielového fondu ako najmenšiu investíciu do podielového fondu pre vydanie podielových listov podielového fondu, a to vo výške 16,60 EUR (500,09 SKK vrátane vstupného poplatku a v súvislosti s investovaním prostredníctvom programu sporenia vo výške 16,60 EUR (500,09 SKK) mesačne vrátane vstupného poplatku hradeného postupne s každým vkladom, ale bez zriaďovacieho poplatku hradeného s prvým vkladom;
- minimálnu sumu výplaty ako najmenšiu sumu, ktorú správcovská spoločnosť môže vyplatiť na základe redemácie podielových listov bez príslušnej dane a výstupného poplatku, a to vo výške 16,60 EUR (500,09 SKK);
- minimálny zostatok po výplate ako zostatok na účte majiteľa, pod ktorý nesmie klesnúť aktuálna cena podielových listov podielového fondu pri redemácii podielových listov tohto podielového fondu, a to vo výške 16,60 EUR(500,09 SKK).

Uvedené obmedzenia sa nevzťahujú na investície uskutočnené správcovskou spoločnosťou v rámci vykonávania činnosti podľa § 3 ods. 3 písm. a) zákona.

## 8. Vyhlásenie

- i. Predstavenstvo správcovskej spoločnosti vyhlasuje, že zodpovedá za to, že všetky skutočnosti uvedené v tomto predajnom prospekte sú úplné a pravdivé.
- ii. Zmena predajného prospektu bola schválená dňa 25.11.2008 a zverejnená dňa 27.11.2008.
- iii. Zmena predajného prospektu bola schválená dňa 31.12.2008 s účinnosťou od 1.1.2009 a zverejnená dňa 31.12.2008.
- iv. Zmena predajného prospektu bola schválená dňa 27.3.2009 s účinnosťou od 27.3.2009 a zverejnená dňa 27.3.2009.
- v. Zmena predajného prospektu bola schválená dňa 19.05.2009 s účinnosťou od 1.6.2009 a zverejnená dňa 1.6.2009.
- vi. Zmena predajného prospektu bola schválená dňa 25.01.2010 s účinnosťou od 1.2.2010 a zverejnená dňa 1.2.2010.
- vii. Zmena predajného prospektu bola schválená dňa 12.4.2010 s účinnosťou od 15.4.2010 a zverejnená dňa 15.4.2010.
- viii. Zmena predajného prospektu bola schválená dňa 18.1.2011 s účinnosťou od 18.1.2011 a zverejnená dňa 18.1.2011.
- ix. Zmena predajného prospektu bola schválená dňa 6.12.2011 s účinnosťou od 13.12.2011 a zverejnená dňa 13.12.2011.
- x. Zmena predajného prospektu bola schválená dňa 14.12.2011 s účinnosťou od 14.12.2011 a zverejnená dňa 14.12.2011.

Predajný prospekt nadobúda účinnosť dňom nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia NBS o udelení povolenia na vytvorenie otvoreného podielového fondu.

**Predajný prospekt sa počas trvania právneho vzťahu medzi správcovskou spoločnosťou a podielnikom môže meniť alebo dopĺňať spôsobom podľa čl. 16 štatútu podielového fondu.**

\*Na prepočet duálne zobrazených hodnôt bol použitý konverzný kurz 1 EUR = 30,1260 SKK.

V Bratislave, 14.12.2011

IAD Investments, správ. spol., a.s.

Ing. Pavel Smetana, predseda predstavenstva

Borut Gorjup, člen predstavenstva

**Príloha č. 1 k Predajnému prospektu podielového fondu Fond krátkodobých investícií o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s. - Sadzobník poplatkov**

**1. Poplatok za správu a depozitárovi**

Nasledujúca tabuľka uvádza výšku ročnej odplaty správcovskej spoločnosti za správu podielového fondu a depozitára pre jednotlivé podielové fondy uvedenej ako percento z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v podielovom fonde.

Názov podielového fondu	Výška ročnej odplaty správcovskej spoločnosti v % p.a.	
	Správa	Depozitár (vrátane DPH)
Fond krátkodobých investícií o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s.	0,80%	0,075636%
Bond Dynamic o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s.	1,25%	0,075636%
Growth Opportunities o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s.	1,95%	0,403356%
Protected Equity 1 o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s.	1,60%* *v čase od 1.12.2008 do 31.3.2010 0,35%	0,151260%
Protected Equity 2 o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s.	1,60%	0,151260%

**2. Vstupný a výstupný poplatok**

- i. Nasledujúca tabuľka uvádza výšku vstupných a výstupných poplatkov. Správcovská spoločnosť nevyberá výstupný poplatok pri podielových fondoch Fond krátkodobých investícií o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s., Bond Dynamic o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s. a Growth Opportunities o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s. Vo fonde Protected Equity 1 o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s. a Protected Equity 2 o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s. správcovská spoločnosť nevyberá výstupný poplatok vždy v posledný pracovný deň stanoveného obdobia definovaného štatútom príslušného podielového fondu. V ostatné dni správcovská spoločnosť požaduje výstupný poplatok.

Názov fondu	Výška poplatku v %	
	Vstupný	Výstupný
Fond krátkodobých investícií o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s.	0,2%	0%
Bond Dynamic o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s.	2,0%	0%
Growth Opportunities o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s.	4,1%	0%
Protected Equity 1 o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s.	3,0%	0% v posledný pracovný deň stanoveného obdobia 2% v ostatné dni
Protected Equity 2 o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s.	3,0%	0% v posledný pracovný deň stanoveného obdobia 2% v ostatné dni

**3. Prestupný poplatok**

- i. Vydanie podielových listov pri ich presune medzi podielovými fondmi: Správcovská spoločnosť v prípade, že o to podielník požiada, vykoná presun finančných prostriedkov medzi požadovanými podielovými fondmi, ktoré spravuje. Tento pokyn je pokynom na vrátenie požadovaného počtu podielových listov a zároveň pokynom na vydanie podielových listov požadovaného podielového fondu za sumu vo výške aktuálnej hodnoty vrátených podielových listov. Pri takomto type vydávania podielových listov správcovská spoločnosť uplatňuje emisný poplatok („prestupný poplatok“) vo výške 0,5% z aktuálnej ceny podielového listu. Poplatok sa zaokrúhľuje na dve desatinné miesta nadol.

**4. Poplatok pri programe Sporenie**

Pri programe sporenie si môže klient zvoliť medzi dvoma spôsobmi úhrady vstupného poplatku.

**4.1. Postupné uhrádzanie vstupného poplatku** vo výške rovnakej percentuálnej sadzby ako pri jednorazovej investícii podľa platného predajného prospektu zvoleného podielového fondu.

**4.2. Úhrada zriaďovacieho poplatku pre program sporenie na začiatku spolu s prvým mesačným vkladom.** Tento poplatok sa určí percentom pre jednorazovú investíciu podľa platného predajného prospektu zvoleného podielového fondu zníženým o hodnotu 0,1 % z objemu plánovanej investície do príslušného podielového fondu najmenej však zo sumy 995,82 EUR (30 000,07 SKK)\*. Klient zároveň v rámci programu sporenia získava výhodu 0% vstupného poplatku do dosiahnutia hodnoty plánovanej investície do príslušného podielového fondu najmenej však do sumy 995,82 EUR (30 000,07 SKK)\* v rámci sporenia za dodržania obchodných podmienok.

## **5. Ekonomické informácie**

Ďalšie poplatky, odplaty a náklady, iné ako sú uvedené v štatútoch podielových fondov v čl. 6. ods. v. sú uvedené v Ceníku správcovskej spoločnosti.

Pri vyplácaní podielového listu poplatky bánk spojené s uskutočnením bezhotovostného prevodu finančných prostriedkov na účet vedený v cudzej mene alebo na účet v zahraničí hradí podielnik.

\*Na prepočet duálne zobrazených hodnôt bol použitý konverzný kurz 1 EUR = 30,1260 SKK