

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.

Optimal Balanced, 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 dosahovať dlhodobý výnos z rastu hodnoty akciových ako aj dlhopisových investícií v horizonte päť rokov.

Fond svojim zameraním spadá do kategórie zmiešaný podielový fond a investuje predovšetkým do akcií verejne obchodovaných fondov (ETF), ktoré kopírujú akciové indexy krajín strednej a východnej Európy, akcií spoločností a dlhopisov z regiónu strednej a východnej Európy, dlhopisov iných subjektov v menách krajín strednej a východnej Európy a vkladových účtov v bankách.

Investície Fondu sa zameriavajú najmä na región strednej a východnej Európy. Fond nemá odvetvové zameranie.

Fond investuje aj do finančných derivátov na účel zabezpečenia voči akciovému, menovému a úrokovému riziku a na účel dosahovania výnosov. Očakávaná úroveň pákového efektu spojeného s využívaním finančných derivátov predstavuje 20%.

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 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“.

Fond je zaradený do kategórie 4, pretože investuje prevažne do akciových pozícií. Takéto investície podliehajú výrazným pohybom cien, ktoré môžu byť spôsobené trhovými alebo inými špecifickými faktormi.

Prehľad rizík pre Fond, ktoré nie sú primerane obsiahnuté v ukazovateli rizika:

- 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.

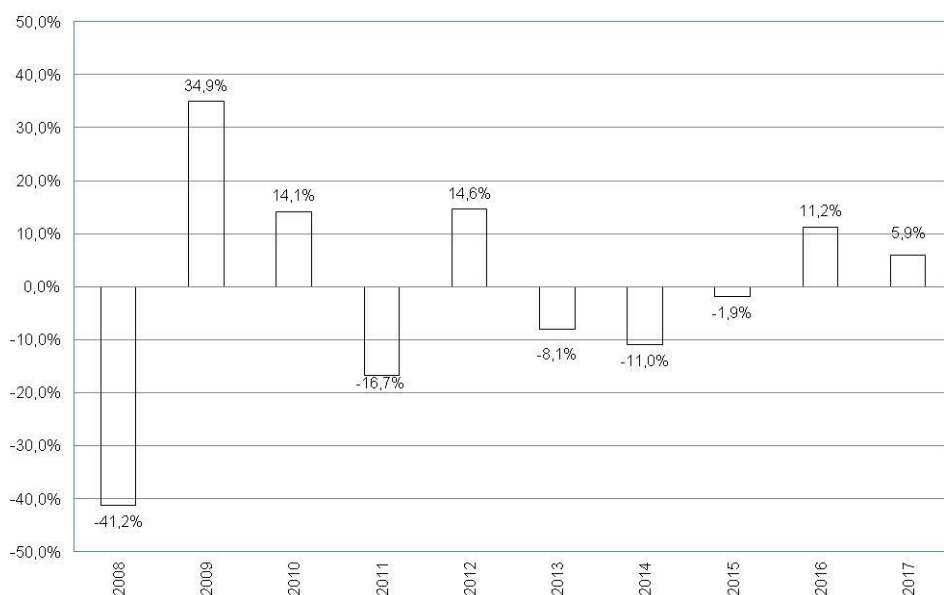
| Jednorazové poplatky strhnuté pred tým alebo po tom, ako investujete | |
|--|--------|
| Vstupný poplatok | 2,3 % |
| Výstupný poplatok | 0 % |
| Maximum, ktoré môže byť uplatnené z Vašej investície | |
| Poplatky vo Fonde uplatnené počas roka | |
| Priebežné poplatky | 3,05 % |
| Poplatky vo Fonde uplatnené počas roka za určitých podmienok | |
| Poplatok za výkonnosť | žiadny |

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.

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 2006.

Výkonnosť Fondu vychádza z hodnôt čistého majetku v mene EUR.

Praktické informácie

- Depozitárom Fondu („Depozitár“) je Československá obchodná banka, a.s., Žitkova 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, 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 k 13.8.2018.