

## 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.

### EURO Cash dlhopisový, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s. („Fond“) Tento Fond spravuje IAD Investments, správ. spol., a.s. („Spoločnosť“)

#### Ciele a investičná politika

Cieľom Fondu je zabezpečiť stabilný výnos, bez výrazných výkyvov v horizonte troch rokov pozostávajúci najmä z kapitálových výnosov z dlhopisov v portfóliu.

Fond svojim zameraním spadá do kategórie dlhopisový podielový fond a investuje predovšetkým do štátnych dlhopisov Slovenskej republiky, štátnych dlhopisov iných krajín, dlhopisov iných subjektov vydaných v mene EUR, vkladov na bežných účtoch a vkladových účtoch v bankách. Fond nemá regionálne ani odvetvové zameranie.

Fond investuje do finančných derivátov za účelom zabezpečenia majetku fondu proti úrokovému 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 po doručení úplnej žiadosti.

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 3 roky.

#### 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"

Fond je zaradený do kategórie 1, pretože investuje prevažne do krátkodobých dlhových cenných papierov, ktorých ceny podliehajú miernym výkyvom v závislosti od vývoja úrokových mier, pohybu na trhoch s dlhopismi.

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

- Úrokové riziko (riziko straty, ktoré môže vzniknúť, ak emitent nesplní svoj záväzok a nezaplatí istinu alebo úroky alebo ich zaplatí oneskorene)
- Riziko likvidity (za určitých okolností môže byť v Fonde veľký objem majetku viazaný v nástrojoch s nízkym stupňom likvidity, čo môže mať vplyv na schopnosť Fondu vyplácať podielové listy)

## Poplatky

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

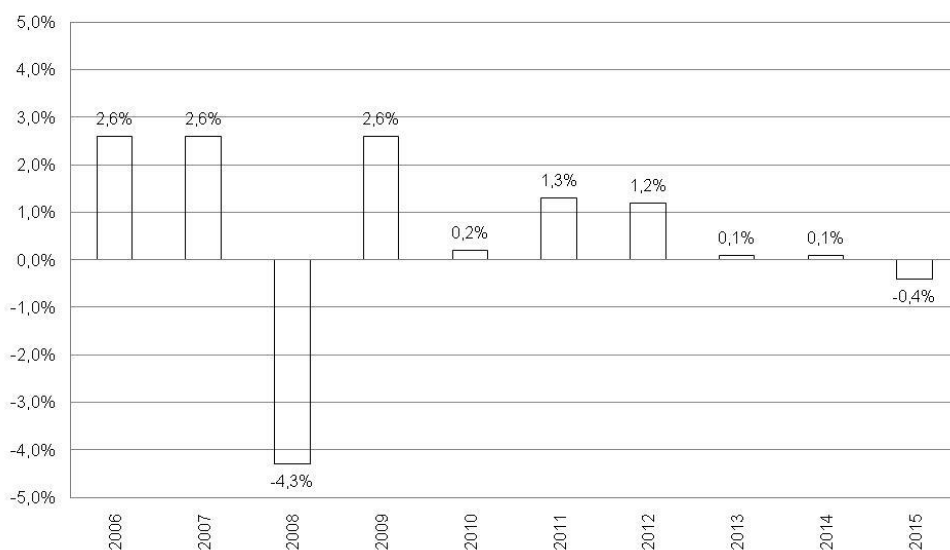
Jednorazové poplatky strhnuté pred tým alebo po tom, ako investujete	
Vstupný poplatok	0,5 %
Výstupný poplatok	0 %
Maximum, ktoré môže byť uplatnené z Vašej investície	
Poplatky vo Fonde uplatnené počas roka	
Priebežné poplatky	0,87 %

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](http://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.

## 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 2005
- Výkonnosť Fondu vychádza z hodnôt čistého majetku v mene EUR.

## Praktické informácie

- Depozitárom Fondu je Československá obchodná banka, a.s., Michalská 18, 815 63 Bratislava.
- 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](http://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.
- 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 k **23.5.2016**.