

## Klíčové informace pro investory

Tento dokument obsahuje klíčové informace pro investory o tomto Fondu. Nejedná se o marketingový materiál. Tyto informace odpovídají zákonu o kolektivním investování a jejich cílem je pomoci vám pochopit povahu a rizika spojená s investováním do tohoto Fondu. Měli byste si tyto informace přečíst, abyste byli schopni učinit informované rozhodnutí, zda do Fondu investovat.

### Optimal Balanced o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s. („Fond“) Tento Fond spravuje IAD Investments, správ. spol., a.s. („Společnost“)

#### Cíle a investiční politika

Cílem Fondu je dosahovat dlouhodobý výnos z růstu hodnoty akciových i dluhopisových investic v horizontu 3 až 7 let. Fond svým zaměřením spadá do kategorie smíšený podílový fond a investuje především do akcií veřejně obchodovaných fondů (ETF), které kopírují akciové indexy zemí střední a východní Evropy, dluhopisů zemí střední a východní Evropy, dluhopisů jiných subjektů v měnách zemí střední a východní Evropy, vkladů na běžných účtech a vkladových účtech v bankách. Investice Fondu se zaměřují zejména na region střední a východní Evropy. Fond nemá odvětvové zaměření.

Fond investuje do finančních derivátů za účelem zajištění majetku Fondu proti akciovému, měnovému a úrokovému riziku a za účelem dosažení dodatečného výnosu portfolia.

Společnost investuje majetek ve Fondu na základě vlastního uvážení.

Pokud je to v zájmu podílníků, Fond může nabývat do majetku i cenné papíry společností ze skupiny s úzkými vazbami, do které patří Společnost.

Investor může denně požadovat vyplacení podílových listů, které se mu vyplatí bez zbytečného odkladu po doručení úplné žádosti.

Výnosy z majetku ve Fondu jsou zahrnuty v aktuální ceně již vydaných podílových listů.

Doporučení: Tento Fond nemusí být vhodný pro investory, kteří plánují použít své prostředky ve lhůtě kratší než 3 až 7 let.

#### Rizikový profil a profil výnosnosti

##### Ukazatel rizik a výnosů

Nižší riziko

Vyšší riziko

typicky nižší výnosy

typicky vyšší výnosy

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

- Ukazatel rizika vychází z historických údajů o Fondu a není indikátorem jeho budoucího profilu rizik
- Kategorie rizik a výkonnosti Fondu není zaručena a může se v budoucnu měnit
- Ani nejnižší kategorie rizika "1" neznamená "bez rizika"

Fond je zařazen do kategorie 5, protože investuje převážně do akciových pozic. Takové investice podléhají výrazným pohybům cen, které mohou být způsobeny tržními nebo jinými specifickými faktory.

Přehled rizik relevantních pro Fond, které nejsou dostatečně obsaženy v ukazateli rizika, protože nemají bezprostřední vliv:

- Úvěrové riziko (riziko ztráty, které může vzniknout, když emitent nesplní svůj závazek a nezaplatí jistinu nebo úroky nebo jejich zaplacení opožděně)
- Riziko likvidity (za určitých okolností může být ve Fondu velký objem majetku vázán v nástrojích s nízkým stupněm likvidity, což může mít vliv na schopnost Fondu vyplácet podílové listy)
- Vliv investičních technik (Fond používá deriváty za účelem zajištění se proti riziku, deriváty nesou riziko protistrany)

## Poplatky

Poplatky, které platíte, slouží k úhradě nákladů na provozování Fondu, včetně nákladů na marketing a distribuci Fondu. Tyto poplatky snižují potenciální růst investice.

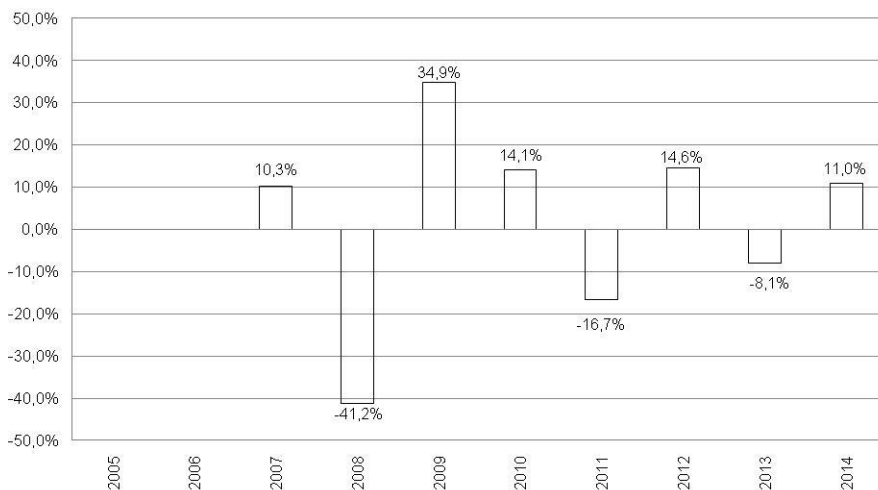
Jednorázové poplatky odečtené před nebo po investici	
<b>Vstupní poplatek</b>	2,3 %
<b>Výstupní poplatek</b>	0 %
Maximum, které může být uplatněné z Vaší investice	
Poplatky ve Fondu uplatněné během roku	
<b>Průběžné poplatky</b>	3,28 %

Uvedený **vstupní** a **výstupní** poplatek jsou maximální hodnoty. V jednotlivých případech můžete platit méně. Více informací o poplatcích a nákladech **najdete v odst. 1.13. a 1.14. prodejního prospektu Fondu** v sídle Společnosti, u depozitáře, na [www.iad.sk/cz](http://www.iad.sk/cz) nebo Vám je poskytne finanční zprostředkovatel.

**Průběžné poplatky** se mohou každoročně lišit. Nejsou zahrnuty: transakční náklady s výjimkou vstupních a výstupních poplatků placených fondem při investicích do jiných fondů (ETF).

**Poplatky za služby související s účtem, resp. doplňkové služby:** mimořádný výpis z konta podílníka: 1,60 EUR s DPH, vygenerování nových přístupových údajů k využívání služby zabezpečeného přístupu k údajům nebo opětovné zaslání přístupových údajů: 1,60 EUR s DPH.

## Minulá výkonnost



- Minulá výkonnost není zárukou budoucí výkonnosti.
- Ve výpočtu výkonnosti byly zahrnuty všechny náklady a poplatky s výjimkou emisního a výstupního poplatku.
- Začátek vydávání podílů: rok 2006.
- Výkonnost Fondu vychází z hodnot čistého majetku v měně EUR.

## Užitečné informace

- Depozitářem Fondu je Československá obchodná banka, a.s., Michalská 18, 815 63 Bratislava.
- Statut, prodejní prospekt, roční a pololetní zprávu o hospodaření Fondu, aktuální hodnotu a aktuální správu Fondu je možné získat bezplatně v českém jazyku v sídle Společnosti, na webové adrese [www.iad.sk/cz](http://www.iad.sk/cz) a na prodejních místech, jejichž seznam se nachází na stejné webové adrese.
- Investice do Fondu je předmětem zákona o dani z příjmů a příslušných smluv o zamezení dvojího zdanění. Bližší informace o zdanění podílových listů najdete v části 1.4 prodejního prospektu.
- Společnost IAD Investments, správ. spol., a.s. může nést hmotnou odpovědnost výhradně na základě takového výroku obsaženého v tomto dokumentu, který je zavádějící, nepřesný nebo v rozporu s příslušnými částmi prodejního prospektu Fondu.

Tento Fond je povolen ve Slovenské republice a podléhá dohledu Národní banky Slovenska. IAD Investments, správ. spol., a.s. má povolení pro Slovenskou republiku a podléhá dohledu Národní banky Slovenska. Tyto klíčové informace pro investory jsou aktualizovány k **1.7.2015**.