

ZJEDNODUŠENÝ PREDAJNÝ PROSPEKT

podielového fondu

Bond Dynamic otvorený podielový fond, IAD Investments, správ. spol., a.s.

1. Základné údaje o podielovom fonde

- i. Názov podielového fondu je Bond Dynamic otvorený podielový fond, Allianz Asset Management, správ. spol., a.s. (ďalej len „podielový fond“). Ide o otvorený podielový fond.
- ii. Podielový fond bol vytvorený 5. 11. 2007 v Slovenskej republike, a to na dobu neurčitú.
- iii. 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.
- iv. 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 správčovskú 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 správčovskej spoločnosti je www.iad.sk. Podielový fond bol prevedený do správy správčovskej spoločnosti 14.12.2011 na základe rozhodnutia NBS č. ODT-12649-1/2011 zo dňa 12.12.2011, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 14.12.2011.
- v. Depozitárom podielového fondu je Československá obchodná banka, a.s., so sídlom Michalská 18, 815 63 Bratislava, IČO: 36 854 140.
- vi. Auditorom ročnej účtovnej závierky podielového fondu je KPMG Slovensko spol. s r.o. so sídlom Mostová 2, Bratislava.

2. Základné informácie o investíciách

- vii. Cieľom investičnej stratégie podielového fondu je dosiahnuť stabilný a rovnomerný rast hodnoty podielového fondu vyjadrenej v eurách v strednodobom horizonte 3 - 4 rokov.
- viii. Tretie strany neposkytujú žiadne záruky na účel ochrany investorov.
- ix. Podielový fond bude investovať majetok predovšetkým do nástrojov denominovaných v euro. Finančné nástroje denominované v iných menách ako v eurách môžu byť zabezpečené voči menovému riziku. Miera nezabezpečených pozícií v cudzích menách môže tvoriť maximálne 50% hodnoty majetku v podielovom fonde.
- x. Z hľadiska typu podielového fondu ide o dlhopisový podielový fond fondov.
- xi. Investície podielového fondu nie sú obmedzené regionálne, sektorovo ani z pohľadu ratingu.
- xii. Rating je základným nástrojom, ktorý používa správcovská spoločnosť na posúdenie kreditného rizika dlhopisu. Rating môže byť udelený niektorou z renomovaných ratingových agentúr (napr. Standard & Poor's, Moody's Investors Service Inc., Fitch, CRA Rating Agency, a.s., Slovenská Ratingová Agentúra, a.s.)
- xiii. Aj keď zloženie majetku v podielovom fonde je v súlade s princípmi rozloženia rizika ustanovenými v zákone a v štatúte tohto podielového fondu (ďalej len „štatút“), úzke odvetvové či teritoriálne členenie investícií môže prinášať zvýšené riziko s tým spojené.
- xiv. Dlhopisy v majetku v podielovom fonde budú hlavne podnikové a štátne dlhopisy ako aj hypotekárne záložné listy bánk.
- xv. Doba výnosovej splatnosti (durácia) dlhopisovej časti portfólia podielového fondu je maximálne 7 rokov.
- xvi. **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.**
- xvii. Spôsob správy majetku v podielovom fonde nepredpokladá použitie určitého ukazovateľa (benchmarku) ako orientačného ukazovateľa pre správu majetku v podielovom fonde.
- xviii. Spôsob správy majetku v podielovom fonde nie je založený na taktickom umiestňovaní aktív pri vysokej frekvencii zmien portfólia.

xix. Maximálna výška poplatkov za správu, ktoré môžu byť účtované iným otvoreným podielovým fondom, európskym fondom a iným zahraničným subjektom kolektívneho investovania neprekročí 5% ročne z ich priemernej čistej hodnoty majetku.

xx. Ukazovateľ celkovej nákladovosti fondu (TER) za rok 2010 je 1,33%.

V ukazovateli TER nie sú zahrnuté:

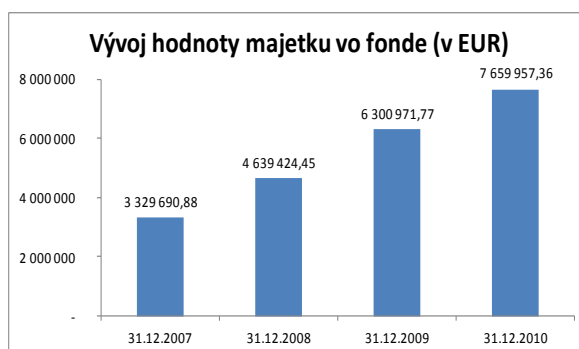
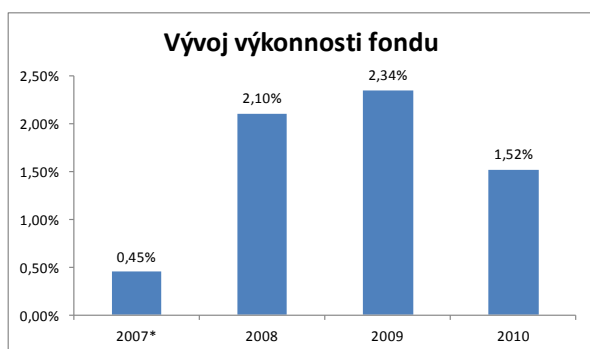
- daňové náklady,
- poplatky obchodníkovi s cennými papiermi,
- poplatky pobočke zahraničného obchodníka s cennými papiermi,
- poplatky depozitárovi za obstaranie a vyrovnanie obchodov s cennými papiermi,
- odplata audítora za overenie účtovnej závierky podielového fondu.

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

Druh nákladu alebo poplatku podielového fondu	2010	2009	2008	2007
odplata za spravovanie podielového fondu	86,01	69,06	48,56	4,46
odplata za výkon činnosti depozitára	5,16	4,14	2,91	0,27
daňové náklady	6,08	-	-	-
poplatky regulovanému trhu	-	-	-	-
poplatky subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s cennými papiermi	-	-	-	-
poplatky banke	-	-	-	-
poplatky pobočke zahraničnej banky	-	-	-	-
poplatky obchodníkovi s cennými papiermi	-	0,13	-	-
poplatky pobočke zahraničného obchodníka s cennými papiermi	-	0,19	-	-
poplatky centrálnemu depozitárovi alebo členovi centrálného depozitára a subjektu so sídlom mimo územia Slovenskej republiky s obdobným predmetom činnosti				
poplatky depozitárovi za obstaranie a vyrovnanie obchodov s cennými papiermi	0,70	0,70	0,40	
poplatky depozitárovi za úschovu a správu zahraničných cenných papierov, ktoré depozitár hradí zahraničným subjektom	-	-	-	-
poplatky depozitárovi za vedenie bežných účtov a prevody finančných prostriedkov	0,12	0,37	1,26	0,07
odplata audítora za overenie účtovnej závierky podielového fondu	4,18	4,76		

xvi. Ukazovateľ obratovosti aktív (PTR) za rok 2010 bol 73,26 %.

xvii. 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 6,56% a celková výkonnosť za tri roky k 31.12.2010 je 6,08%.Tieto údaje nepredpovedajú vývoj týchto ukazovateľov v budúcnosti.

3. Rizikový profil podielového fondu

i. Hodnota investície do podielového fondu môže rásť, klesať alebo stagnovať.

- ii. Návravnosť pôvodne investovanej sumy nie je zaručená.
- iii. Hodnotu investície podielu môžu ovplyvniť nasledujúce riziká:
 - a. trhové riziko - globálne ekonomické, politické a sociálne javy, ktoré majú bezprostredný dopad na ceny hodnoty jednotlivých druhov aktív v majetku v podielovom fonde - riziko má nízky vplyv na hodnotu majetku v podielovom fonde.
 - b. úrokové riziko -vplyv zmien úrokových sadziieb na finančnom trhu na ceny cenných papierov - riziko má stredný vplyv na hodnotu majetku v podielovom fonde.
 - c. kurzové riziko - posilnenie eura voči menám, v ktorých sú denominované aktíva podielového fondu, spôsobí pokles ich hodnoty - riziko má nízky vplyv na hodnotu majetku v podielovom fonde
 - d. úverové riziko - spočíva v tom, že emitent alebo protistrana nedodrží svoj záväzok - riziko má nízky vplyv na hodnotu majetku v podielovom fonde.
 - e. riziko vysporiadania - znamená, že vyrovnanie obchodu neprebehne tak, ako sa predpokladalo, z dôvodu, že protistrana nezaplatí alebo nedodá investičné nástroje v dohodnutej lehote - riziko má veľmi nízky vplyv na hodnotu majetku v podielovom fonde.
 - f. riziko nízkej likvidity - spočíva v tom, že určité aktívum podielového fondu nebude speňažené včas za primeranú cenu - riziko má nízky vplyv na hodnotu majetku v podielovom fonde.
 - g. riziko poklesu čistej hodnoty majetku v podielovom fonde - spočíva v tom, že ak čistá hodnota majetku v podielovom fonde klesne pod hodnotu 1 500 000 EUR (45 189 000 SKK)*, orgán dohľadu môže odňať správcovskej spoločnosti povolenie na vytvorenie podielového fondu - riziko má nízky vplyv na hodnotu majetku v podielovom fonde
 - h. riziko nestálosti prostredia, politické a právne riziko - predstavuje najmä riziko zmeny daňového systému alebo právnych predpisov - riziko má veľmi nízky vplyv na hodnotu majetku v podielovom fonde
- iv. Typický investor, pre ktorého je určený podielový fond je konzervatívny investor s investičným horizontom 3 - 4 roky, ktorý investuje v eurách a očakáva zhodnotenie nad úrovňou štandardných bankových produktov v eurách, pri nízkej miere rizika.

4. Ekonomické informácie

- i. Na príjmy z investovania do podielového fondu sa vzťahujú ust. 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. 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 podielnik (daňovník) si môže tento preddavok odpočítať od dane v daňovom priznaní. Správcovská spoločnosť však nevykoná zrážku dane, ak príjemcom 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.
- ii. V prípade nejasností týkajúcich sa zdaňovania výnosov je potrebné využiť odborné poradenstvo.

5. Poplatky a náklady

- i. Vstupný poplatok závisí od výšky aktuálnej ceny podielového listu.
- ii. Správcovská spoločnosť vyberá výstupný poplatok len vtedy, ak je určený.
- 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 v zmysle zákona tvoria:
 - a. odplata správcovskej spoločnosti za správu podielového fondu,
 - b. odplata depozitárovi za výkon činnosti depozitára,
 - c. dane vzťahujúce sa na majetok v podielovom fonde,
 - d. 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, za úschovu listinných cenných papierov, za vedenie účtov majiteľa cenných papierov v evidencii depozitára, za vedenie bežných účtov a prevody finančných prostriedkov (počítané podľa príslušných cenníkov poplatkov).
 - e. úroky z prijatých peňažných pôžičiek alebo úverov,
 - f. náklady na debetné úroky z bežných účtov
 - g. náklady na úroky na časové rozlíšenie ázií
 - h. kurzové straty
 - i. opčné prémie,
 - j. náklady na prípadné straty z transakcií s derivátmi,
 - k. náklady na prípadné straty z transakcií s cennými papiermi,
 - l. náklady na poplatky za vydanie a vyplatenie podielových listov, do ktorých je investovaný majetok podielového fondu,
 - m. odplata audítora za overenie účtovnej závierky podielového fondu.

Ostatné náklady, ktoré sú spojené so správou podielového fondu znáša správcovská spoločnosť.

vi. **Odplata za správu podielového fondu**

Sadzba odplaty správcovskej spoločnosti za správu podielového fondu je 1,25% p.a. priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v podielovom fonde. 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.

Vzorec pre výpočet odplaty je nasledovný:

$$OdplS = OdplS\% / (OdplD\% + OdplS\%) \times (HM - (HM / (1 + (OdplD\% + OdplS\%) / 365 \times D)))$$

Kde:

OdplS - odplata správcovskej spoločnosti v menovej jednotke Slovenskej republiky ku dňu ocenenia

OdplS% - odplata správcovskej spoločnosti v %

OdplD% - odplata depozitára v %

HM - čistá hodnota majetku pred zaúčtovaním alikvotnej výšky odplát správcovskej spoločnosti a depozitára ku dňu ocenenia

D - počet dní od posledného ocenenia

vii. **Odplata za výkon činnosti depozitára**

Výška odplaty za výkon činnosti depozitára za jeden rok (vrátane DPH) je 0,075636% priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v podielovom fonde. Na jej výpočet sa primerane použije vzorec uvedený v predchádzajúcom odseku tohto článku. 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.

viii. Výška jednotlivých poplatkov za služby správcovskej spoločnosti je uvedená v Prílohe č. 1 zjednodušeného predajného prospektu - Sadzobník poplatkov a sú účtované podielníkovi.

6. Podiel a podielový list

- i. Podielový list je cenný papier, s ktorým je spojené právo podielníka na zodpovedajúci podiel na majetku v podielovom fonde a právo podieľať sa na výnose z tohto majetku. Podielový list znie na jeden alebo viac podielov na majetku v podielovom fonde.
- ii. Forma podielového listu je na meno a jeho podoba je listinná.
- iii. Počiatočná hodnota jedného podielu je 0,033194 EUR (1,0000 SKK)*.
- iv. Správcovská spoločnosť vedie zoznam podielníkov sama alebo môže jeho vedením poveriť svojho depozitára, ak s tým depozitár predtým súhlasil.

7. Vydávanie podielových listov

- i. Podielový list vydáva správcovská spoločnosť pri vytváraní podielového fondu v prvý deň za aktuálnu cenu podielového listu rovnajúcu sa súčtinu počiatočnej hodnoty podielu a počtu podielov vyznačených na podielovom liste.
- ii. Podielový list vydáva správcovská spoločnosť k rozhodujúcemu dňu, ktorým je prvý pracovný deň, ktorý nasleduje po dni doručenia úplnej žiadosti o vydanie podielového listu správcovskej spoločnosti, za aktuálnu cenu podielového listu.
- iii. Žiadosť o vydanie podielového listu 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,
 - c. pripísanie predajnej ceny podielového listu na účet podielového fondu.
- iv. Predajná cena podielového listu sa uhrádza peňažným plnením na bežný účet podielového fondu. Podielový list možno vydať až po uhradení jeho predajnej ceny, ktorá je súčtom aktuálnej ceny podielového listu a vstupného poplatku v zmysle čl. 7 ods. vi. tohto zjednodušeného predajného prospektu.
- v. Správcovská spoločnosť môže odmietnuť vydať podielový list, najmä ak ide o neobvykle vysokú sumu alebo ak je podozrenie, že peňažné prostriedky pochádzajú z trestnej činnosti.
- vi. 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.
- vii. Aktuálna výška vstupného poplatku je zverejnená v sídle správcovskej spoločnosti, v prílohe č. 1 predajného prospektu a zjednodušeného predajného prospektu podielového fondu.
- viii. 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 časť peňažných prostriedkov investície zodpovedajúca rozdielu zo zaokrúhľovania je príjmom podielového fondu.
- ix. 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. Uvedené obmedzenie sa nevzťahuje na investície uskutočnené správcovskou spoločnosťou v rámci vykonávania činnosti podľa § 3 ods. 3 písm. a) zákona.

8. Vyplácanie podielových listov

- i. 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 v zmysle čl. 8 ods. iii tohto zjednodušeného predajného prospektu.
- ii. Žiadosť o vyplatenie podielového listu 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, a ak podielník spolu so svojou žiadosťou o vyplatenie podielového listu predložil podielový list, o vyplatenie ktorého žiada; podielník nemá povinnosť predložiť podielový list spolu so žiadosťou o vyplatenie podielového listu, ak je tento podielový list v úschove správcovskej spoločnosti alebo jej depozitára.

- iii. 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. Aktuálna výška výstupného poplatku je zverejnená v sídle správcovskej spoločnosti, v prílohe č. 1 predajného prospektu a zjednodušeného predajného prospektu podielového fondu.
- iv. Vyplatením nákupnej ceny podielového listu podielový list zaniká.
- v. Správcovská spoločnosť môže v mimoriadnych prípadoch, v súlade so zákonom a ak je to v záujme podielníkov, najdlhšie na tri mesiace vyplácanie podielových listov pozastaviť. Správcovská spoločnosť informuje podielníkov o dôvodoch a dobe pozastavenia vyplácania podielových listov a o obnovení vyplácania podielových listov vyvesením oznamu v sídle správcovskej spoločnosti a na svojej internetovej stránke www.iad.sk, pričom 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.
- vi. Správcovská spoločnosť stanovuje
 - a. 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;
 - b. 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).Uvedené obmedzenia sa nevzťahujú na investície uskutočnené správcovskou spoločnosťou v rámci vykonávania činnosti podľa § 3 ods. 3 písm. a) zákona.

9. Ďalšie informácie

- i. Dňa 6.12.2011 bola schválená zmena podoby zaknihovaného podielového listu na listinný podielový list ku dňu 13.12.2011, ďalšie informácie sú uvedené v štatúte v čl. 16.a.
- ii. Orgán vykonávajúci dohľad nad činnosťou správcovskej spoločnosti je Národná banka Slovenska so sídlom Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava.
- iii. Na požiadanie možno zadarmo získať úplný predajný prospekt, ročnú správu a polročnú správu pred uzatvorením zmluvy a aj po jej uzavretí.
- iv. Dodatočné informácie je možné získať v sídle spoločnosti a na všetkých jej pobočkách.
- v. Zjednodušený predajný prospekt sa počas trvania právneho vzťahu medzi správcovskou spoločnosťou a podielníkom môže meniť alebo dopĺňať spôsobom podľa čl. 16 štatútu podielového fondu.
- vi. Dátum zverejnenia tohto zjednodušeného predajného prospektu je 31. 10. 2007.
- vii. Zmena zjednodušeného predajného prospektu bola schválená dňa 25.11.2008 a zverejnená dňa 7.11.2008.
- viii. Zmena zjednodušeného predajného prospektu bola schválená dňa 31.12.2008 s účinnosťou od 1.1.2009 a zverejnená dňa 31.12.2008.
- ix. Zmena zjednodušeného predajného prospektu bola schválená dňa 27.03.2009 s účinnosťou od 27.03.2009 a zverejnená dňa 27.03.2009.
- x. Zmena zjednodušeného predajného prospektu bola schválená dňa 19.05.2009 s účinnosťou od 1.6.2009 a zverejnená dňa 1.6.2009. Zmena zjednodušeného predajného prospektu bola schválená dňa 25.01.2010 s účinnosťou od 1.2.2010 a zverejnená dňa 1.2.2010.
- xi. Zmena zjednodušeného predajného prospektu bola schválená dňa 12.4.2010 s účinnosťou od 15.4.2010 a zverejnená dňa 15.4.2010.
- xii. Zmena zjednodušeného predajného prospektu bola schválená dňa 18.1.2011 s účinnosťou od 18.1.2011 a zverejnená dňa 18.1.2011.
- xiii. Zmena zjednodušeného predajného prospektu bola schválená dňa 6.12.2011 s účinnosťou od 13.12.2011 a zverejnená dňa 13.12.2011.
- xiv. Zmena zjednodušeného predajného prospektu bola schválená dňa 14.12.2011 s účinnosťou od 14.12.2011 a zverejnená dňa 14.12.2011.

10. Vyhlásenie

Predstavenstvo správцovskej spoločnosti vyhlasuje, že zodpovedá za to, že všetky skutočnosti uvedené v tomto zjednodušenom predajnom prospekte sú aktuálne a pravdivé.

Zjednodušený predajný prospekt nadobúda účinnosť dňom nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia NBS o udelení povolenia na vytvorenie otvoreného 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 Zjednodušenému predajnému prospektu podielového fondu Bond Dynamic 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., Allianz Asset Management, správ. spol., a.s.	0,80%	0,075636%
Bond Dynamic o.p.f., Allianz Asset Management, správ. spol., a.s.	1,25%	0,075636%
Growth Opportunities o.p.f., Allianz Asset Management, správ. spol., a.s.	1,95%	0,403356%
Protected Equity 1 o.p.f., Allianz Asset Management, 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., Allianz Asset Management, 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 požiadava, 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 Cenníku 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