

Kľúčové informácie pre investorov

Tento dokument vám poskytuje kľúčové informácie pre investorov o tomto Fonde. Nejde o marketingový materiál. Tieto informácie sú povinné podľa zákona o kolektívnom investovaní a ich cieľom je pomôcť vám pochopiť povahu a riziká spojené s investovaním do tohto Fondu. Mali by ste si tieto informácie prečítať, aby ste dokázali urobiť informované rozhodnutie, či do Fondu investovať.

Korunový realitný fond, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s. („Fond“) Tento Fond je zberným fondom a spravuje ho IAD Investments, správ. spol., a.s. („Spoločnosť“)

Ciele a investičná politika

Cieľom je investovaním do podielových listov Hlavného fondu dosiahnuť výkonnosť Fondu v českej korune obdobnú výkonnosti Hlavného fondu eurách a využitím finančných derivátov sa zabezpečiť voči riziku zmeny kurzu CZK voči EUR. Spoločnosť investuje minimálne 85% a maximálne 100% majetku vo Fonde do podielových listov fondu Prvý realitný fond, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s. (ďalej len „Hlavný fond“) a do doplnkového likvidného majetku (peňažné prostriedky na účtoch, vkladoch a vkladových účtov). Využitím finančných derivátov sa Fond zabezpečí voči riziku zmeny kurzu českej koruny voči euru. Výkonnosť Fondu a Hlavného fondu sa bude vo významnej miere zhodovať, odlišovať sa bude v závislosti aktuálnej hodnoty podielu doplnkového majetku a finančných derivátov na majetku vo Fonde.

Hlavný fond investuje najmä do realitných aktív: nehnuteľností v oblasti bývania, administratívy, logistiky, obchodu a cestovného ruchu formou priamych investícií, ako aj nepriamo prostredníctvom investícií do realitných spoločností v týchto segmentoch realitného trhu a finančných

derivátov za účelom zabezpečenia proti riziku a za účelom dosiahnutia dodatočného výnosu portfólia.

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.

Investor môže denne požadovať vyplatenie podielových listov, ktoré sa mu vyplatia bez zbytočného odkladu najneskôr však do 12 mesiacov od doručenia úplnej žiadosti a to v závislosti od dĺžky lehoty na vyplatenie podielového listu v Hlavnom fonde.

Správčovská spoločnosť môže v mimoriadnych prípadoch pozastaviť vyplácanie podielových listov na 12 mesiacov, a to len ak je to v záujme podielnikov.

Výnosy z majetku vo Fonde sú zahrnuté v aktuálnej cene už vydaných podielových listov.

Odporúčanie: Tento Fond nemusí byť vhodný pre investorov, ktorí plánujú použiť svoje prostriedky v lehote kratšej ako 5 rokov.

Profil rizík a výnosnosti

Ukazovateľ rizík a výnosov

Nižšie riziko

Vyššie riziko

typicky nižšie výnosy typicky vyššie výnosy

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

- Ukazovateľ rizika vychádza z historických údajov o Fonde a nie je indikátorom jeho budúceho profilu rizík
- Kategória rizika a výkonnosti Fondu nie je zaručená a môže sa v budúcnosti meniť
- Ani najnižšia kategória rizika „1“ neznamená „bez rizika“

Korunový realitný fond je zaradený do kategórie 2, pretože hodnota podielu sa výraznejšie nemení, je možné dosiahnuť mierne vyšší zisk

Prehľad rizík relevantných pre Fond, ktoré nie sú primerane obsiahnuté v ukazovateli rizika, nakoľko nemajú bezprostredný vplyv:

- Riziko správy Hlavného fondu je popísané v článku 7. bode 7.5. predajného prospektu Fondu
- Riziko likvidity (za určitých okolností môže byť vo Fonde určitý objem majetku viazaný v nástrojoch s nízkym stupňom likvidity, čo môže mať vplyv na schopnosť Fondu vyplácať podielové listy)
- Vplyv investičných techník (Fond používa deriváty za účelom zabezpečenia sa proti riziku, deriváty nesú riziko protistrany)

Poplatky

Poplatky, ktoré platíte, slúžia na úhradu nákladov na prevádzkovanie Fondu, vrátane nákladov na marketing a distribúciu Fondu. Tieto poplatky znižujú potenciálny rast investície.

Jednorazové poplatky strhnuté pred tým alebo po tom, ako investujete	
Vstupný poplatok	3%*
Výstupný poplatok	0%*
Maximum, ktoré môže byť uplatnené z Vašej investície	
Poplatky vo Fonde uplatnené počas roka	
Priebežné poplatky	1,00%*

Uvedený **vstupný a výstupný poplatok** sú maximálne hodnoty. V jednotlivých prípadoch môžete platiť menej. Viac informácií o poplatkoch a nákladoch **nájdete v ods. 1.13. a 1.14. predajného prospektu Fondu** v sídle Spoločnosti, u depozitára, na www.iad.sk alebo Vám ich poskytne finančný sprostredkovateľ.

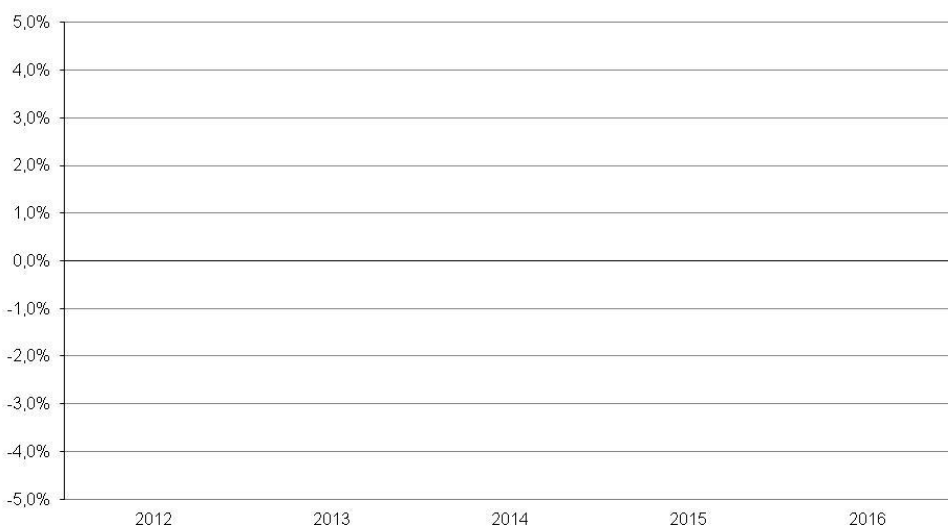
Priebežné poplatky sa môžu každoročne líšiť. Nie sú zahrnuté: transakčné náklady s výnimkou vstupných a výstupných poplatkov platených Fondom pri investíciách do iných fondov (ETF).

Poplatky za služby súvisiace s kontom, resp. doplnkové služby: mimoriadny výpis z konta podielníka: 1,60 EUR s DPH, vygenerovanie nových prístupových údajov k využívaniu služby zabezpečeného prístupu k údajom alebo opätovné zaslanie prístupových údajov: 1,60 EUR s DPH.

*týka sa podielových listov obstaraných mimo produktov alebo vyhlásených akcií

*ide o odhad, nakoľko Fond vznikol v roku 2017

Minulá výkonnosť



- Minulá výkonnosť nie je zárukou budúcej výkonnosti.
- Vo výpočte výkonnosti boli zahrnuté všetky náklady a poplatky s výnimkou emisného a výstupného poplatku.
- Začiatok vydávania podielov: rok 2017.
- Výkonnosť Fondu vychádza z hodnôt čistého majetku v mene CZK.

Praktické informácie

- Depozitárom Fondu a Hlavného fondu je Československá obchodná banka, a.s., Michalská 18, 815 63 Bratislava.
- Hlavný fond spravuje Spoločnosť.
- 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 www.iad.sk.
- Na investíciu do Fondu sa vzťahuje zákon o dani z príjmov a príslušné zmluvy o zamedzení dvojitého zdanenia. Bližšie informácie o zdaňovaní podielových listov nájdete v časti 1.4 predajného prospektu.
- Podrobnosti aktuálneho znenia politiky odmeňovania sú zverejnené na www.iad.sk a možno ich získať na vyžiadanie v sídle Spoločnosti v listinnej podobe.
- Spoločnosť IAD Investments, správ. spol., a.s. môže niesť hmotnú zodpovednosť výhradne na základe takého výroku obsiahnutého v tomto dokumente, ktorý je zavádzajúci, nepresný alebo nekonzistentný s príslušnými časťami predajného prospektu Fondu.

Tento Fond je povolený v Slovenskej republike a podlieha dohľadu Národnej banky Slovenska. IAD Investments, správ. spol., a.s. má povolenie v Slovenskej republike a podlieha dohľadu Národnej banky Slovenska. Tieto kľúčové informácie pre investorov sú aktualizované **16.1.2017**.