

## 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.

### IAD Energy Fund, 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 je dosiahnuť pre podielnikov rast hodnoty ich investícií v odporúčanom investičnom horizonte investovaním majetku Fondu najmä do priamych a nepriamych majetkových podielov v spoločnostiach s ručením obmedzeným, a do akcií akciových spoločností zameraných a zaoberajúcich sa prevádzkou, výrobou a predajom elektrickej energie z obnoviteľných zdrojov ako sú: fotovoltické elektrárne, malé vodné elektrárne, veterné elektrárne, elektrárne na báze biomasy, bioplynové stanice, iné typy elektrární, ako aj v spoločnostiach zaoberajúcich sa výrobou energií z odpadu, resp. aj iných spoločností, ktorých podnikanie súvisí s výrobou, distribúciou energie ako aj jej technologicky efektívnym využívaním, ďalej do dlhových prevoditeľných cenných papierov a nehnuteľností pri primeranom výnose a miere rizika. Investície budú najmä v EUR. Fond investuje aj do finančných derivátov na účel zabezpečenia voči menovému riziku a na účel dosahovania výnosov.

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 10 rokov.

#### Profil rizík a výnosnosti

##### Ukazovateľ rizík a výnosov (SRRI)

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“ neznamena „bez rizika“.

Fond je zaradený do kategórie 4, pretože investuje prevažne priamych a nepriamych majetkových podielov v spoločnostiach s ručením obmedzeným a do akcií akciových spoločností. Tieto investície podliehajú výrazným pohybom cien, ktoré môžu byť spôsobené trhovými alebo inými špecifickými faktormi.

Ďalšie dôležité riziká, ktoré ukazovateľ rizík a výnosov nezachytáva:

- riziko realitného trhu (vývoj obsadenosti nehnuteľností, vývoj ceny nájomného),
- riziko technického stavu nehnuteľností a živelnej pohromy spôsobujúcej možné výrazné poškodenie nehnuteľnosti,
- úverové riziko (riziko straty, ktoré môže vzniknúť, ak dlžník nesplní svoj záväzok a nezaplatí istinu alebo úroky alebo ich zaplatí oneskorene),
- riziko likvidity (za určitých okolností môže byť vo Fonde veľký objem majetku viazaný vo finančných nástrojoch, ktoré nie je možné predať bez dodatočných nákladov a za dostatočne krátky čas),
- riziko udalosti (riziko straty v dôsledku nepredvídateľných okolností, ktoré spôsobia pokles trhovej hodnoty finančného nástroja náhlým alebo neočakávaným spôsobom),
- riziko koncentrácie (riziko straty vyplývajúce z koncentrácie obchodov s majetkom vo Fonde voči osobe, skupine hospodársky spojených osôb, štátu, zemepisnej oblasti alebo hospodárskemu odvetviu),
- vplyv investičných techník (Fond používa deriváty za účelom dosahovania výnosov a zabezpečenia sa proti riziku, deriváty nesú riziko protistrany).

Podrobný opis všetkých rizík, ktorým môže byť majetok vo Fonde vystavený nájdete v predajnom prospekte Fondu.

## Poplatky

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

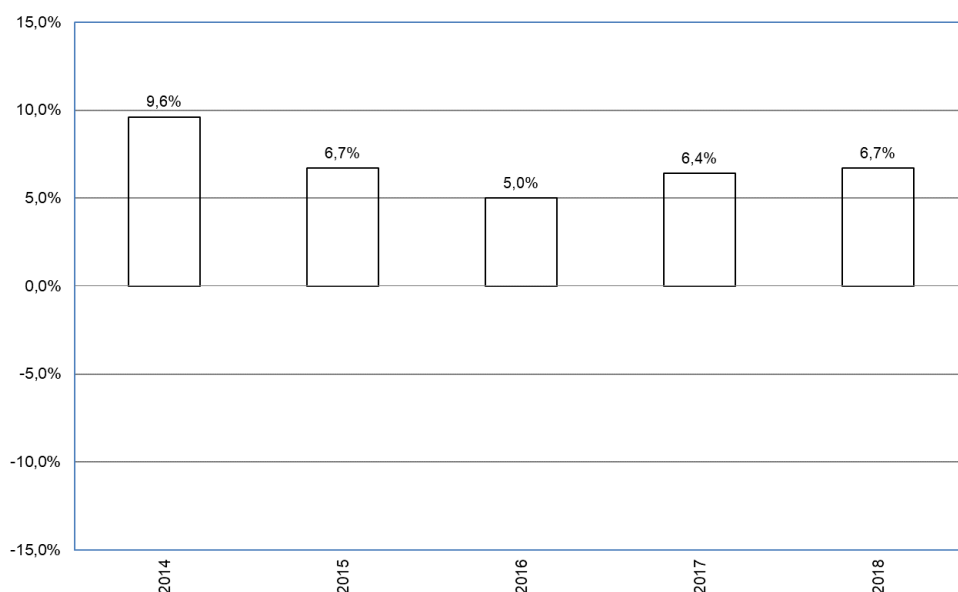
Jednorazové poplatky strhnuté pred tým alebo po tom, ako investujete	
Vstupný poplatok	0 %
Výstupný poplatok	0 %
Maximum, ktoré môže byť uplatnené z Vašej investície	
Poplatky vo Fonde uplatnené počas roka	
Priebežné poplatky	1,57 %
Poplatky vo Fonde uplatnené počas roka za určitých podmienok	
Poplatok za výkonnosť	30 % z ročného výnosu presahujúceho 7% p.a. za príslušné obdobie, v ktorom sa počíta poplatok za výkonnosť

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: poplatok za výkonnosť, transakčné náklady s výnimkou vstupných a výstupných poplatkov platených Fondom pri investiciách 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 vstupného a výstupného poplatku.

Začiatok vydávania podielov: rok 2013.

Výkonnosť Fondu vychádza z hodnôt čistého majetku v mene EUR.

## Praktické informácie

- Depozitárom Fondu („Depozitár“) je Československá obchodná banka, a.s., Žižkova 11, 811 02 Bratislava.
- Predajný prospekt, aktuálnu správu Fondu, aktuálnu hodnotu podielu, ako aj ďalšie informácie o Fonde získate bezplatne v slovenskom jazyku v sídle Spoločnosti.
- 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](http://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 k **11.2.2019**.