

# PREDAJNÝ PROSPEKT FONDU

## Dynamický flexibilný fond o. p. f. – 365.invest, správ. spol., a. s.

### UPOZORNENIE:

Tento predajný prospekt sa môže počas trvania zmluvného vzťahu medzi správcom a podielnikom meniť. Hodnota investície sa môže aj znižovať a nie je zaručená návratnosť pôvodne investovanej sumy.

### 1. INFORMÁCIE O FONDĚ

- 1.1. **Názov fondu je: Dynamický flexibilný fond o. p. f. - 365.invest, správ. spol., a. s.** (ďalej len „fond“). Skrátený názov fondu je **Dynamický flexibilný fond**.
- 1.2. **Dátum vytvorenia fondu:** Fond bol vytvorený v roku 2018 na dobu neurčitú.
- 1.3. **Druh fondu:** štandardný fond, ktorý patrí do kategórie zmiešaných fondov. Fond spĺňa podmienky a požiadavky právneho aktu Európskej únie upravujúcej kolektívne investovanie.
- 1.4. **Štatút fondu je súčasťou tohto predajného prospektu.** Aktuálna verzia štatútu, ročná a polročná správa o hospodárení s majetkom fondu, predajný prospekt a kľúčové informácie pre investorov fondu sú bezplatne prístupné na [www.365invest.sk](http://www.365invest.sk), v listinnej podobe alebo na trvanlivom médiu na predajných miestach správcu, v sídle správcu a depozitára, a na požiadanie môžu byť bezplatne zaslané podielnikom.
- 1.5. Na majetok fondu sa vzťahujú ustanovenia zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov a ustanovenia medzinárodných zmlúv o zamedzení dvojitého zdanenia, ktorými je Slovenská republika viazaná. Správca je povinný za podielníka vykonať zrážku dane z vyplatenia podielových listov (v texte ako „PL“). Zrážková daň pri vyplatení PL sa odvádza z čistého výnosu, ktorý predstavuje kladný rozdiel medzi vyplatenou nezdanenou sumou pri vrátení PL a vkladom podielníka, ktorým je úhrn predajných cien PL pri ich vydaní. Takto vybranú zrážkovú daň môžu fyzické a právnické osoby, ktoré sú rezidentmi Slovenskej republiky, považovať za preddavkovú a za splnenia podmienok ustanovených zákonom č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov a môžu pri podaní daňového priznania požiadať o vrátenie preddavku na daň. Zrážku dane správca nevykonáva v prípadoch, ak je príjemcom výnosu fond, obchodník s cennými papiermi alebo zahraničný obchodník s cennými papiermi držiaci PL vo svojom mene pre svojich klientov v rámci poskytovania investičnej služby na území Slovenskej republiky prostredníctvom svojej pobočky alebo bez zriadenia pobočky. Niektorí investori môžu podliehať špecifickým daňovým režimom a uvedené spôsoby zdaňovania príjmov plynúcich z investícií vo fondoch nemusia byť pre nich platné a úplné. Daňový režim investorov, ktorí nie sú rezidentmi Slovenskej republiky, sa riadi predovšetkým ustanoveniami zmluvy o zamedzení dvojitého zdanenia medzi Slovenskou republikou a ich rezidenčnou krajinou. Investor sa bude považovať za zahraničnú osobu, ak predloží správcovi potvrdenie o daňovej rezidencii vydané zahraničným správcom dane. Zdaňovanie príjmov plynúcich z investície vo fonde môže byť modifikované novelami daňových predpisov, preto v prípade nejasností týkajúcich sa príslušného zdaňovania správca odporúča možnosť využitia odborného poradenstva. **Výnosy z majetku fondu** správca priebežne zahŕňa do aktuálnej ceny už vydaných PL.
- 1.6. Ročná účtovná závierka fondu sa zostavuje k 31.12. príslušného roka.
- 1.7. Audit ročnej účtovnej závierky vykonáva spoločnosť KPMG Slovensko spol. s r.o., so sídlom Dvořákovo nábrežie 10, 811 02 Bratislava, SR, IČO: 31 348 238, číslo licencie: 96.
- 1.8. **Údaje o Podielových listoch (PL) a postup pri zrušení fondu:**
  - a) Práva spojené s PL, podoba, forma PL a spôsob evidencie sú upravené v štatúte, časť I. ods. 1. až 4.
  - b) K zrušeniu fondu môže dôjsť v súlade so zákonom č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní v platnom znení (ďalej len „zákon“) (i) na základe rozhodnutia NBS o odobratí povolenia na vytvorenie fondu, (ii) na základe rozhodnutia správcu o vrátení povolenia na vytvorenie fondu po predchádzajúcom súhlase NBS, (iii) ak povolenie na vytvorenie fondu zaniklo. Podielník nie je oprávnený žiadať zrušenie fondu. Po vzniku skutočností majúcich za následok zánik a zrušenie fondu, je správca povinný okamžite skončiť vydávanie a vyplácanie PL a do šiestich mesiacov vykonať mimoriadnu účtovnú závierku fondu, predať majetok vo fonde, zabezpečiť splatenie pohľadávok v prospech majetku vo fonde, vyrovnať všetky záväzky z hospodárenia s majetkom vo fonde a vyplatiť podielnikom ich podiel na majetku vo fonde.
- 1.9. **Spôsob a podmienky vydania PL** sú upravené v štatúte, časť I. ods. 5. až 14.
- 1.9.1. **Program pravidelného investovania s názvom INVESTIČNÉ SPORENIE**
  - 1.9.2. Investor podaním žiadosti o vydanie PL v programe INVESTIČNÉHO SPORENIA , vyjadruje svoju vôľu pravidelne investovať do fondu v rámci programu s názvom:  
INVESTIČNÉ SPORENIE  
Každá investícia v rámci programu s názvom INVESTIČNÉ SPORENIE poukázaná na účet fondu musí byť jednoznačne identifikovaná variabilným symbolom, ktorým je v prípade fyzickej osoby rodné číslo a v prípade právnickej osoby IČO investora a špecifickým symbolom, ktorým je číslo konkrétnej žiadosti investora.
  - 1.9.3. **Parametre pravidelného investovania s názvom INVESTIČNÉ SPORENIE:**

<b>Minimálna výška pravidelnej investície (v EUR)</b>	20
<b>Maximálna výška pravidelnej investície (v EUR)</b>	5.000
<b>Sledované obdobie (počet rokov)</b>	3
<b>Vstupný poplatok z každej investície (v %)</b>	0

Výstupný poplatok pri dodržaní sledovaného obdobia (v %) 0

Výstupný poplatok pri nedodržaní sledovaného obdobia (z aktuálnej ceny vyplatených PL v %) 1

- 1.9.4. **Pokiaľ investor nedodrží dobu sporenia (sledované obdobie 3 roky), je výstupný poplatok 1,00% z vyplatených PL nadobudnutých v rámci programu s názvom INVESTIČNÉ SPORENIE.**
- 1.9.5. Pokiaľ po uplynutí sledovaného obdobia investor na určený účet fondu poukáže ďalšie prostriedky za podmienok uvedených v bode 1.9.3. vyššie, program INVESTIČNÉ SPORENIE bude pokračovať.
- 1.9.6. Spôsob a podmienky vydania a vyplatenia PL v rámci programu INVESTIČNÉ SPORENIE upravuje štatút v časti I ods. 5 až 24.
- 1.9.7. Správca od 01.01.2019 neprijíma žiadosti o vydanie PL v rámci Programu Investičné sporenie-dobré sporenie Investícia. Práva a povinnosti investora, ktoré mu vznikli od 01.09.2018 do 31.12.2018 v rámci Programu Investičné sporenie-dobré sporenie Investícia zostávajú po 01.01.2019 zachované.
- 1.9.8. Správca od 01.07.2020 neprijíma žiadosti o vydanie PL fondu v rámci Programu Pravidelné investovanie SMART. Práva a povinnosti investora, ktoré mu vznikli od 01.01.2019 do 30.06.2020 v rámci Programu Pravidelné investovanie SMART zostávajú po 01.07.2020 zachované.
- 1.9.9. Správca od 01.05.2022 neprijíma žiadosti o vydanie PL fondu v rámci programu Pravidelné investovania. Práva a povinnosti investora, ktoré mu vznikli do 30.04.2022 v rámci programu Pravidelné investovanie zostávajú po 01.05.2022 zachované.
- 1.10. **Spôsob a podmienky vyplatenia PL**, okolnosti, za ktorých môže byť pozastavené právo na vyplatenie PL sú upravené v štatúte, časť I. ods. 15. až 24.
- 1.11. **Opis pravidiel pre výpočet a použitie výnosov** je upravený v štatúte, časť F. ods. 10.
- 1.12. **Opis investičných cieľov** s majetkom vo fonde, investičnej politiky a obmedzení investičnej politiky, údaje o postupoch a nástrojoch, ktoré možno použiť pri správe majetku fondu, sú upravené v štatúte, v časti D. až F.
- a) Údaje o úveroch a pôžičkách, ktoré možno pri správe majetku použiť, sú upravené v štatúte, časť E. ods. 5.
- b) **Majetok vo fonde možno v súlade s investičnou politikou fondu investovať do podielových listov peňažných, dlhopisových, zmiešaných, akciových, realitných otvorených podielových fondov, otvorených podielových fondov investujúcich do alternatívnych investícií, európskych fondov a iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania.** Maximálna výška poplatkov za správu, ktoré môžu byť účtované fondu podľa predchádzajúcej vety, do ktorého sa plánujú investovať peňažné prostriedky, nepresiahne 6% z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v príslušnom fonde, európskom fonde alebo zahraničnom subjekte kolektívneho investovania. Ďalšie údaje o majetku vo fonde a podmienkach, za ktorých je možné majetok vo fonde investovať do takýchto aktív, sú upravené v štatúte, článku E. ods. 1. písm. f).
- c) **Majetok vo fonde možno v súlade s investičnou politikou fondu investovať aj do finančných derivátov, ktoré sú v súlade s požiadavkami zákona, a to na účely dosahovania výnosov ako aj na účely zabezpečenia akciového, úrokového a menového rizika fondu, ktoré je aktívne riadené. Z dôvodu investovania do finančných derivátov sa môže vo fonde dočasne zvýšiť riziko straty vzťahujúce sa na majetok vo fonde. Riziko straty môže vzniknúť v prípade zmien trhových cien derivátov a ich podkladových aktív.** Ďalšie údaje o majetku vo fonde, podmienkach, za ktorých je možné majetok investovať aj do finančných derivátov, sú upravené v štatúte, článku E. ods. 1. písm. g).
- 1.13. Pravidlá pre oceňovanie majetku a záväzkov fondu sú upravené v štatúte v článku G.
- 1.14. Čistá hodnota majetku fondu je upravená v štatúte, časť G. ods. 2.
- a) Pravidlá pre výpočet čistej hodnoty majetku fondu sú upravené v štatúte v článku G. ods. 2.
- b) Aktuálna hodnota PL, predajnej ceny PL a nákupnej ceny PL sa určuje každý pracovný deň okrem dňa pracovného pokoja a štátnych sviatkov. Spôsob určenia aktuálnej hodnoty PL je upravený v štatúte, časť G. ods. 3 a v článku I. ods. 3., spôsob určenia nákupnej ceny PL je upravený v štatúte, časť I. ods. 15 a spôsob určenia predajnej ceny PL je upravený v štatúte, časť I. ods. 6.
- 1.15. **Vstupný poplatok je určený v závislosti od výšky investovanej sumy percentom z aktuálnej ceny PL;** určuje sa formou zrážky z predajnej ceny PL. **Predajná cena PL** predstavuje súčet aktuálnej ceny PL k rozhodujúcemu dňu a vstupného poplatku.

Výška investovanej sumy v €

Výška vstupného poplatku v%

Do 29.999,99

2,00

Od 30.000 a viac

1,00

Správca Vstupný poplatok cez digitálne prostredie neuplatňuje. Investícia cez digitálne prostredie je investícia vykonaná prostredníctvom sekcie online investovanie.

- 1.16. **Výstupný poplatok** sa určuje percentom z aktuálnej ceny PL. **Výška výstupného poplatku** je závislá od doby, ktorá uplynie od vydania PL takto:

Výstupný poplatok do 3 rokov od vydania PL v %

Výstupný poplatok po uplynutí 3 rokov od vydania PL v %

1,00

0,00

- 1.17. Vstupný a výstupný poplatok je správca oprávnený znížiť, a to najmä s ohľadom na výšku investovanej sumy, ktoré bude investor investovať do fondu, s ohľadom na distribučný kanál, pričom správca uplatňuje princíp rovnakého zaobchádzania so všetkými investormi. Na investície uskutočnené investorom, ktorý je oprávnenou protistranou podľa § 73u zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „ZoCP“), sa nebudú vzťahovať vstupné/výstupné poplatky za podmienky, že oprávnená protistrana investuje do fondov správcu v jeden a ten istý deň finančné

prostriedky v kumulatívnom objeme najmenej vo výške 1.000.000,00 €. Investície uskutočnené oprávnenou protistranou podľa predchádzajúcej vety nepodliehajú ani poplatku za presun investície podľa ods. 1.18. Informácie o kategorizácii investora ako oprávnenej protistrany sú zverejnené na [www.365invest.sk](http://www.365invest.sk). Ustanovenie 1.17 sa nevzťahuje na podielové fondy správcu pri investovaní do spravovaných fondov ani na investovanie do iných podielových fondov.

- 1.18. **Presun investície:** Pri presune investície z fondu do iného fondu správcu sa uplatní výstupný poplatok fondu vo výške uvedenej v tabuľke v ods. 1.16 vyššie a vstupný poplatok v zmysle aktuálneho predajného prospektu fondu, do ktorého podielnik vstupuje, znížený o 50%. Správca pri presune investície najskôr vyplatí PL pôvodného fondu za nákupnú cenu PL. Nákupná cena PL predstavuje rozdiel aktuálnej ceny PL platnej k rozhodujúcemu dňu v zmysle štatútu tohto fondu a výstupného poplatku, ktorý je príjmom správcu. Správca následne vydá PL vo fonde, do ktorého podielnik vstupuje za predajnú cenu PL. Predajná cena PL predstavuje súčet aktuálnej ceny PL platnej k rozhodujúcemu dňu v zmysle štatútu fondu, do ktorého podielnik vstupuje a vstupného poplatku, ktorý je príjmom správcu. Vstupný poplatok je určený v závislosti od výšky investovanej sumy percentom z aktuálnej ceny PL a určuje sa formou zrážky z predajnej ceny PL. Presun investície z fondu v rámci programov pravidelného investovania do iného fondu nie je možný.
- 1.19. Správca zverejňuje údaje o aktuálnej hodnote podielu, predajnej cene PL, nákupnej cene PL, čistej hodnote majetku fondu aspoň raz za dva týždne v periodickej tlači s celoštátnou pôsobnosťou uverejňujúcou burzové správy. Aktuálna hodnota podielu sa rovná aktuálnej cene PL.
- 1.20. **Minimálna výška vstupnej investície je 500,- EUR.**
- 1.21. **Minimálna výška následnej investície je 50,- EUR.**
- 1.22. Spôsob a akceptácia investícií správcom je upravená v štatúte, v časti I. ods. 5. až 14.
- 1.23. **Údaje o druhoch, výške a výpočte odplaty hradenej z majetku fondu:**
- Odplata správcu za spravovanie fondu je vo výške **1,65%** z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku vo fonde; spôsob jej výpočtu je upravený v štatúte, časť B. ods. 4. až 6.
  - Odplata depozitára za výkon činnosti je vo výške **0,23%** z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku vo fonde; spôsob jej výpočtu je upravený v štatúte, časť C. ods. 3. až 5.
  - Správca má uzatvorené zmluvy s finančnými agentmi podľa zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní v znení neskorších predpisov resp. podľa zákona za účelom distribúcie PL (distribučné kanály). Správca poskytuje odplatu distribučným kanálom vo forme provízie vo výške vstupného poplatku, výstupného poplatku resp. vo výške časti odplaty správcu za správu fondu. Výška provízií pre distribučné kanály nemá vplyv na výšku vstupného alebo výstupného poplatku zaplatenú správcovi investorom, ani nemá vplyv na poskytovanie služieb alebo plnenie povinností správcom konať v najlepšom záujme podielnikov. Správca v tejto súvislosti môže poskytnúť nepeňažné plnenie vo forme výhier zo súťaží organizovaných správcom. Správca na požiadanie poskytne podrobnosti o týchto províziách.
  - Údaje o ďalších nákladoch sú upravené v štatúte, časť F. ods. 11. až 14.
- 1.24. Pokiaľ správca v súlade s článkom E ods. 1 písm. f) štatútu do majetku fondu nadobúda PL fondov, ktoré spravuje, sú tieto investície zaťažované aktuálnou výškou správcovského poplatku, ktorý je uvedený v príslušnom štatúte fondu, ktorého PL správca nadobúda do majetku fondu.

## 2. INFORMÁCIE O SPRÁVCOVSKEJ SPOLOČNOSTI

- 2.1. **Obchodné meno, sídlo správcu:** 365.invest, správ. spol., a. s., so sídlom Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava, IČO: 31 621 317, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. 896/B. Spoločnosť má právnu formu akciovej spoločnosti. Spoločnosť pôsobila do 02.07.2021 pod obchodným menom PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s.
- 2.2. **Dátum vzniku:** 3.januára 1995.
- 2.3. **Základné imanie:** 1 700 000 EUR. Základné imanie je splatené v plnej výške.
- 2.4. Správca vytvára a spravuje tieto fondy:
- štandardné fondy:**
    - Fond prevratných technológií o. p. f. - 365.invest, správ. spol., a. s.
    - Fond stabilných výnosov o. p. f. – 365.invest, správ. spol., a. s.
    - Dynamický flexibilný fond o. p. f. – 365.invest, správ. spol., a. s.
    - Eko o. p. f. – 365.invest, správ. spol., a. s.
    - Blockchain o. p. f. – 365.invest, správ. spol., a. s.
  - špeciálne fondy:**
    - Konzervatívny flexibilný fond o. p. f. – 365.invest, správ. spol., a. s.
    - Realitný o. p. f. - 365.invest, správ. spol., a. s.
    - Realitný plus o. p. f. - 365.invest, správ. spol., a. s.
    - KLM real estate fund o. p. f.- 365.invest, správ. spol., a. s.
    - J&T BOND EUR zmiešaný o. p. f. - 365.invest, správ. spol., a. s.
    - J&T SELECT zmiešaný o. p. f. - 365.invest, správ. spol., a. s.
    - J&T PROFIT EUR zmiešaný o. p. f. - 365.invest, správ. spol., a. s.
    - AAA wealth fund o. p. f. - 365.invest, správ. spol., a. s.
    - Zmiešaný komfortný o. p. f. - 365.invest, správ. spol., a. s.
    - 365.invest Capital FKI o. p. f. - 365.invest, správ. spol., a. s.

- 365.invest Equity FKI o. p. f. - 365.invest, správ. spol., a. s.
  - Inovatívny o. p. f. – 365.invest, správ. spol., a. s.
  - 4SPV o. p. f. – 365.invest, správ. spol., a. s.
  - Premium balanced fund o. p. f. – 365.invest, správ. spol., a. s.
- 2.5. Predstavenstvo a dozorná rada správcu:  
 Predstavenstvo správcu
1. *Ing. Gabriel Balog* – predseda predstavenstva a generálny riaditeľ správcu ako aj spoločnosti 365.life, d. s. s., a. s. Zároveň vykonáva funkcie v dozorných orgánoch spoločností majetkovo prepojených so správcom.
  2. *Ing. Juraj Bielik* – člen predstavenstva správcu a vedúci zamestnanec zodpovedný za riadenia investícií špeciálnych fondov nehnuteľností. Zároveň vykonáva funkcie v štatutárnych a dozorných orgánoch spoločností majetkovo prepojených so správcom.
  3. *Mgr. Ivana Kubisová* – členka predstavenstva správcu a členka predstavenstva spoločnosti 365.life, d. s. s., a. s.
- Dozorná rada správcu
1. *Ing. Andrej Zaťko* - predseda dozornej rady, predseda predstavenstva a GR 365.bank, a. s., spoločnosti ART FOND – Stredoeurópsky fond súčasného umenia, a.s., člen dozornej rady spoločností PB Finančné služby, a. s., predseda dozornej rady spoločnosti 365.life, d. s. s., a. s., 365.fintech, a.s.
  2. *Ing. Peter Hajko* – člen predstavenstva 365.bank, a. s., člen dozornej rady správcu. Člen dozornej rady spoločností PB Finančné služby, a. s., člen dozornej rady spoločnosti 365.life, d. s. s., a. s., PB Servis, a. s.
  3. *Ing. Dávid Lupták, PhD.* – člen dozornej rady správcu.
- 2.6. Členovia predstavenstva a dozornej rady nevlastnia podiel na základnom imaní správcu.
- 2.7. Správca neudelil prokúru žiadnym osobám.
- 2.8. Vyhlásenie o politike odmeňovania: Správcovská spoločnosť uplatňuje pre členov predstavenstva a vybraných vedúcich zamestnancov (ďalej aj ako „určení zamestnanci“) zásady odmeňovania v súlade so zákonom č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní. Tieto zásady odmeňovania (i) sú v súlade s riadnym a účinným riadením rizík spravovaných fondov; (ii) nepodnecujú k prijímaniu rizika, ktoré je v rozpore s rizikovým profilom, pravidlami alebo dokumentmi spravovaných fondov; (iii) sú v súlade obchodnou stratégiou, cieľmi, hodnotami spoločnosti a spravovaných fondov ako aj investorov týchto fondov; (iv) odmena určených zamestnancov sa člení na základnú mzdu, ktorá nie je závislá na výkonnosti fondov a na pohyblivú zložku, ktorá je závislá od výkonnosti spravovaných fondov; (v) výška pohyblivej zložky odmeny závisí od vyhodnotenia hodnotiacich kritérií určených zamestnancov; (vi) hodnotenie zamestnancov spoločnosti vykonáva predstavenstvo spoločnosti, hodnotenie členov predstavenstva vykonáva dozorná rada spoločnosti; (vii) dozorná rada na návrh predstavenstva spoločnosti prijíma a kontroluje všeobecné zásady politiky odmeňovania, ich uplatňovanie v spoločnosti, a minimálne jedenkrát ročne vykoná hodnotenie zásad politiky odmeňovania a ich uplatňovania. Spoločnosť priznáva a vypláca pohyblivú časť odmeny len v prípade, ak sú hospodárske výsledky priaznivé. Zásady odmeňovania sú uvedené na [www.365invest.sk](http://www.365invest.sk); na písomné požiadanie spoločnosť bezplatne poskytne aktuálne zásady odmeňovania v listinnej podobe.
- 2.9. Správca môže na základe zmluvy zveriť v súlade so zákonom inej osobe, ktorá je oprávnená na výkon zverených činností, vykonávanie jednej alebo viacerých činností a funkcií, ktoré sú uvedené v štatúte časť B ods. 7.

### 3. INFORMÁCIE O DEPOZITÁROVI

- 3.1. Depozitárom fondu je **365.bank, a. s.**, so sídlom Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava, IČO: 31 340 890, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. 501/B. Depozitár má právnu formu akciovej spoločnosti.
- 3.2. Hlavným predmetom činnosti depozitára sú bankové činnosti v súlade s bankovým povolením, ďalšie činnosti v súlade so zákonom o bankách, finančné sprostredkovanie a funkcia depozitára podľa zákona. Depozitár vedie v rámci samostatnej evidencie register emitenta PL.
- 3.3. Depozitár v zmysle zákona a depozitárskej zmluvy uzavretej so správcom vykonáva depozitársku úschovu majetku vo fonde, vedie bežné a majetkové účty fondu, vykonáva kontrolu, či správca nakladá s majetkom vo fonde podľa zákona a štatútu fondu, kontroluje vydávanie a vyplácanie PL, kontroluje oceňovanie majetku fondu, či hodnota podielu je v súlade so zákonom a štatútom fondu, vykonáva pokyny správcu pokiaľ sú v súlade so zákonom a štatútom fondu; v prípade odôvodnených pochybností pokyn správcu nevykoná. Ak depozitár zistí, že správca porušil zákon alebo štatút fondu, bezodkladne informuje NBS. Depozitár zodpovedá správcovi a podielnikom za škody spôsobené porušením povinností depozitára vyplývajúcich zo zákona, štatútu a z depozitárskej zmluvy pri výkone svojej činnosti, a to aj po jej skončení. Ku konfliktu záujmov medzi správcom a depozitárom pri plnení úloh depozitára môže prísť z titulu personálneho prepojenia v orgánoch správcu a depozitára. Na eliminovanie tohto konfliktu má depozitár a správca zavedený systém vnútorných kontrolných mechanizmov, funkčne a hierarchicky oddelený výkon činnosti pri výkone funkcie depozitára fondu od ostatných činností, ktoré depozitár vykonáva ako banka alebo ako podielnik fondu resp. pri výkone držiteľskej správy CP pre klientov banky. Majetok fondu depozitár eviduje oddelene od majetku iných fondov, ktoré sú v depozitárskej úschove, a od majetku banky. Banka nemôže použiť majetok fondu v depozitárskej úschove na vykonanie akéhokoľvek obchodu na svoj vlastný účet alebo na uspokojenie veriteľov banky.
- 3.4. Depozitár môže zveriť úschovu finančných nástrojov v majetku fondu tretej osobe, pokiaľ táto spĺňa zákonom ustanovené podmienky úschovy finančných nástrojov, a to najmä z dôvodu existencie zmluvného záložného práva medzi treťou osobou a správcom.
- 3.5. Aktuálne informácie podľa bodov 3.1. až 3.4. sú na požiadanie prístupné investorom.

### 4. INFORMÁCIE O OSOBÁCH, KTORÉ POSKYTUJÚ SPRÁVCovi PORADENSTVO PRI INVESTOVANÍ MAJETKU VO FONDE

4.1. Pri investovaní majetku vo fonde správcovi neposkytujú poradenstvo žiadne osoby.

## 5. INFORMÁCIE O VYPLÁCANÍ VÝNOSOV A VYPLÁCANÍ PL A PRÍSTUPE K INFORMÁCIÁM

5.1. Postup pri vyplácaní výnosov je upravený v štatúte, časť F. ods. 10.

5.2. Postup pri vyplatení PL je upravený v štatúte, časť I. ods. 15. až 24.

5.3. Informácie o fonde možno bezplatne získať na predajných miestach správcu, v sídle správcu a depozitára a na [www.365invest.sk](http://www.365invest.sk).

## 6. INÉ INFORMÁCIE O INVESTOVANÍ

6.1. Vývoj hodnoty majetku a výnosov z hospodárenia s majetkom vo fonde za obdobie od jeho vytvorenia k 31.12. príslušného kalendárneho roka je uvedený v tabuľke č. 1

6.2. **UPOZORNENIE:** Údaje uvedené v tabuľke č. 1 nepredpovedajú vývoj týchto ukazovateľov v budúcnosti.

6.3. **Profil typického investora:** Fond je určený pre investorov, ktorí majú záujem zhodnocovať svoje finančné prostriedky min. 5 rokov a akceptujú vyššiu mieru rizika.

6.4. Investovanie do fondu je spojené aj s rizikami, pričom najvýznamnejšie riziká sú nasledovné (na stupnici je: 1 – veľmi nízke, 2 – nízke, 3 – mierne, 4 – stredné, 5 – zvýšené, 6 – vysoké, 7 – veľmi vysoké, kde 7 je najvyššie):

1. **Trhové riziko** – je riziko, ktoré vyplýva z náhlych alebo neočakávaných zmien všeobecnej úrovne trhovej hodnoty pozícií v majetku vo fonde. Medzi trhové riziká patrí hlavne úrokové riziko, akciové riziko a menové riziko. Vplyv trhového rizika možno považovať za zvýšený.

2. **Úrokové riziko** – je riziko, ktoré vyplýva zo zmien trhových úrokových sadzieb na finančnom trhu a ich vplyvu na ceny investičných nástrojov citlivých na úrokové miery (hlavne peňažné a dlhopisové nástroje). Miera úrokového rizika je ovplyvnená výškou majetku investovaného do nástrojov citlivých na úrokové miery. Vplyv úrokového rizika na majetok fondu a rizikový profil fondu možno považovať za mierny.

3. **Akciové riziko** – je riziko, ktoré je spojené s nepriaznivým pohybom cien v dôsledku zmeny trhovej situácie konkrétneho emitujúceho subjektu (špecifické akciové riziko), alebo v dôsledku zmeny všeobecnej situácie na akciových trhoch (trhové akciové riziko). Vplyv uvedeného rizika na majetok fondu a rizikový profil fondu možno považovať za vysoký.

4. **Kreditné riziko** – je riziko, že protistrana nedodrží svoje záväzky podľa dohodnutých podmienok. Kreditné riziko je spojené taktiež so zmenou trhového vnímania úverovej bonity dlžníka/emitenta. Vplyv kreditného rizika na majetok fondu a rizikový profil fondu možno považovať za zvýšený.

5. **Riziko spojené s investíciami do finančných derivátov** – vyplýva z rizika zmien trhových cien derivátov a ich podkladových aktív a tzv. pákového mechanizmu vyplývajúceho z investovania do derivátov a nástrojov obsahujúcich derivát, kedy malá počiatočná investícia otvára priestor pre značné percentuálne zisky a tiež priestor pre značné percentuálne straty. Vplyv uvedeného rizika na majetok fondu a rizikový profil fondu možno považovať za zvýšený.

6. **Menové riziko** – je riziko straty vyplývajúce zo zmien výmenných kurzov mien, v ktorých sú denominované aktíva fondu voči denominačnej mene fondu. Vplyv menového rizika na majetok fondu a rizikový profil fondu možno považovať za mierny.

7. Ostatné riziká, ktoré môžu vplývať na hodnotu majetku vo fonde a ich vplyv sa dá považovať za nízky, sú: (i) riziko likvidity ako riziko schopnosti speňaženia majetku fondu, (ii) riziko protistrany ako riziko vyrovnania obchodu, (iii) politické riziko ako riziko stability politického a hospodárskeho systému, vrátane legislatívneho prostredia, (iv) riziko udalosti ako riziko straty v dôsledku dôležitých a nepredvídateľných okolností.

6.5. **Celkový rizikový profil fondu možno považovať za zvýšený.**

6.6. Správca vypočítava celkové riziko týkajúce sa finančných derivátov, ktorému je fond vystavený, ako dodatočné riziko a pákový efekt, ktoré sú generované používaním finančných derivátov, a to vrátane CP obsahujúcich derivát, t.j. záväzkovým prístupom. Správca riadi riziko týkajúce sa finančných derivátov, ktorému je fond vystavený, prostredníctvom identifikácie, merania a sledovania uvedeného rizika využívajúc metódy a postupy záväzkového prístupu, pri dodržaní pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika podľa zákona a štatútu fondu. Celkové riziko týkajúce sa finančných derivátov nesmie prekročiť čistú hodnotu majetku vo fonde. Očakávaná úroveň pákového efektu vyplývajúca z použitia derivátov predstavuje 90% čistej hodnoty majetku fondu. Správcovská spoločnosť pri investovaní do finančných derivátov neuplatňuje politiku pre zábezpeky.

6.7. Pri podkladových investíciách tohto finančného produktu sa nezohľadňujú kritériá EÚ pre environmentálne udržateľné hospodárske činnosti.

## 7. EKONOMICKÉ INFORMÁCIE

7.1. Výška nákladov a poplatkov fondu, prehľad ostatných finančných nákladov alebo poplatkov hradených z majetku vo fonde k 31.12. príslušného kalendárneho roka je uvedený v tabuľke č. 2. a 3.

7.2. Výška nákladov a poplatkov fondu, ostatné náklady fondu spojené so správou fondu majetku fondu, ktoré nie sú uvedené v štatúte, časť F ods. 11 znáša správca.

7.3. Správca poskytuje odplatu vo forme poplatku resp. provízie svojim zmluvným partnerom v súvislosti s výkonom sprostredkovateľských činností, resp. pri iných zmluvne dojednaných činnostiach, ktoré priamo súvisia s výkonom činností správcu. Tieto poplatky a provízie sú vo výške celého vstupného poplatku, resp. vo výške časti odplaty správcu za správu fondu. Správca v tejto súvislosti môže poskytnúť nepeňažné plnenie vo forme výhier zo súťaží organizovaných správcom. Uhradenie odplaty zvyšuje kvalitu príslušnej služby vo vzťahu ku ktorej sa hradí a nebráni správcovi konať v záujme podielnikov. Podrobnejšie informácie o týchto poplatkoch a províziách poskytne správca podielníkovi na základe jeho žiadosti.

7.4. Iné poplatky, ktoré uhrádza podielník, sú uvedené v prílohe č. 1 tohto predajného prospektu.

## 8. VYHLÁSENIE SPRÁVCU

- 8.1. Predstavenstvo správcu vyhlasuje, že zodpovedá za to, že skutočnosti uvedené v tomto predajnom prospekte sú úplné a pravdivé.
- 8.2. Tento predajný prospekt bol schválený predstavenstvom spoločnosti dňa 21.01.2019 s účinnosťou od **28.01.2019** a nahrádza predajný prospekt, ktorý bol účinný od 27.10.2018.
- 8.3. Údaje uvedené v tabuľke č. 1 až 3 boli aktualizované dňa 06.02.2020.
- 8.4. Zmena predajného prospektu vykonaná v ods. 1.15. a 1.16. bola schválená predstavenstvom spoločnosti dňa 27.05.2019 s účinnosťou od **01.07.2019**.
- 8.5. Zmena predajného prospektu vykonaná v ods. 1.5. a 1.17. bola schválená predstavenstvom spoločnosti dňa 25.09.2019 s účinnosťou od **03.10.2019**.
- 8.6. Zmena prílohy č. 1 predajného prospektu bola schválená predstavenstvom spoločnosti dňa 06.02.2020 s účinnosťou od **15.02.2020**.
- 8.7. Zmena predajného prospektu vykonaná v ods. 1.9.1. až 1.9.7. a v ods. 1.9.10. bola schválená predstavenstvom spoločnosti dňa 15.06.2020 s účinnosťou od **01.07.2020**.
- 8.8. Zmena predajného prospektu vykonaná v ods. 1.18. bola schválená predstavenstvom spoločnosti dňa 23.11.2020 s účinnosťou od **01.01.2021**.
- 8.9. Zmena predajného prospektu vykonaná v ods. 1.17. bola schválená predstavenstvom spoločnosti dňa 15.02.2021 s účinnosťou od **22.02.2021**.
- 8.10. Zmena predajného prospektu vykonaná v ods. 1.4., 1.17., 1.23., 2.4., 2.5., 2.8., 5.3., 8.1. bola schválená predstavenstvom spoločnosti dňa 13.12.2021 s účinnosťou od 01.01.2022.
- 8.11. Tento predajný prospekt bol schválený predstavenstvom spoločnosti dňa 13.12.2021 s účinnosťou od **01.01.2022** a nahrádza predajný prospekt, ktorý bol účinný od 03.07.2021.
- 8.12. Zmena predajného prospektu vykonaná v ods. 1.18 a 6.7 bola schválená predstavenstvom spoločnosti dňa **21.02.2022** s účinnosťou od **21.02.2022**.
- 8.13. Tento predajný prospekt bol schválený predstavenstvom spoločnosti dňa 21.02.2022 a nahrádza predajný prospekt, ktorý bol účinný od 01.01.2022
- 8.14. Zmena predajného prospektu vykonaná v ods. 1.1 a v ods. 2.4. bola schválená predstavenstvom spoločnosti dňa **02.03.2022** s účinnosťou od **07.03.2022**
- 8.15. Tento predajný prospekt bol schválený predstavenstvom spoločnosti dňa 02.03.2022 a nahrádza predajný prospekt, ktorý bol účinný od 21.02.2022.
- 8.16. Zmena predajného prospektu vykonaná v ods. 1.9.2., 1.9.3., 1.9.5., 1.9.6., 1.9.9. a 2.4. bola schválená predstavenstvom spoločnosti dňa 28.04.2022 s účinnosťou od **01.05.2022**.
- 8.17. Tento predajný prospekt bol schválený predstavenstvom spoločnosti dňa **28.04.2022** a nahrádza predajný prospekt, ktorý bol účinný od 07.03.2022.

V Bratislave, dňa 28.04.2022

.....  
Ing. Gabriel Balog  
predseda predstavenstva

.....  
Mgr. Ivana Kubisová  
člen predstavenstva

**Príloha č. 1**  
**Sadzobník poplatkov a náhrad**

I. Poplatky pri vyplácaní výnosov z podielových listov	
Názov poplatku	Výška poplatku v €
vyplatenie šekovou poukážkou na meno majiteľa	3 €
opakované vyplatenie šekovou poukážkou na meno majiteľa	3 €
II. Ostatné poplatky a náhrady za poskytované služby	
Názov poplatku	Výška poplatku v €
vyplatenie podielového listu šekovou poukážkou na meno majiteľa	3 €
opakované vyplatenie podielového listu šekovou poukážkou na meno majiteľa	3 €
opakované vyplatenie podielového listu na účet majiteľa	vo výške skutočných nákladov

**Tabuľka č. 1** - Vývoj hodnoty majetku a výnosov z hospodárenia s majetkom fondu k 31.12. príslušného roka

	2018	2019	2020	2021
NAV (v EUR)	1 370 034	2 244 298	17 601 889	22 278 874
Výkonnosť p.a. (v %)	-	14,4%	19,8%	8,75%

**Tabuľka č. 2** - Prehľad ostatných finančných nákladov alebo poplatkov hradených z majetku fondu v tis. EUR

Ostatné náklady alebo poplatky v tis. EUR	2021
Náklady na operácie s CP	5 154
Náklady na ostatné operácie	20 241
Výplata podielnikov	0
Daň z príjmov	0
Daň z úrokov terminovaných vkladov	0
Spolu	25 395

**Tabuľka č. 3** - Výška nákladov a poplatkov fondu za kalendárny rok v tis. EUR

Druh nákladu alebo poplatku podielového fondu v tis. EUR	2021
Odplata za spravovanie podielového fondu	316
Odplata za výkon činnosti depozitára	48
Daňové náklady	0
Poplatky regulovanému trhu	0
Poplatky subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s cennými papiermi	0
Poplatky banke	1
Poplatky pobočke zahraničnej banke	0
Poplatky obchodníkovi s cennými papiermi	23
Poplatky pobočke zahraničného obchodníka s cennými papiermi	0
Poplatky centrálnemu depozitárovi alebo členovi depozitára a subjektu so sídlom mimo územia SR o obdobným predmetom	0
Poplatky depozitárovi za obstaranie a vyrovnanie obchodov s cennými papiermi	4
Poplatky depozitárovi za úschovu a správu zahraničných cenných papierov, ktoré depozitár hradí zahraničným subjektom	13
Poplatky za audit	2
Poplatky depozitárovi za vedenie bežných účtov a prevody finančných prostriedkov	17