

ŠTATÚT

EUROMONETIKA, otevřený podílový fond, UCITS

INVESTIKA, investiční společnost, a.s.

Článok I. – Údaje o Podielovom fonde

1. EUROMONETIKA, otvorený podílový fond, UCITS, vznikol zápisom do zoznamu investičných fondov vedeného ČNB. Deň jeho vzniku je 1. 11. 2023. Podielovému fondu bol pridelený nasledujúci medzinárodný identifikátor (LEI): 315700BZPFJKN3YSBR94.
2. Podielový fond je zapísaný v zozname podielových fondov vedenom ČNB podľa § 597 písm. b) Zákona so vznikom dňa 1. 11. 2023.
3. Podielový fond sa zakladá na dobu neurčitú. Podielový fond je štandardným fondom v zmysle Zákona a má formu otvoreného podielového fondu. Podielový fond nie je riadacim fondom ani podriadeným fondom.
4. Od vytvorenia Podielového fondu nedošlo k zmene v jeho štatutových veciach.
5. Zhromaždenie podielnikov Podielového fondu nie je zriadené.
6. Pojmy používané v Štatúte s veľkým počiatočným písmenom majú význam uvedený v Prílohe – Vymedzenie pojmov.
7. Podielový fond je zmiešaným fondom v zmysle Metodiky klasifikácie fondov záväznej pre členov Asociácie pro kapitálový trh Českej republiky.

Článok II. - Správca Podielového fondu

1. Správcom Podielového fondu je Investičná spoločnosť - INVESTIKA, investiční společnost, a.s., so sídlom U Zvonařky 291/3, 120 00 Praha 2, IČO 04158911. Základný kapitál (imanie) Investičnej spoločnosti je 12 000 000,- Kč, splatených je 100 % výšky základného kapitálu (imania). Investičná spoločnosť vznikla dňa 11. júna 2015, kedy bola zapísaná do obchodného registra vedeného pri Mestskom súde v Prahe pod spisovou značkou B 20668. Investičnej spoločnosti bolo udelené povolenie na činnosť na základe rozhodnutia ČNB S-Sp-2014/00381/CNB/571, čj.: 2015/048603/CNB/570 vydaného dňa 5. 5. 2015, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 6. 5. 2015, ktoré bolo nahradené rozhodnutím ČNB S-Sp-2019/00089/CNB/571, Čj.: 2020/069180/CNB/570, vydaným dňa 11. 6. 2020, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 30. 6. 2020, ktoré bolo nahradené rozhodnutím ČNB S-Sp-2019/00137/CNB/571, Čj.: 2022/009897/CNB/570, vydaným dňa 27. 1. 2022, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 16. 2. 2022.
2. Investičná spoločnosť je zapísaná v zozname investičných spoločností, vedenom ČNB podľa § 596 písm. a) Zákona.
3. Zoznam vedúcich osôb a osôb podľa § 21 ods. 5 Zákona s uvedením ich funkcií a funkcií, ktoré eventuálne tieto osoby vykonávajú mimo Spoločnosti, ak sú vo vzťahu k činnosti Spoločnosti alebo Podielového fondu, je uvedený v Prílohe – Vedúce osoby.
4. Spoločnosť je oprávnená presiahnuť rozhodujúci limit podľa Zákona.
5. Predmetom podnikania Investičnej spoločnosti je činnosť investičnej spoločnosti v rozsahu podľa povolenia Českej národnej banky, ktoré zahŕňa oprávnenie:
 - a) presiahnuť rozhodujúci limit;
 - b) spravovať
 - štandardné fondy,
 - špeciálne fondy,
 - fondy kvalifikovaných investorov s výnimkou kvalifikovaných fondov rizikového kapitálu podľa článku 3 písm. b) priamo použiteľného predpisu Európskej únie upravujúceho európske fondy rizikového kapitálu a kvalifikovaných fondov sociálneho

- podnikania podľa článku 3 písm. b) priamo použiteľného predpisu Európskej únie upravujúceho európske fondy sociálneho podnikania;
- c) vykonávať administráciu investičných fondov uvedených v písmene b) tohto odseku;
 - d) vykonávať činnosti uvedené v článku 38 ods. 2 písm. a) a b) ZISIF pre iného vo vzťahu k
 - štandardným fondom;
 - špeciálnym fondom;
 - fondom kvalifikovaných investorov, ktorých správca je oprávnený presiahnuť rozhodujúci limit, s výnimkou kvalifikovaných fondov rizikového kapitálu podľa článku 3 písm. b) priamo použiteľného predpisu Európskej únie upravujúceho európske fondy rizikového kapitálu a kvalifikovaných fondov sociálneho podnikania podľa článku 3 písm. b) priamo použiteľného predpisu Európskej únie upravujúceho európske fondy sociálneho podnikania;
 - e) spravovať majetok zákazníka, ktorého súčasťou je investičný nástroj, na základe voľnej úvahy v rámci zmluvného dojednanja (portfolio management) podľa § 11 ods. 1 písm. c) Zákona;
 - f) vykonávať úschovu a správu investičných nástrojov vrátane súvisiacich služieb, avšak iba vo vzťahu k cenným papierom a zaknihovaným cenným papierom vydaným investičným fondom alebo zahraničným investičným fondom podľa § 11 ods. 1 písm. d) Zákona;
 - g) prijímať a postupovať pokyny týkajúce sa investičných nástrojov podľa § 11 ods. 1 písm. e) Zákona;
 - h) poskytovať investičné poradenstvo týkajúce sa investičných nástrojov podľa § 11 ods. 1 písm. f) Zákona.
6. Investičná spoločnosť spravuje nasledujúce investičné fondy:
- a) INVESTIKA realitní fond, otvorený podílový fond,
 - b) DYNAMIKA, otvorený podílový fond,
 - c) EKONOMIKA SICAV a.s.,
 - d) BENEFIKA, otvorený podílový fond,
 - e) MONETIKA, otvorený podílový fond,
 - f) EFEKTIKA, otvorený podílový fond,
 - g) EUROMONETIKA, otvorený podílový fond, UCITS.

Článok III. - Administrátor Podielového fondu

1. Administrátorom Podielového fondu je Investičná spoločnosť ako jeho správca.
2. Administrátor zabezpečuje pre Podielový fond tieto činnosti:
 - a) vedenie účtovníctva,
 - b) poskytovanie právnych služieb,
 - c) compliance a vnútorný audit,
 - d) vybavovanie sťažností a reklamácií investorov Podielového fondu,
 - e) oceňovanie jeho majetku a dlhov,
 - f) výpočet aktuálnej hodnoty cenného papiera a zaknihovaného cenného papiera vydaného Podielovým fondom,
 - g) plnenie povinností vo vzťahu k daniam, poplatkom alebo iným obdobným peňažným plneniam,
 - h) vedenie zoznamu majiteľov cenných papierov a zaknihovaných cenných papierov vydaných Podielovým fondom,
 - i) rozdeľovanie a vyplácanie výnosov z majetku Podielového fondu,
 - j) zabezpečovanie vydávania, výmeny a vyplatenia cenných papierov a zaknihovaných cenných papierov vydaných Podielovým fondom,
 - k) vypracovanie a aktualizácia výročnej správy a polročnej správy o Podielovom fonde,
 - l) vypracovanie a aktualizáciu dokumentu s kľúčovými informáciami Podielového fondu alebo porovnateľného dokumentu podľa práva cudzieho štátu a vykonávanie jeho zmien,
 - m) prípravu propagačného oznámenia týkajúceho sa Podielového fondu,
 - n) uverejňovanie, sprístupňovanie a poskytovanie údajov a dokumentov podielníkom, členom alebo podielníkom podielového fondu a iným osobám,

- o) vykazovanie údajov a poskytovanie dokumentov, najmä Českej národnej banke alebo orgánu dohľadu iného členského štátu,
 - p) distribúciu a výplatu peňažných plnení v súvislosti s ukončením činnosti Podielového fondu,
 - q) vedenie evidencie o vydávaní a vyplácaní cenných papierov a zaknihovaných cenných papierov vydaných Podielovým fondom,
 - r) úschova cenných papierov a vedenie evidencie zaknihovaných cenných papierov vydaných podielovým fondom alebo ponúkajú investícií do Podielového fondu,
 - s) ďalšie činnosti priamo súvisiace s činnosťami uvedenými v písmenách a) až r).
3. Investičná spoločnosť vykonáva administráciu investičných fondov v bode 6. článku II. Štatútu, a ďalej nasledujúcich investičných fondov:
- a) Broker Consulting FKI SICAV, a.s. a jeho podfondy OK Smart Opportunity, podfond Broker Consulting FKI SICAV, a.s. a Papírna, podfond Broker Consulting FKI SICAV, a.s.,
 - b) Broker Consulting SICAV, a.s. a jeho podfondy OK Smart Bond, podfond Broker Consulting SICAV, OK Smart ETF, podfond Broker Consulting SICAV a OK Smart Equity, podfond Broker Consulting SICAV, a.s.

Článok IV. - Poverenie iného výkonom jednotlivej činnosti

1. Investičná spoločnosť nepoverila výkonom jednotlivej činnosti, ktorá zahŕňa spravovanie Podielového fondu, inú osobu.
2. Investičná spoločnosť poverila výkonom jednotlivej činnosti, ktorá zahŕňa administráciu Podielového fondu:
 - vnútorný audit - Complex, s.r.o., so sídlom Praha 2, Mánesova 881/27, PSČ 120 00, IČO 27181537,
 - vedenie účtovníctva - TPA Tax s.r.o., so sídlom Praha 4 - Krč, Antala Staška 2027/79, PSČ 140 00, IČO 26126851,
 - plnenie povinností vo vzťahu k daniam, poplatkom alebo iným obdobným peňažným plneniam - spoločnosť - TPA Tax s.r.o., so sídlom Praha 4 - Krč, Antala Staška 2027/79, PSČ 140 00, IČO 26126851,
3. Investičná spoločnosť poveruje zaisťovaním právneho poradenstva pre Podielový fond externú advokátsku kanceláriu. Externé advokátske kancelárie sú vybrané v súlade s požiadavkami odbornej starostlivosti ad hoc a neexistuje vopred daný záväzný zoznam týchto osôb.
4. Investičná spoločnosť poveruje externých investičných sprostredkovateľov s príslušným povolením na ponúkajú investícií do Podielového fondu, aby ponúkali investície pre Podielový fond. Externí investiční sprostredkovatelia sú vybraní v súlade s požiadavkami odbornej starostlivosti ad hoc a neexistuje vopred daný záväzný zoznam týchto osôb.

Článok V. - Depozitár

1. Depozitárom Podielového fondu je Česká spořitelna, a.s., so sídlom Praha 4, Olbrachtova 1929/62, PSČ 14000, IČO 45244782.
2. Depozitár je zapísaný v zozname depozitárov investičných fondov vedenom ČNB podľa § 596 písm. e) Zákona.
3. Činnosti Depozitára vyplývajú hlavne zo Zákona a z Nariadenia UCITS a medzi Investičnou spoločnosťou a Depozitárom sú konkrétne špecifikované v depozitárskej zmluve.
4. Depozitár najmä:

- a) má v opatere zastupiteľné investičné nástroje v majetku Podielového fondu ich evidovaním na vlastníckom účte, ktorý Depozitár vedie pre Podielový fond v centrálnej evidencii zaknihovaných cenných papierov, v samostatnej evidencii investičných nástrojov, v evidencii na ne nadväzujúcej alebo v obdobnej evidencii vedenej podľa práva cudzieho štátu,
 - b) má fyzicky v úschove majetok Podielového fondu, ktorého povaha to umožňuje,
 - c) zaisťuje evidenciu o majetku Podielového fondu, ktorého povaha to umožňuje,
 - d) zriaďuje alebo vedie peňažné účty na meno Investičnej spoločnosti v prospech Podielového fondu,
 - e) zriaďuje alebo vedie peňažné účty na svoje meno zriadené v prospech Podielového fondu,
 - f) eviduje všetky peňažné účty Podielového fondu a kontroluje pohyb peňažných prostriedkov na týchto účtoch,
 - g) kontroluje, či v súlade so Zákonom, Nariadením UCITS, Štatútom, depozitárskou zmluvou a ďalšími príslušnými právnymi predpismi,
 - i. boli vydané a odkupované podielové listy,
 - ii. bola vypočítaná aktuálna hodnota podielového listu,
 - iii. bol ocenené majetok a dlhy Podielového fondu,
 - iv. boli vyplácané protiplnenia z obchodov s majetkom Podielového fondu v obvyklých lehotách,
 - v. sú používané výnosy plynúce do Podielového fondu,
 - vi. je majetok fondu nadobudnutý a scudzený, hlavne či vykonávané príkazy Správcu smerujú k nadobudnutiu alebo scudzeniu majetku Podielového fondu, pričom postačí, ak Depozitár kontroluje, ako boli tieto príkazy vykonané, či je pre tento spôsob kontroly dôvod hodný osobitného zreteľa; ako boli príkazy vykonané, ďalej Depozitár kontroluje, ak ide o príkazy týkajúce sa
 - obchodu v hodnote neprevyšujúcej čiastku 500.000,- Kč a súhrnnou dennou hodnotou zodpovedajúcou 0,1 % hodnoty majetku Podielového fondu,
 - obchodu uzatvoreného na európskom regulovanom trhu alebo v mnohostrannom obchodnom systéme prevádzkovateľa so sídlom v členskom štáte EU, alebo
 - obchodu s cenným papierom alebo zaknihovaným cenným papierom vydaným fondom kolektívneho investovania alebo porovnateľným zahraničným investičným fondom.
5. Depozitár, je povinný nahradiť Investičnej spoločnosti, Podielovému fondu a podielnikom Podielového fondu ujmu, ktorú spôsobil porušením svojej povinnosti stanovenej alebo dohodnutej pre výkon jeho činnosti ako depozitára. Povinnosti náhrady sa Depozitár zbaví iba vtedy, ak preukáže, že ujmu nezavinil ani z nedbanlivosti. Ak dôjde k strate investičných nástrojov, ktoré má Depozitár Podielového fondu v opatere alebo v úschove, Depozitár nahradí Podielovému fondu takýmto spôsobom vzniknutú ujmu bez zbytočného odkladu; pritom nerozhoduje, či Depozitár poveril výkonom niektorej činnosti iného.
6. Depozitár nemôže poveriť výkonom činnosti depozitára iného, okrem činností podľa § 71 ods. 1 Zákona. Depozitár bude uprednostňovať, aby touto činnosťou bola poverená iba banka alebo obchodník s cennými papiermi, ktorý dodržiava pravidlá obozretnosti, vrátane minimálnych kapitálových požiadaviek, a podlieha dohľadu orgánu s dohľadom štátu, v ktorom má sídlo, a podlieha pravidelnému externému auditu, ktorý overuje, že sú príslušné investičné nástroje v jeho moci, ak však budú existovať objektívne dôvody, môže Depozitár poveriť aj inú osobu s tým, že výberu takej osoby musí predchádzať dôkladný výber a taká osoba musí spĺňať podmienky Zákona.

7. Depozitár nevykonáva pre Podielový fond iné činnosti než činnosti uvedené v tomto článku, s výnimkou toho, že môže byť protistranou pri obchodoch, derivátových transakciách a repo transakciách, ktoré však podľa potreby vykonáva iný útvar Depozitára.
8. Depozitár je súčasťou konsolidačného celku spoločnosti Erste Group Bank AG, so sídlom Am Belvedere 1, 1100 Viedeň, Rakúsko.

Depozitár v súčasnosti využíva služby spoločností Clearstream Banking S.A. Luxembourg a Erste Group Bank AG na vyrovnanie a clearing zahraničných cenných papierov a služby Centrálného depozitáre cenných papírů, a.s. na vyrovnanie a clearing burzových obchodov s cennými papiermi obchodovanými na Burze cenných papírů Praha, ako aj Systému krátkodobých dluhopisů ČNB na držbu a vysporiadanie obchodov so zaknihovanými cennými papiermi so splatnosťou do jedného roka vydanými napríklad Českou republikou alebo ČNB a lokálnych depozitárov pre trhy v Poľsku, na Slovensku, v Maďarsku, Rumunsku, Chorvátsku a Turecku. Spolupracujúce subjekty sa môžu časom meniť, najmä v súvislosti so vstupom na nové trhy.

Článok VI. - Investičná stratégia

Investičné ciele

1. Cieľom Podielového fondu je dosiahnuť zhodnotenie investovaných prostriedkov podielnikov investovaním primárne do depozitných aktív v mene EUR, prípadne aj do širokého spektra prevoditeľných cenných papierov a nástrojov, najmä nástrojov peňažného trhu, s cieľom dosiahnuť optimálne zhodnotenie investovaného kapitálu a zároveň znížiť investičné riziko prostredníctvom diverzifikácie.

Druhy vecí, ktoré môžu byť nadobudnuté do Podielového fondu

2. Podielový fond investuje v súlade s podmienkami tohto Štatútu do nasledujúcich druhov vecí:
 - a) vkladov na výber peňažných prostriedkov z účtu v českej alebo cudzej mene;
 - b) nástrojov peňažného trhu;
 - c) dlhodobých dlhopisov;
 - d) akcií a podobných investičných cenných papierov;
 - e) cenných papierov fondov kolektívneho investovania vrátane ETF;
 - f) finančných derivátov.
3. Podielový fond v súlade s vymedzením druhov vecí, do ktorého môže Podielový fond investovať, uvedeným v odseku 2 vyššie, investuje do príslušných druhov vecí za týchto podmienok a obmedzení:
 - a) investičných cenných papierov, ktoré predstavujú:
 - i. investičné cenné papiere, ktoré boli prijaté na obchodovanie na európskom regulovanom trhu alebo v mnohostrannom obchodnom systéme prevádzkovateľa so sídlom v členskom štáte Európskej únie alebo v inom zmluvnom štáte Dohody o Európskom hospodárskom priestore,
 - ii. investičné cenné papiere, ktoré boli prijaté na obchodovanie na trhu obdobnom regulovanému trhu so sídlom v štáte, ktorý nie je členským štátom, alebo s ktorými sa obchoduje na trhu obdobnom regulovanému trhu so sídlom v štáte, ktorý nie je členským štátom, ak sú tieto trhy uvedené v zozname zahraničných trhov obdobných regulovanému trhu so sídlom v štáte, ktorý nie je členským štátom, ktorý vedie Česká národná banka,

- iii. novo emitované investičné cenné papiere, ak z podmienok emisie vyplýva povinnosť emitenta požiadať o prijatie na obchodovanie na jednom z trhov uvedených v bode i) alebo ii) vyššie tak, aby bol cenný papier prijatý na obchodovanie do jedného roka od dátumu ukončenia jeho emisie,
 - iv. cenné papiere alebo zaknihované cenné papiere vydané fondom kolektívneho investovania, ktorý neodkupuje ním vydané cenné papiere alebo zaknihované cenné papiere, alebo porovnateľným zahraničným investičným fondom, ak správca takéhoto fondu dodržiava niektorý z kódexov správy a riadenia spoločnosti a podlieha dohľadu Českej národnej banky, orgánu dohľadu iného členského štátu alebo orgánu dohľadu iného štátu, ktorý pri výkone dohľadu prispieva k ochrane investorov, ak investičný cenný papier spĺňa podmienku uvedenú v bode i., ii. alebo iii vyššie,
 - v. investičné cenné papiere, ktorých hodnota sa vzťahuje na iné veci, ak tieto investičné cenné papiere spĺňajú podmienku uvedenú v bode i) alebo ii) vyššie,
 - vi. investičné cenné papiere iné ako uvedené v bodoch i. až v., pričom do týchto investičných cenných papierov a iných nástrojov peňažného trhu uvedených v bode e) nižšie sa zároveň neinvestuje viac ako 10 % čistej hodnoty majetku v podielovom fonde,
- b) investičných cenných papierov uvedených v písmene a) vyššie, ktoré obsahujú derivát alebo komponent:
- i. ktorého prítomnosť môže spôsobiť, že niektoré alebo všetky peňažné toky spojené s týmto investičným cenným papierom sa budú meniť v závislosti od úrokovej sadzby, ceny iného investičného nástroja, výmenného kurzu, cenového indexu, úrokového indexu, ratingu, úverového ratingu, úverového indexu alebo inej premennej, v dôsledku čoho sa môže meniť jeho hodnota podobne ako pri derivátoch,
 - ii. ktorého ekonomická povaha a riziká s ním spojené nesúvisia úzko s ekonomickou povahou investičného cenného papiera a rizikami s ním spojenými a
 - iii. ktorý má významný vplyv na rizikový profil Podielového fondu a hodnotu investičného cenného papiera.
- c) nástroja peňažného trhu prijatého na obchodovanie na trhoch uvedených v písmene a) bode i) vyššie:
- i. ak je možné ho prediť za obmedzenú cenu v primeranej lehote na vyplatenie podielového listu alebo investičnej akcie vydané týmto fondom,
 - ii. ak ide o nástroj, pre ktorý sú k dispozícii presné a spoľahlivé metódy oceňovania, ktoré
 - umožňujú výpočet jeho čistej hodnoty, ktorá sa podstatne nelíši od ceny, za ktorú by sa nástroj mohol prediť medzi informovanými stranami za bežných trhových podmienok, a
 - sú založené na trhových údajoch alebo metódach oceňovania, vrátane metód založených na amortizovanej hodnote a
 - iii. ak ide o nástroj
 - ktorého pôvodná splatnosť je najviac 397 dní,
 - ktorého zostatková splatnosť je najviac 397 dní,
 - ktorý prechádza pravidelnou valorizáciou v súlade s podmienkami peňažného trhu aspoň raz za 397 dní, alebo
 - ktorého rizikovosť, najmä miera podstupovaného úverového rizika a úrokového rizika, zodpovedá rizikovému profilu nástroja, ktorý spĺňa podmienku, uvedenú v predchádzajúcich odrážkach tohto bodu.
- d) nástroja peňažného trhu, ktorý nie je prijatý na obchodovanie na trhoch uvedených v písmene a) bode i), ak
- i. bol vydaný územným samosprávnym celkom členského štátu, centrálnou bankou členského štátu, Európskou centrálnou bankou, Európskou úniou, Európskou

investičnou bankou, štátom alebo členom federácie alebo medzinárodnou finančnou organizáciou, ktorej členom je jeden alebo viacero členských štátov, alebo za ktorého tieto subjekty prevzali záruku,

- ii. bol vydaný emitentom, ktorého cenné papiere alebo zaknihované cenné papiere sú prijaté na obchodovanie na európskom regulovanom trhu alebo na trhu uvedenom v písmene a) bod ii),
- iii. bol vydaný osobou alebo za ňo ručila osoba,
 - ktorá podlieha dohľadu Českej národnej banky alebo orgánu dohľadu iného členského štátu,
 - ktorá má sídlo v členskom štáte Organizácie pre hospodársku spoluprácu a rozvoj, ktorý patrí k signatárom Medzinárodnej zmluvy o všeobecných dojednaniach o pôžičkách (členskému štátu skupiny G10),
 - ktorá má rating aspoň investičného stupňa, vydaný ratingovou agentúrou registrovanou podľa priamo uplatniteľného predpisu Európskej únie upravujúceho ratingové agentúry, alebo
 - ktorej hĺbková analýza preukazuje, že pravidlá dohľadu, ktorým podlieha, sú porovnateľné s pravidlami pre dohľad vyplývajúcimi z práva Európskej únie, alebo
- iv. bol vydaný emitentom, ktorý je Oprávnenou protistranou, za predpokladu, že osoba, ktorá do neho investuje, požíva podobnú ochranu ako osoba investujúca do nástroja peňažného trhu uvedeného v bode i), ii) alebo iii) vyššie a ich emitentom je
 - spoločnosť, ktorej vlastné imanie je najmenej 10 000 000 EUR a ktorá uverejňuje účtovnú závierku zostavenú v súlade s právom Európskej únie,
 - osoba, ktorá zabezpečuje financovanie celku, za ktorý sa vyhotovuje konsolidovaná účtovná závierka, ktorého je súčasťou a ktorého aspoň jeden člen je emitentom akcií alebo podobných cenných papierov alebo zaknihovaných cenných papierov predstavujúcich podiel v spoločnosti alebo inej právnickej osobe prijatých na obchodovanie na európskom regulovanom trhu alebo na trhu uvedenom v písmene a) bod ii), alebo
 - osoba, ktorá prostredníctvom emisie cenných papierov alebo zaknihovaných cenných papierov, zabezpečuje financovanie spoločností, zmluvných vzťahov alebo iných štruktúr vytvorených na účely sekuritizácie, ktorých financovanie prostredníctvom úverových liniek zabezpečuje osoba uvedená v bode iii) vyššie,

pričom takýto nástroj peňažného trhu možno nadobudnúť do majetku Podielového fondu len vtedy, ak právne predpisy vzťahujúce sa na jeho emisiu alebo emitenta zabezpečujú ochranu investorov alebo úspor tým, že

- i. sú splnené podmienky uvedené v bodoch i) až iii) písm. c) vyššie,
 - ii. osoba nadobúdajúca tento nástroj na účet Podielového fondu do majetku tohoto fondu má dostatočné informácie o tomto nástroji peňažného trhu vrátane informácií, ktoré umožňujú správne posúdenie úverových rizík spojených s investíciami do takéhoto nástroja, a
 - iii. tento nástroj peňažného trhu nemá obmedzenú prevoditeľnosť,
- e) iného nástroja peňažného trhu, ktorý nie je prijatý na obchodovanie na trhoch uvedených v písmene a) bod i) vyššie a ktorý nespĺňa niektorú z podmienok uvedených v písmene d), ak spĺňa podmienky uvedené v písmenách i) až iii) bod d), pokiaľ súčasne do týchto iných nástrojov peňažného trhu a do investičných cenných papierov uvedených v bode vi) písm. a) vyššie nebude zároveň investovaných viac ako 10 % čistej hodnoty aktív v Podielovom fonde,
- f) nástroja peňažného trhu obsahujúceho derivát uvedený v písmene c), d) alebo e) vyššie, ktorý obsahuje zložku
- i. v prípade ktorej sa niektoré alebo všetky peňažné toky spojené s týmto nástrojom môžu meniť v závislosti od úrokovej sadzby, ceny iného investičného nástroja,

- menového kurzu, cenového indexu, úrokového indexu, ratingu, úverového ratingu, úverového indexu alebo inej premennej, v dôsledku čoho sa jeho hodnota môže meniť podobne ako derivát,
- ii. ktorej ekonomická povaha a riziká s ňou spojené, nesúvisia úzko s ekonomickou povahou nástroja peňažného trhu a rizikami s ním spojenými a
 - iii. ktorá má významný vplyv na rizikový profil Podielového fondu a hodnotu nástroja peňažného trhu,
- g) cenných papierov alebo zaknihovaných cenných papierov vydaných štandardným fondom alebo porovnateľným zahraničným investičným fondom, ktorý podľa svojho štatútu alebo porovnateľného dokumentu investuje najviac 10 % hodnoty svojho majetku do cenných papierov alebo zaknihovaných cenných papierov vydávaných fondami kolektívneho investovania alebo porovnateľnými zahraničnými investičnými fondmi,
- h) cenných papierov alebo zaknihovaných cenných papierov vydaných špeciálnym fondom alebo porovnateľným zahraničným investičným fondom, ak
- i. podľa štatútu alebo porovnateľného dokumentu fondu, ktorý vydal tento cenný papier alebo zaknihovaný cenný papier, investuje tento fond najviac 10 % hodnoty svojho majetku do cenných papierov a zaknihovaných cenných papierov vydávaných fondmi kolektívneho investovania alebo porovnateľnými zahraničnými investičnými fondmi,
 - ii. podľa štatútu alebo porovnateľného dokumentu fondu, ktorý vydal tento cenný papier alebo zaknihovaný cenný papier, je jedinou činnosťou alebo jediným účelom fondu, zhromažďovanie finančných prostriedkov od verejnosti vydávaním cenných papierov alebo zaknihovaných cenných papierov a spoločné investovanie zhromaždených finančných prostriedkov na základe stanovenej investičnej stratégie na princípe rozdelenia rizika v prospech majiteľov týchto cenných papierov alebo zaknihovaných cenných papierov a ďalšia správa týchto aktív,
 - iii. podľa štatútu alebo porovnateľného dokumentu fondu, ktorý vydal tento cenný papier alebo zaknihovaný cenný papier, nie je možné do majetku tohto fondu nadobúdať iné veci ako tie, ktoré možno nadobúdať do majetku štandardného fondu podľa Nariadenia vlády,
 - iv. sú cenné papiere alebo zaknihované cenné papiere odkupované v lehote kratšej ako 1 rok alebo je zabezpečené, že cena týchto cenných papierov alebo zaknihovaných cenných papierov na trhu uvedenom v písmene a) bod i) alebo ii) vyššie sa výrazne neodchýľuje od ich súčasnej hodnoty,
 - v. správca fondu, ktorý vydal tieto cenné papiere alebo zaknihované cenné papiere, má povolenie orgánu dohľadu štátu, v ktorom má sídlo, podlieha dohľadu tohto orgánu dohľadu a tento orgán dohľadu a Česká národná banka sa dohodli na výmene informácií potrebných na výkon dohľadu podľa tohto Zákona,
 - vi. správca fondu, ktorý vydal tieto cenné papiere alebo zaknihované cenné papiere, dodržiava pravidlá obozretného podnikania, porovnateľné s pravidlami obozretného podnikania podľa práva Európskej únie,
 - vii. v súlade so svojim štatútom alebo porovnateľným dokumentom investuje tak, aby bolo zabezpečené rozloženie rizika, a
 - viii. za fond, ktorý vydal tento cenný papier alebo zaknihovaný cenný papier, je vypracovaná a uverejňovaná polročná správa a výročná správa, ktoré umožňujú posúdiť situáciu tohto fondu, pokiaľ ide o jeho majetok, príjmy a nakladanie s jeho aktívami počas finančného roka, ktorého sa týkajú.
- i) finančných derivátov, ktoré boli prijaté na obchodovanie na trhoch uvedených v písmene a) bod i) alebo ii) vyššie, ak je hodnota, na ktorú sa vzťahuje hodnota tohto derivátu, len:
- i. vecou, ktorú je možné nadobudnúť do majetku štandardného fondu,
 - ii. úrokovou sadzbou, menovým kurzom alebo menou, alebo
 - iii. finančným indexom, ktorý je dostatočne diverzifikovaný, dostatočne reprezentatívny a verejne dostupný,

- j) finančných derivátov, ktoré neboli prijaté na obchodovanie na trhoch uvedených v písmene a) bod i) alebo ii) vyššie, ak:
 - i. sa hodnota tohto derivátu vzťahuje len na hodnoty uvedené v bode i) vyššie,
 - ii. sa tento derivát oceňuje spoľahlivo a overiteľne každý pracovný deň,
 - iii. môže Správca podielového fondu z vlastného podnetu takýto derivát kedykoľvek postúpiť, vypovedať alebo inak ukončiť za sumu, na ktorej sa zmluvné strany dohodnú za podmienok, ktoré nie sú pre žiadnu zo strán podstatne nespravodlivé, alebo môže uzavrieť nový derivát za takú sumu, ktorá bude kompenzovať podkladové aktíva takéhoto derivátu v súlade s postupom stanoveným v § 37 Nariadenia vlády, a
 - iv. je tento derivát dojednaný s Oprávnenou protistranou, ktorá podlieha dohľadu Českej národnej banky, orgánu dohľadu iného členského štátu alebo orgánu dohľadu iného štátu.
- k) pohľadávok na výplatu peňažných prostriedkov z účtu v českej alebo cudzej mene pre niektorú z osôb uvedených v § 72 ods. 2 Zákona so splatnosťou najviac 1 rok.

Investičné limity

- 4. Podielový fond investuje do:
 - a) vkladov a iných pohľadávok na výplatu peňažných prostriedkov z účtu v českej alebo cudzej mene podľa odseku 3 písm. k) najmenej vo výške 0 % a najviac vo výške 100 % hodnoty majetku v Podielovom fonde;
 - b) nástrojov peňažného trhu vo výške najmenej 0 % a najviac 100 % hodnoty majetku v Podielovom fonde,
 - c) dlhodobých dlhopisov minimálne vo výške 0 % a maximálne vo výške 20 % hodnoty majetku v Podielovom fonde;
 - d) akcií a podobných investičných cenných papierov vo výške najmenej 0 % a najviac 5 % hodnoty majetku v Podielovom fonde;
 - e) cenných papierov fondov kolektívneho investovania vrátane ETF, ktoré investujú do aktív podľa písmena a), b) alebo c) tohto odseku alebo do nástrojov spojených s takýmito aktívami s minimálnym podielom 0 % a maximálnym podielom 100 % hodnoty aktív v Podielovom fonde;

pričom súčet hodnôt investícií do dlhodobých dlhopisov podľa písmena c) tohto odseku a dlhodobých dlhopisov obsiahnutých v portfóliách fondov kolektívneho investovania alebo ETF podľa písmena e) tohto odseku nesmie prekročiť 20 % majetku v Podielovom fonde.
- 5. Podielový fond má zásadu, že nesmie investovať viac ako 5 % čistej hodnoty aktív do investičných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných jedným emitentom, ak nie je ďalej uvedené inak.
- 6. Podielový fond má ustanovenie, že je možné investovať
 - a) až do 10 % čistej hodnoty aktív Podielového fondu v investičných cenných papieroch a nástrojoch peňažného trhu vydaných jedným emitentom a až do 20 % čistej hodnoty aktív Podielového fondu v investičných cenných papieroch a nástrojoch peňažného trhu vydaných emitentmi v rámci celku, za ktorú sa zostavuje konsolidovaná účtovná závierka; súčet týchto investícií však nesmie presiahnuť 40 % čistej hodnoty majetku Podielového fondu,
 - b) až do 35 % čistej hodnoty aktív v Podielovom fonde v investičných cenných papieroch a nástrojoch peňažného trhu vydaných jedným emitentom, ak tieto cenné papiere alebo zaknihované cenné papiere vydal alebo za ne ručí štát, územný samosprávny celok členského štátu alebo medzinárodná finančná organizácia, ktorej členom je jeden alebo viac členských štátov,

- c) až do 25 % čistej hodnoty aktív Podielového fondu v dlhopisoch vydaných jednou bankou, jednou úverovou spoločnosťou alebo jednou zahraničnou bankou so sídlom v členskom štáte, ktoré podliehajú dohľadu tohto štátu a chránia záujmy majiteľov dlhopisov, ak sú finančné prostriedky získané vydaním takýchto dlhopisov investované do takých aktív, ktoré pokrývajú záväzky emitenta z dlhopisov do dňa splatnosti dlhopisov a ktoré môžu byť prednostne použité na splatenie dlhopisov a na výplatu výnosov v prípade platobnej neschopnosti emitenta; súčet týchto investícií však nesmie presiahnuť 80 % čistej hodnoty majetku Podielového fondu.
7. Limity podľa odsekov 5 a 6 vyššie zahŕňajú hodnotu investičných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu poskytnutých inej protistrane ako kolaterál pre finančné deriváty uvedené v odseku 3 písm. j) vyššie. Takýto kolaterál môže byť zahrnutý do limitov na čistom základe, ak je s touto inou protistranou dohodnuté konečné vyrovnanie, ktoré je právne účinné a vynútiteľné vo všetkých príslušných jurisdikciách.
8. Finančné deriváty dohodnuté s Oprávnenou protistranou, pohľadávky na výplatu peňažných prostriedkov z účtu v českej alebo cudzej mene podľa odseku 3 písm. k) vyššie a investície podľa odseku 6 písm. b) a c) vyššie sa nezapočítavajú do 40 % limitu podľa odseku 6 písm. a) vyššie.
9. Do majetku Podielového fondu je možné nadobudnúť investičný cenný papier, ak
- a) jeho likvidita neznižuje schopnosť vyplatiť podielové listy vydané Podielovým fondom na žiadosť podielníka z majetku Podielového fondu; v prípade investičných cenných papierov prijatých na obchodovanie na trhoch uvedených v odseku 3 písm. a) body i) alebo ii) vyššie sa táto podmienka považuje za splnenú, ak osoba nadobúdajúca investičný nástroj na účet Podielového fondu do majetku Podielového fondu nemá informácie, ktoré by mohli viesť k inému záveru,
 - b) v dôsledku jeho držby nevzniká Podielovému fondu riziko straty presahujúcej sumu, ktorú zaň zaplatil,
 - c) je možné spoľahlivo určiť jeho hodnotu, čo v prípade
 - i. investičného cenného papiera uvedeného v odseku 3 písm. a) bodoch i) až v) vyššie znamená, že existuje spoľahlivé a pravidelné ocenenie, ktorým je záverečná cena oznámená na trhu alebo iné ocenenie nezávislé od emitenta tohto investičného cenného papiera,
 - ii. investičného cenného papiera uvedeného v odseku 3 písm. a) bod vi) vyššie znamená, že ocenenie sa vykonáva pravidelne a je založené na investičnom prieskume alebo iných informáciách poskytnutých emitentom tohto investičného cenného papiera,
 - d) sú o preňho k dispozícii primerané informácie, ktoré v prípade
 - i. investičného cenného papiera uvedeného v odseku 3 písm. a) body i) až v) vyššie znamená, že účastníci trhu majú k dispozícii pravidelné, presné a úplné informácie o tomto investičnom cennom papieri,
 - ii. investičného cenného papiera uvedeného v odseku 3 písm. a) bode vi) vyššie znamená, že osoba nadobúdajúca tento investičný cenný papier na účet Podielového fondu do majetku Podielového fondu má k dispozícii pravidelné a presné informácie o tomto investičnom cennom papieri,
 - e) jeho nadobudnutie je v súlade s investičnou stratégiou Podielového fondu a
 - f) riziká s ním spojené sú dostatočne riešené systémom riadenia rizík Podielového fondu.
10. Do majetku Podielového fondu možno nadobudnúť investičný cenný papier bez ohľadu na to, či bol úplne splatený.
11. Podielový fond nesmie investovať do položiek uvedených v odseku 3 písm. a) bod vi). vyššie a do položiek uvedených v odseku 3 písm. e) vyššie viac ako 10 % čistej hodnoty aktív.
12. Emitenti tvoriaci skupinu sa považujú za jedného emitenta. V tejto súvislosti platí, že štát ani žiadna iná verejnoprávna korporácia neovládajú iné osoby ani s nimi netvoria skupinu.

13. Pre účely výpočtu limitov uvedených vyššie sa zohľadňujú podkladové aktíva finančných derivátov dohodnutých na účet Podielového fondu; to sa nevyžaduje, ak sú podkladovými aktívami finančné indexy alebo iné finančné kvantitatívne ukazovatele.
14. Do majetku Správcu Podielového fondu alebo do majetku ním spravovaných štandardných fondov (vrátane Podielového fondu) nie je možné nadobúdať akcie, ktoré v súhrne predstavujú taký podiel na hlasovacích právach ich emitenta, ktorý Správcovi umožňuje vykonávať významný vplyv na konanie tohto emitenta.
15. Do majetku Podielového fondu nemožno nadobudnúť viac než
- a) 10 % celkovej nominálnej hodnoty alebo celkového počtu akcií vydaných jedným emitentom, ktoré nemajú hlasovacie práva,
 - b) 10 % celkovej menovitej hodnoty dlhopisov vydaných jedným emitentom (tento limit sa neuplatňuje, ak v čase nadobudnutia nie je možné zistiť ich celkovú menovitú hodnotu alebo ich celkový počet) a
 - c) 10 % celkovej nominálnej hodnoty alebo celkového počtu nástrojov peňažného trhu vydaných jedným emitentom (tento limit sa neuplatňuje, ak v čase nadobudnutia nie je možné zistiť ich celkovú nominálnu hodnotu alebo ich celkový počet);
- to sa nevzťahuje na investičné cenné papiere alebo nástroje peňažného trhu, ktoré sú
- a) vydané alebo zaručené štátom alebo územným samosprávnym celkom členského štátu; alebo
 - b) vydané medzinárodnou finančnou organizáciou, ktorej členom je jeden alebo viac členských štátov.
16. Až 100 % čistej hodnoty aktív Podielového fondu môže byť investovaných do investičných cenných papierov alebo nástrojov peňažného trhu vydaných alebo zaručených štátom, územným samosprávnym celkom členského štátu alebo medzinárodnou finančnou organizáciou, ktorej členom je jeden alebo viac členských štátov, pričom v takomto prípade
- a) ochrana podielnikov Podielového fondu musí byť porovnateľná s ochranou podielnikov štandardného fondu, ktorý spĺňa vyššie uvedené limity,
 - b) majetok Podielového fondu musí vždy obsahovať cenné papiere alebo zaknihované cenné papiere z najmenej zo 6 rôznych emisií, pričom cenné papiere a zaknihované cenné papiere z jednej emisie nesmú tvoriť viac ako 30 % čistej hodnoty aktív Podielového fondu,
 - c) cenné papiere alebo zaknihované cenné papiere môžu tvoriť viac ako 35 % čistej hodnoty aktív v Podielovom fonde len vtedy, ak je štát, územný samosprávny celok členského štátu alebo medzinárodná finančná organizácia výslovne označená ako taká v štatúte Podielového fondu a v propagačných materiáloch týkajúcich sa Podielového fondu. V nadväznosti na predchádzajúcu vetu Podielový fond výslovne uvádza, že takýmito štátmi, územnými celkami členského štátu alebo medzinárodnými finančnými organizáciami sú Česká republika, Poľsko a jednotlivé krajiny Eurozóny.
17. Do majetku Podielového fondu je možné nadobudnúť cenné papiere alebo zaknihované cenné papiere vydané jedným fondom kolektívneho investovania alebo porovnateľným zahraničným investičným fondom, a to až do výšky 20 % čistej hodnoty aktív Podielového fondu.
18. Do majetku Podielového fondu nie je možné nadobudnúť cenné papiere alebo zaknihované cenné papiere vydávané špeciálnymi fondmi alebo porovnateľnými zahraničnými investičnými fondmi, ak by ich hodnota v súhrne presiahla 30 % čistej hodnoty aktív Podielového fondu.
19. Do majetku Podielového fondu nie je možné nadobudnúť viac ako 25 % čistej hodnoty majetku jedného fondu kolektívneho investovania alebo porovnateľného zahraničného fondu kolektívneho investovania; tento limit neplatí, ak v čase nadobudnutia nie je možné zistiť ich celkovú menovitú hodnotu alebo ich celkový počet.
20. Podielový fond má určené, že riziko protistrany vyplývajúce z finančných derivátov uvedených v odseku 3 písm. j) vyššie vyjadrené ako súčet kladných reálnych hodnôt týchto derivátov a riziko protistrany vyplývajúce z osobitných techník riadenia fondu nesmie prekročiť v prípade jednej zmluvnej strany
- a) 10 % čistej hodnoty aktív, ak je zmluvnou stranou osoba uvedená v § 72 ods. 2 Zákona, alebo

- b) 5 % z čistej hodnoty aktív, ak je zmluvnou stranou iná osoba ako osoba uvedená v § 72 ods. 2 Zákona,

pričom pri výpočte rizika protistrany sa môže zohľadniť len

- a) opatrenie o konečnom vyrovnaní s inou stranou derivátu za predpokladu, že
 - i. rozhodné právo chráni konečné vyrovnanie pred účinkami rozhodnutia alebo iného úkonu súdu alebo správneho orgánu aspoň v rozsahu ochrany, ktorú konečnému vyrovnaní poskytuje české právo, a
 - ii. konečné vyrovnanie sa vzťahuje len na pohľadávky týkajúce sa finančných derivátov uvedených v odseku 3 písm. j) a
 - b) hodnotu predmetov prijatých ako zábezpeka za predpokladu, že tieto predmety sú každý pracovný deň ocenené reálnou hodnotou, sú vysoko likvidné (predmet sa považuje za vysoko likvidný, ak jeho premena na hotovosť netrvá dlhšie ako 7 dní a prijatá cena zodpovedá jeho reálnej hodnote) a podielový fond ich má vo svojom vlastníctve alebo v úschove osoby nezávislej od zmluvnej strany podľa písmena a).
21. Podielový fond má určené, že pohľadávky na výplatu peňažných prostriedkov z účtu v českej alebo cudzej mene voči niektorej z osôb uvedených v § 72 ods. 2 Zákona nesmú tvoriť viac ako 20 % čistej hodnoty aktív v Podielovom fonde.
22. Súčet hodnoty investičných cenných papierov alebo nástrojov peňažného trhu vydaných jedným emitentom, hodnoty pohľadávok na výplatu peňažných prostriedkov z účtov v českej alebo cudzej mene voči jednému emitentovi a hodnoty expozície voči riziku protistrany vyplývajúceho z finančných derivátov uvedených v odseku 3 písm. j) vyššie spojených s týmto emitentom nesmie presiahnuť 20 % čistej hodnoty aktív v Podielovom fonde; tým nie sú dotknuté ustanovenia odseku 6 písm. b) a c) vyššie.
23. Investičné limity uvedené v odsekoch 5., 6., 8., 11., 20., 21. a 22. sa nesmú sčítať a súčet hodnôt investičných cenných papierov alebo nástrojov peňažného trhu vydaných jedným emitentom, hodnôt pohľadávok na výplatu peňažných prostriedkov na účtoch v českej alebo cudzej mene u tohto emitenta a hodnôt vystavenia sa riziku protistrany vyplývajúceho z finančných derivátov uvedených v odseku 3 písm. j) vyššie spojených s týmto emitentom nesmú presiahnuť 35 % čistej hodnoty aktív v Podielovom fonde.
24. Pri zaistení rozloženia rizík je možné sa odchýliť sa od limitov a podmienok uvedených v odsekoch 3., 4., 5., 7., 11., 16., 17., 18., 20., 21., 22. a 23. vyššie na obdobie najviac 6 mesiacov odo dňa vzniku Podielového fondu.
25. V prípade prekročenia investičných limitov správca portfólia bezodkladne informuje predstavenstvo Správcu a navrhuje prípadné opatrenia na zosúladenie štruktúry portfólia Podielového fondu s investičnými limitmi bez zbytočného odkladu, ak právne predpisy výslovne nestanovujú lehotu. Opatrenia zohľadnia predikcie objemu vydávaných a spätne odkupovaných podielových listov. Pri tvorbe opatrení sa prihliada predovšetkým na to, aby sa predišlo negatívnym vplyvom na podielové listy Investorov Podielového fondu. Predstavenstvo Správcu schváli opatrenia navrhnuté správcom portfólia a dohliadne na ich riadnu realizáciu.

Úvery alebo pôžičky, sledovanie alebo kopírovanie indexu alebo benchmarku, záruky, zabezpečenie, nekryté predaje, obchody zaistujúce financovanie

26. Pri Podielovom fonde sa nesleduje ani nezamýšľa sledovať žiadny určitý index alebo ukazovateľ a súčasne sa pri Podielovom fonde nekopíruje alebo nezamýšľa kopírovať žiadny určitý index alebo ukazovateľ.
27. Pri Podielovom fonde sa nezamýšľa koncentrovať investície v určitom odvetví či geograficky.
28. Podielový fond nie je tzv. zabezpečeným ani zaručeným fondom.
29. Na účet Podielového fondu je možné prijať úver alebo pôžičku so splatnosťou do 6 mesiacov. Súhrnná hodnota všetkých takto prijatých úverov a pôžičiek nesmie presiahnuť 10 % čistej hodnoty aktív

Podielového fondu. Týmto nie je dotknutý limit expozície Podielového fondu týkajúci sa finančných derivátov.

30. Majetok Podielového fondu sa nesmie použiť na poskytnutie úveru alebo pôžičky, ktoré nesúvisia s jeho správou.
31. Majetok Podielového fondu sa nesmie použiť na poskytnutie daru, na zabezpečenie dlhu inej osoby alebo na úhradu dlhu, ktorý nesúvisí s jeho správou.
32. Na účet Podielového fondu nie je možné uzavrieť zmluvu o predaji investičných nástrojov, ktoré Podielový fond nemá vo svojom majetku, alebo ktoré mu boli dočasne prenechané.
33. Správca uvádza, že pri správe Podielového fondu môže využívať obchody zabezpečujúce financovanie podľa článku 3 ods. 11 písm. a) až c) Nariadenia SFTR, ktorými sú Repo operácie, pôžičky cenných papierov a nákupy so súčasným dojednaním spätného nákupu alebo predaj so súčasným dojednaním spätného nákupu cenných papierov. Správca nebude pri správe Podielového fondu používať maržové obchody ani swapy všetkých výnosov. Dôvodom využívania uvedených obchodov je efektívna správa Podielového fondu a dosahovanie výnosov Podielového fondu. Typy aktív, ktoré môžu byť použité v uvedených obchodoch na účet Podielového fondu, zahŕňajú všetky aktíva uvedené v odseku 3 vyššie. Maximálny podiel aktív v majetku Podielového fondu, ktoré môžu byť použité vo vyššie uvedených obchodoch, nesmie presiahnuť 100 % čistej hodnoty majetku, pričom skutočný podiel aktív v majetku Podielového fondu, ktoré budú použité vo vyššie uvedených obchodoch, predpokladá Správca v závislosti od trhových podmienok v rozmedzí od 0 % do 100 % čistej hodnoty aktív. Vyššie uvedené obchody budú dojednané len s Oprávnenou protistranou, ktorá podlieha dohľadu orgánu dohľadu krajiny, v ktorej má protistrana sídlo, spravidla s osobou, ktorá je Oprávnenou protistranou, má sídlo v členskej krajine OECD a má investičný rating. Aktívami prijateľnými ako kolaterál vo vyššie uvedených transakciách budú aktíva uvedené v odseku 3. Emitent aktíva akceptovaného ako kolaterál nesmie byť osobou prepojenou so Správcom. Správca pred uzavretím obchodu overí, že miera korelácie úverového rizika kolaterálu a rizika protistrany je nízka. Prijatý kolaterál podlieha základným pravidlám diverzifikácie zo strany Správcu. Prijatý kolaterál sa denne oceňuje reálnou hodnotou. V prípade, že by reálna hodnota prijatého kolaterálu nedosahovala hodnotu financovania poskytnutého Podielovým fondom podľa rámca, bude po protistrane obchodu vyžadované doplnenie hodnoty kolaterálu v súlade so zmluvnými podmienkami. V prípade kolaterálu poskytnutého z majetku Podielového fondu bude požiadavka na doplnenie hodnoty kolaterálu najskôr overená Správcom porovnaním reálnej hodnoty poskytnutého kolaterálu a výšky financovania prijatého na účet Podielového fondu. Riadenie rizík súvisiacich s vyššie uvedenými obchodmi spočíva predovšetkým vo výbere, schvaľovaní a kontrole vhodných protistrán, pri ktorých sa zohľadňujú najmä faktory ako napr. rating, sídlo, regulačné prostredie a aktuálna finančná situácia konkrétnej protistrany, ako aj v overení prijímaného kolaterálu (vrátane jeho likvidity a hodnotenie jeho emitenta) a v dennom oceňovaní prijatého kolaterálu, keď bude požadované, aby reálna hodnota prijímaného kolaterálu bola najmenej 80 % hodnoty Podielovým fondom poskytovaného financovania. Ďalšie riziká (operačné, transakčné a pod.) súvisiace s vyššie uvedenými obchodmi budú riadené v súlade so všeobecnými postupmi riadenia takýchto rizík. Aktíva prijaté ako kolaterál budú držané v úschove u Depozitára, pokiaľ to ich povaha bude umožňovať, prípadne u inej osoby, ktorú Depozitár úschovou kolaterálu poverí. Prijatý kolaterál môže byť za podmienok podľa čl. 15 Nariadenia SFTR opätovne použitý ako kolaterál. Všetky úrokové výnosy prijaté v súvislosti s vyššie uvedenými obchodmi sú výnosom Podielového fondu a všetky úrokové náklady spojené s týmito obchodmi sú nákladom Podielového fondu. Správca nebude v súvislosti s vyššie uvedenými obchodmi spravidla využívať žiadne tretie osoby (sprostredkovateľa a pod.)

Techniky spravovania, využitie pákového efektu a celková expozícia

34. Pre efektívne spravovanie majetku Podielového fondu môže Správca používať finančné deriváty a repo operácie. Efektívnym spravovaním majetku sa rozumie realizácia operácií za účelom zníženia rizika, za účelom zníženia nákladov, alebo za účelom dosiahnutia dodatočných výnosov pre Podielový fond za predpokladu, že podstupované riziko je preukázateľne nízke. Expozícia z týchto operácií musí byť vždy plne krytá majetkom Podielového fondu tak, aby bolo možné vždy dodržať záväzky z týchto operácií.
35. Druhy, limity a spôsob používania techník a nástrojov, ktoré je možné používať na efektívne spravovanie majetku v Podielovom fonde, postup pre vyhodnocovanie miery rizika spojeného s investovaním

a spôsob plnenia informačnej povinnosti o druhoch OTC finančných derivátov, ktoré má Podielový fond v majetku, o rizikách s nimi spojených, o kvantitatívnych obmedzeniach a metódach, ktoré boli zvolené pre hodnotenie rizík spojených s operáciami využívajúcimi tieto finančné deriváty, sa riadi Nariadením vlády.

36. Ako prípustné finančné deriváty smú byť do majetku v Podielovom fonde nadobúdané predovšetkým swapy, futures, forwardy a opcie. Finančné deriváty môže Podielový fond dohodnúť len za účelom zabezpečenia. Podkladovými nástrojmi finančných derivátov môžu byť iba úroková miera, menový kurz, mena, finančný index, ktorý je dostatočne diverzifikovaný, dostatočne reprezentatívny a verejne prístupný a vec, ktorú možno podľa investičnej stratégie Podielového fondu uvedenej v Štatúte nadobudnúť do majetku tohoto Podielového fondu. Prípustné je investovať iba do tých finančných derivátov, ktorých podkladový nástroj zodpovedá investičnej politike a rizikovému profilu Podielového fondu.
37. Ekonomická charakteristika najčastejšie používaných typov derivátov je nasledovná:
- a) Menový forward (forward – vid'. Vymedzenie pojmov) – nákup jednej meny a predaj druhej meny s vysporiadaním v budúcnosti za vopred dohodnutý kurz.
 - b) Menový swap (swap - vid'. Vymedzenie pojmov) - nákup jednej meny a predaj druhej meny s vysporiadaním v spotovej valute (t.j. s vysporiadaním max. do 2 dní) a zároveň spätný nákup druhej meny a predaj prvej meny s vysporiadaním vo forwardovej valute (t.j. v budúcnosti za vopred dohodnutý kurz). Obe transakcie sa uzatvárajú v rovnakom okamihu a objeme.
 - c) Úrokový swap (IRS) - zmluvné strany sa dohodnú na istine a období, v ktorom sa budú platiť dohodnuté úroky, kedy jedna strana po celé obdobie úrokového swapu platí úroky na základe úrokovej sadzby stanovenej jedným spôsobom a druhá strana platí úrokovú sadzbu stanovenú iným spôsobom, kedy spôsob odvodenia úrokových sadzieb je stanovený už pri uzatvorení IRS.
 - d) Cross Currency swap (CCS) - zmluvné strany sa dohodnú na istine a období, na ktorého počiatku si vymenia istiny v dohodnutých menách za dohodnutý kurz, následne si platia dohodnuté úroky v príslušných menách a na záver si opäť vymenia (vrátia) istiny v dohodnutých menách. Spôsob odvodenia úrokových sadzieb a výmenné kurzy sú stanovené už pri uzatvorení CCS.
38. Pri Podielovom fonde možno tiež operovať i s výslovne neuvedenými typmi finančných derivátov, pokiaľ je to v súlade s efektívnym spravovaním majetku a výlučne za účelom zabezpečenia.
39. Repo operácie s použitím majetku Podielového fondu je možno dohodnúť len:
- a) ak je Repo operácia dohodnutá s Oprávnenou protistranou, ktorá podlieha dohľadu orgánu dohľadu krajiny, v ktorej má protistrana sídlo,
 - b) ak sú cenné papiere, ktoré sú predmetom (podkladovým aktívom) Repo operácie, dostatočne diverzifikované z hľadiska geografických oblastí, hospodárskych odvetví a emitentov týchto cenných papierov; pričom platí, že podkladové aktíva Repo operácie sú diverzifikované z hľadiska emitentov, ak cenné papiere vydané jedným emitentom netvorí viac ako 20 % čistej hodnoty majetku Podielového fondu. To neplatí pre cenné papiere vydané jedným emitentom,
 - i. ak cenné papiere vydal alebo sa za ne zaručil štát, územný samosprávny celok členského štátu alebo medzinárodná finančná organizácia, ktorej členom je jeden alebo viac členských štátov,
 - ii. ak sa v Štatúte výslovne uvádza štát, územný samosprávny celok členského štátu alebo medzinárodná finančná organizácia, v súvislosti s ktorými možno prekročiť limit 35 % čistej hodnoty aktív,
 - iii. ak Podielový fond vlastní cenné papiere alebo zaknihované cenné papiere najmenej zo šiestich rôznych emisií v jednom čase a

- iv. cenné papiere a zaknihované cenné papiere z jednej emisie nepredstavujú viac ako 30 % čistej hodnoty aktív,
- c) ak je možné ukončiť záväzok z Repo operácie bez výpovednej lehoty alebo s kratšou ako 7-dňovou výpovednou lehotou a ak sa prostriedky získané z Repo operácie použijú na nadobudnutie pohľadávky na výplatu peňažných prostriedkov z účtu v českej alebo cudzej mene pre niektorú z osôb uvedených v § 72 ods. 2 Zákona s dobou splatnosti najviac 1 rok alebo na nadobudnutie vysoko kvalitného dlhopisu alebo na uzatvorenie Reverznej Repo operácie, ktorej ďalšou zmluvnou stranou je osoba uvedená v § 72 ods. 2 Zákona a z ktorého možno vypovedať záväzok bez výpovednej lehoty,
- d) ak je možné záväzok z Reverznej Repo operácie ukončiť bez výpovednej lehoty alebo s kratšou výpovednou lehotou ako 7 dní alebo ak je možné peňažné prostriedky, ktoré sú predmetom Reverznej Repo operácie, kedykoľvek získať späť vrátane prípadných výnosov v trhovej hodnote (market-to-market), ak sa na ocenenie Reverznej repo operácie použije trhovacia hodnota, a ak predmety Reverznej Repo operácie spĺňajú podmienky podľa § 33 ods. 2 Nariadenia vlády a nie sú počas trvania Reverznej Repo operácie zaťažené absolútnym vlastníckym právom alebo prevedené na inú osobu, ak nejde o spätný predaj alebo iný spätný prevod na inú zmluvnú stranu.
40. Podielový fond môže vykonávať transakcie za účelom zníženia menového rizika aktív Podielového fondu týkajúceho sa konkrétnej triedy podielových listov zabezpečením do meny denominácie danej triedy podielových listov. Všetky nástroje, ktoré sú používané na implementáciu takej stratégie, pokiaľ sa týka jednej alebo viacerých tried podielových listov, budú aktívami/záväzkami Podielového fondu ako celku, ale budú prisudzované danej triede podielových listov alebo daným triedam podielových listov, a výnosy/straty z príslušných transakcií budú pripočítané iba pre danú triedu (či viac tried) podielových listov, pre ktorú (či pre ktoré) boli tieto transakcie za účelom zníženia menového rizika vykonané.
41. Jednotlivé riziká spojené s investíciami s týmito nástrojmi sú uvedené v tomto Štatúte v kapitole Rizikový profil.
42. Podielový fond s ohľadom na štruktúru majetku Podielového fondu pre účely stanovenia resp. výpočtu celkovej expozície Podielového fondu používa metódu hrubej hodnoty aktív so zohľadnením záväzkovej metódy podľa Nariadenia AIFMD. Expozícia Podielového fondu je v súlade s metódou hrubej hodnoty aktív pri zohľadnení záväzkovej metódy stanovovaná ako súčet absolútnych hodnôt všetkých pozícií ocenených podľa príslušných právnych a účtovných predpisov (t.j. reálnou hodnotou podľa medzinárodných účtovných štandardov upravených právom Európskej únie). Maximálny limit celkovej expozície Podielového fondu zodpovedá maximálnemu limitu pre využitie pákového efektu (vid' nižšie).
43. Výpočet expozície Podielového fondu vzťahujúci sa k technikám riadenia sa vykonáva aspoň raz za deň, pričom expozícia vzťahujúca sa k finančným derivátom nesmie v žiadnom okamihu prekročiť 100 % čistej hodnoty aktív v Podielovom fonde; ak je prekročená v dôsledku zmien reálnych hodnôt, pozícia Podielového fondu vo vzťahu k technikám riadenia sa bez zbytočného odkladu upraví tak, aby táto expozícia vo vzťahu k používaným technikám riadenia bola v súlade s limitom.
44. Podielový fond nepoužíva pákový efekt.

Podmienky zmeny štatútu a investičnej stratégie

45. Štatút Podielového fondu sa aktualizuje vždy po skončení účtovného obdobia. Zmeny štatútu Podielového fondu podliehajú predchádzajúcemu schváleniu Českou národnou bankou NB, inak sú neplatné. Schválenie zmeny štatútu Podielového fondu sa vykonáva schválením jeho nového úplného znenia. Zmeny štatútu Podielového fondu navrhuje a schvaľuje predstavenstvo Správcu, ktoré potom predkladá navrhnuté zmeny štatútu Podielového fondu na schválenie Českej národnej banky NB. Zmeny štatútu Podielového fondu nadobúdajú právoplatnosť súčasne s nadobudnutím platnosti nového úplného znenia štatútu, pokiaľ štatút neustanovuje ich neskoršiu právoplatnosť.
46. Zmena štatútu Podielového fondu nepodlieha predchádzajúcemu schváleniu Českej národnej banky, ak predmetom zmeny sú údaje priamo vyplývajúce zo zmien týkajúcich sa Správcu, Podielového fondu alebo depozitára (zmena audítora, zmena historických údajov o statusových záležitostiach, zmena údajov o vedúcich osobách Správcu, zmena v zozname spravovaných a/alebo administrovaných

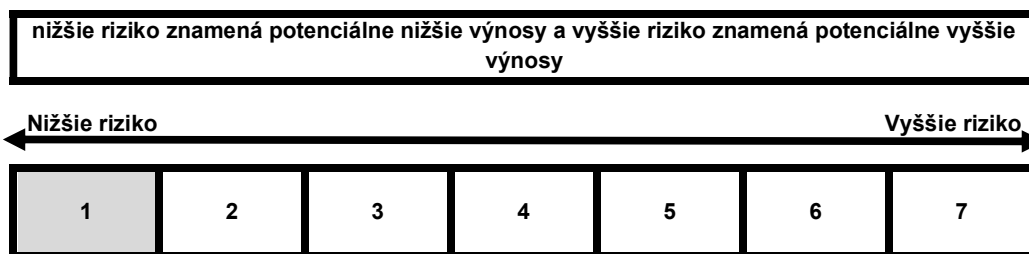
investičných fondov, zmena spočívajúca v schválení nového Správcu, zmena mena alebo iných osobných alebo kontaktných údajov, zmena údajov o konsolidačnom celku, základné informácie o daňovom systéme, údaje o orgáne dohľadu a pod.), informácie o výkonnosti alebo skutočných alebo predpokladaných výsledkoch hospodárenia Podielového fondu, ktoré si vyžadujú pravidelnú aktualizáciu, jednoduchá zmena, ktorá nemá vplyv na postavenie alebo záujmy podielnikov Podielového fondu, zmena odkazov na právne predpisy vyvolaná ich zmenou, ktorá nemá vplyv na postavenie alebo záujmy podielnikov Podielového fondu, zmena iných informácií a údajov, ktoré nie sú minimálnymi požiadavkami podľa príslušných právnych predpisov.

47. Investičnú stratégiu Podielového fondu v rozsahu stanovenom v § 93 ods. 3 písm. a) až i) Zákona nie je prípustné meniť, ibaže ide o zmenu
- priamo vyvolanú zmenou právnej úpravy,
 - v dôsledku zmeny Štatútu Podielového fondu, ak nedôjde touto zmenou k výrazne odlišnému spôsobu investovania tohoto fondu,
 - v dôsledku zmeny Štatútu Podielového fondu, ktorá mu umožňuje investovať ako podriadený fond, alebo
 - v dôsledku právoplatného rozhodnutia ČNB o obmedzení rozsahu investičnej stratégie podľa Zákona.

Zmenou investičnej stratégie nie je upresnenie definícií uvedených v Štatúte, pokiaľ nemajú faktický vplyv na investičnú stratégiu Podielového fondu.

Článok VII. - Rizikový profil

- Investor sa nižšie upozorňuje na riziká spojené s investíciou do Podielového fondu. Investor sa týmto výslovne upozorňuje, že hodnota investície môže klesať i stúpať a že nie je zaručená návratnosť pôvodne investovanej čiastky a že nezahŕňa žiadnu ochranu proti budúcej výkonnosti trhu, takže môže prísť o časť alebo celú investíciu. Riziká investície môžu byť podstatne vyššie, ako je uvedené v súhrnnom ukazovateli rizika nižšie, ak investícia nie je držaná počas odporúčaného obdobia.
- Rizikový profil Podielového fondu vychádza z profilu rizika a výnosu danej investície a je vyjadrený najmä ako súhrnný ukazovateľ rizika.



Súhrnný ukazovateľ rizika (SUR) predpokladá, že Investor si ponechá investíciu v Podielovom fonde aspoň počas odporúčaného minimálneho investičného horizontu jedného (1) roka.

SUR je návodom pre úroveň rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Ukazuje, aká je pravdepodobnosť, že produkt stratí peniaze v dôsledku pohybov na trhu alebo preto, že Podielový fond nie je schopný zaplatiť/vyplatiť Investorovi za odkúpené Podielové listy.

Investícia do Podielového fondu je zaradená do triedy 1 zo 7, čo je najnižšia riziková trieda. Keďže ide o novo založený fond a historická výkonnosť nie je k dispozícii, táto hodnota sa odhaduje na základe historických výnosov a rizík podobných produktov. Táto hodnota vyjadruje potenciálny výnos investície aj súvisiacu rizikovosť Podielového fondu. Čím vyššia je táto hodnota, tým vyšší môže byť výnos, ale

tento výnos je aj menej predvídateľný, a preto môžete utrpieť stratu. Ani najnižšia hodnota však neznamená, že investícia je úplne bez rizika, ale naznačuje, že investícia v porovnaní s vyššími hodnotami ponúka nižší, ale predvídateľnejší výnos. Táto hodnota sa vypočítava na základe historických údajov, ktoré nie sú vždy spoľahlivým návodom, pokiaľ ide o rizikový profil podielového fondu v budúcnosti. SUR sa pravidelne prehodnocuje, a preto sa môže zvýšiť alebo znížiť. Hodnota je vypočítaná pre investora investujúceho v EUR. Zaradenie Podielového fondu do triedy 1 odráža historickú variabilitu posudzovaných hodnôt. Najaktuálnejšie informácie o SUR nájdete v Dokumente s kľúčovými informáciami Podielového fondu.

3. Riziká, s ktorými sa môže Investor stretnúť pri investícii do Podielového fondu, sú najmä:
 - a) Kurzy cenných papierov na kapitálových trhoch môžu klesať rovnako ako stúpať a ich vývoj sa nedá predvídať. Minulé výnosy nie sú zárukou budúcich výnosov. Investičná spoločnosť sa snaží minimalizovať riziká spojené s investovaním do cenných papierov a zvyšovať pravdepodobnosť dosiahnutia výnosu. Úspech investície ani návratnosť investovanej sumy však nie sú zaručené.
 - b) Aktuálna hodnota Podielového listu Podielového fondu (a teda aj hodnota investície) sa môže znížiť alebo zvýšiť v porovnaní s jeho nákupnou cenou. Ak Investor predá Podielové listy Podielového fondu v čase, keď ceny cenných papierov v držbe Podielového fondu klesli v porovnaní s cenou v čase ich nadobudnutia, bude to mať za následok, že Investor nedostane plnú náhradu finančných prostriedkov vynaložených na nákup týchto Podielových listov.
 - c) Možnosť pozastaviť vydávanie a odkupovanie podielových listov až na 3 mesiace. Investičná spoločnosť môže rozhodnúť o pozastavení vydávania alebo odkupovania podielových listov až na obdobie 3 mesiacov, ak je to potrebné na ochranu práv alebo právom chránených záujmov podielnikov. Toto rozhodnutie Investičnej spoločnosti bude bezodkladne uverejnené na internetovej stránke Investičnej spoločnosti. ČNB je oprávnená toto rozhodnutie zo zákonných dôvodov zrušiť, v takom prípade Investičná spoločnosť uverejní na svojom webovom sídle aj rozhodnutie ČNB. V dôsledku pozastavenia vyplácania podielových listov existuje riziko, že podielníkovi nebude podielový list odkúpený v predpokladanom časovom horizonte.
 - d) Používanie techník spravovania a ich vplyv na výkonnosť Podielového fondu. Podielový fond používa ako techniky spravovania predovšetkým finančné deriváty popísané v tomto Štatúte. Riziká spojené s týmito derivátmi budú posudzované komplexne, t.j. bude posudzované ako riziko vlastného nástroja, tak aj riziko protistrán a podkladového aktíva alebo nástroja. Riziká vyplývajúce z použitia týchto derivátov sú obmedzené predovšetkým výberom protistrán obchodu a maximálnym limitom expozície. Zlyhanie protistrany obchodu môže mať negatívny dopad na hodnotu podielového listu. Vzhľadom na to, že uvedené deriváty budú používané najmä na zabezpečenie rizík a efektívne spravovanie majetku Podielového fondu, spočíva najväčšie riziko s nimi spojené v tom, že vývoj úrokových sadzieb, kurzov meny a pod. bude mať opačný než očakávaný vývoj.

4. Ďalej je nutné upozorniť na nasledujúce riziká:

- a) Úverové riziko

Niektoré aktíva v majetku Podielového fondu so sebou nesú tzv. úverové riziko, že emitent alebo protistrana nesplní svoj záväzok. Ako konkrétny príklad je možné uviesť nesplatenie dlhopisu. Toto riziko je možné do určitej miery eliminovať výberom kredibilných emitentov príslušných aktív.

- b) Riziko nedostatočnej likvidity

Riziko nedostatočnej likvidity je relevantné najmä pri triedach aktív, kde ich speňaženie je náročné jednak z dôvodu plytkého trhu (nízkeho dopytu a ponuky) a jednak z dôvodu povahy aktíva danému dlhšiemu či technicky náročnejšiemu spôsobu speňaženia. V krajnom prípade môže dôjsť k situácii, že Podielový fond nebude schopný vyhovieť žiadostiam o spätný odkup podielových listov, alebo môže dôjsť k pozastaveniu spätného odkupu podielových listov.

Súčasťou stratégie riadenia rizík sú i postupy riadenia likvidity. Likvidné veci musia zodpovedať minimálnemu limitu podľa tohto Štatútu.

c) Riziko vyrovnaní

Toto riziko predstavuje najmä zlyhanie protistrany v okamihu vyrovnaní transakcie. Tieto riziká sú minimalizované najmä obchodovaním na regulovaných trhoch zo systémami vyrovnaní (clearing counterparties), výberom kredibilných protistrán, vyrovnaním transakcií s investičnými nástrojmi v rámci spoľahlivých systémov vyrovnaní.

d) Trhové riziko

Vývoj výmenných kurzov a úrokových sadzieb má vždy vplyv na všeobecnú hodnotu aktív. Miera tohto vplyvu závisí na expozícii majetku Podielového fondu voči týmto rizikám (napr. zmena trhovej hodnoty dlhopisu pri zmene úrokovej sadzby a pod.). Tieto riziká je však možné do určitej miery eliminovať a riadiť za použitia derivátov.

e) Menové riziko

Menové riziko spočíva v tom, že hodnota investície môže byť ovplyvnená zmenou devízového kurzu.

S Triedou Podielových listov, ktorá je denominovaná v inej než Základnej mene, je spojené riziko pohybu devízového kurzu meny príslušnej Triedy Podielových listov voči Základnej mene. Zmena devízového kurzu meny príslušnej Triedy Podielových listov voči Základnej mene môže mať aj negatívny vplyv na hodnotu Fondového kapitálu pripadajúcu na predmetnú Triedu Podielových listov a tým aj na výkonnosť príslušnej Triedy Podielových listov.

f) Operačné riziko

Operačné riziko je riziko straty majetku vyplývajúce z nedostatočných či chybných vnútorných procesov, zo zlyhaní prevádzkových systémov či ľudského faktoru, poprípade vplyvom vnútorných udalostí. Toto riziko môže byť relevantné najmä vo vzťahu k správe majetku Podielového fondu (vedenie príslušných evidencií investičných nástrojov, správa majetku Depozitárom a ostatné custody služby).

g) Riziko koncentrácie

Riziko koncentrácie znamená riziko straty vyplývajúce z koncentrácie obchodov s majetkom Podielového fondu voči osobe, skupine hospodársky spojených osôb, štátu, zemepisnej oblasti alebo hospodárskemu odvetviu. V prípade likvidných vecí Investičná spoločnosť toto riziko znižuje diverzifikáciou investícií medzi rôznych emitentov na základe ich dôkladného výberu.

h) Riziká vyplývajúce z Repo operácie

S Repo operáciami sú spojené dve základné riziká, a sice riziko protistrany a riziko podkladového aktíva, t.j. investičného nástroja slúžiaceho na zaistenie (kolaterál). V prípade Repa ide predovšetkým o riziko zlyhaní protistrany pri raste kurzu zaisťovacieho aktíva, ktorý má protistrana v dispozícii, čím u nej môže vzniknúť motivácia aktívum nepreviesť Podielovému fondu späť. V prípade Reverzného repa vyplýva riziko podkladového aktíva, a to pre prípad, že pohľadávka Podielového fondu nebude splatená, a v majetku Podielového fondu tak zostane aktívum slúžiace na zabezpečenie, s ktorým je spojené najmä trhové riziko.

i) Riziko spojené s finančnými derivátmi

Za podmienok uvedených v Štatúte môže Podielový fond investovať do finančných derivátov, ktoré sú investičnými nástrojmi, ktorých hodnota závisí alebo je odvodená od hodnoty podkladového aktíva, referenčnej hodnoty alebo index. Podkladové aktíva, referenčné hodnoty a indexy môžu zahŕňať najmä akcie, dlhopisy, úrokové sadzby, menové kurzy, dlhopisové a akciové indexy. Finančné deriváty môžu zahŕňať riziko nedostatočnej likvidity, riziko protistrany alebo riziko spojené s využívaním pákového efektu.

j) Riziko zrušenia Podielového fondu

Zo zákonom stanovených dôvodov môže byť Podielový fond zrušený z dôvodu premeny Podielového fondu, rozhodnutia ČNB (napr. fondový kapitál nedosiahne hranicu 1.250.000.EUR do šiestich mesiacov od jeho vzniku), alebo z dôvodu žiadosti o odňatie povolenia, zrušenia Investičnej spoločnosti s likvidáciou alebo rozhodnutím súdu

k) Riziká súvisiace s udržateľnosťou

Riziká týkajúce sa udržateľnosti predstavujú udalosti alebo situácie v environmentálnej alebo sociálnej oblasti alebo v oblasti správy a riadenia, ktoré by v prípade, ak by nastali mohli mať skutočný alebo potenciálny zásadný negatívny vplyv na hodnotu investície do Podielového fondu. Faktory, ktoré môžu mať vplyv na riziká týkajúce sa udržateľnosti zahŕňujú environmentálne (najmä emisie skleníkových plynov, energetická náročnosť, dopady na biodiverzitu, znečistenie vody, zaobchádzanie s odpadmi), sociálne a zamestnanecké otázky (najmä implementácia dohovorov Medzinárodnej organizácie práce, rozdiely v odmeňovaní žien a mužov, rozmanitosť vedúcich osôb, ochrana whistleblowerov, ochrana zdravia zamestnancov), dodržovanie ľudských práv a otázky boja proti korupcii a úplatkárstvu. Správca Podielového fondu zohľadňuje výsledky posúdenia rizík týkajúcich sa udržateľnosti v rámci investičného rozhodnutia. Správca vykonáva tzv. interný pre-scoring pri investičných rozhodnutiach v rámci Podielového fondu, pričom podľa príslušných schválených metrik a na základe zozbieraných údajov a predpokladov vplyvy potencionálnej investície na riziká udržateľnosti, vyhodnocuje tieto potenciálne investície. Investovanie do konkrétnych aktív je vždy podmienené ich vyhodnotením vo vzťahu k udržateľnosti. Správca následne vykonáva pravidelný interný ESG scoring, teda vyhodnotenie svojich investičných rozhodnutí a procesov, pričom analyzuje hlavné nepriaznivé vplyvy investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti vrátane vypracovania správy o hlavných nepriaznivých vplyvoch investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti.

Vplyvy rizík týkajúcich sa udržateľnosti na návratnosť

Správca Podielového fondu v rámci riadenia rizík týkajúcich sa udržateľnosti sa usiluje o predchádzanie významným dopadom rizík týkajúcich sa udržateľnosti na návratnosť v najvyššej možnej miere. Aj keď Správca prijal na tento účel vyššie uvedené opatrenia na mitigáciu rizík týkajúcich sa udržateľnosti, nie je možné úplne vylúčiť vplyvy rizík spojených s klimatickou zmenou, vrátane rizík extrémnych klimatických javov (tornáda, povodne a pod.) na návratnosť investície do Podielového fondu. Správca Podielového fondu sa usiluje o minimalizáciu dopadu týchto rizík na odolnosť Podielového fondu a dlhodobú výnosnosť Podielového fondu. Správca Podielového fondu zároveň usiluje o minimalizáciu dopadov spojených s tranzíciou k udržateľnému hospodárstvu vrátane dekarbonizácie ekonomiky.

l) Riziko kumulácie poplatkov

Podielový fond plánuje investovať aj do cenných papierov vydávaných investičnými fondmi alebo zahraničnými investičnými fondmi. Podielníci preto znášajú pomernú časť poplatkov týchto fondov (napr. poplatky za správu, depozitárske poplatky atď.), ktoré sú vyjadrené v TER uvedenom v Prílohe - Údaje o poplatkoch a nákladoch.

m) Riziko vyplývajúce z investovania do cieľových fondov

Podielový fond plánuje investovať aj do cenných papierov vydávaných investičnými fondmi alebo zahraničnými investičnými fondmi, s ktorými sa obchoduje na regulovaných trhoch. Podielový fond je preto vystavený riziku vyplývajúceho z investovania do týchto cieľových fondov.

Článok VIII. - Historická výkonnosť

1. Informácie o historickej výkonnosti Podielového fondu sú uvedené v Prílohe - Informácie o historickej výkonnosti.

2. Údaje o historickej výkonnosti Podielového fondu nie sú ukazovateľom ani zárukou budúcej výkonnosti Podielového fondu.

Článok IX. - Zásady hospodárenia

Vymedzenie účtovného obdobia a schválenie účtovnej závierky

1. Účtovným obdobím podielového fondu je kalendárny rok (okrem prvého účtovného obdobia), ktoré sa začína 1. januára a končí 31. decembra kalendárneho roka. Investičná spoločnosť vedie za seba i za každý ňou spravovaný podielový fond oddelené samostatné účtovníctvo a zostavuje účtovnú závierku.
2. Účtovnú závierku Podielového fondu schvaľuje predstavenstvo Investičnej spoločnosti. Účtovná závierka Investičnej spoločnosti a Podielového fondu musí byť overená audítormi.

Pravidlá a lehoty na oceňovanie majetku a dlhov

3. Majetok a dlhy Podielového fondu oceňuje Investičná spoločnosť reálnou hodnotou podľa medzinárodných účtovných štandardov upravených právom Európskej únie. Stanovenie reálnej hodnoty majetku a dlhov Podielového fondu je vykonávané v súlade s postupmi stanovenými príslušnými právnymi predpismi.
4. Ocenenie majetku a dlhov v Podielovom fonde je vykonávané spravidla každý pracovný deň, ak nie je v Štatúte uvedené inak.
5. Investičná spoločnosť účtuje o stave a pohybe majetku a iných aktív, dlhov a iných pasív, ďalej o nákladoch a výnosoch a o výsledku hospodárenia s majetkom Podielového fondu oddelene od predmetu účtovníctva svojho a ostatných podielových fondov a v rozsahu potrebnom pre stanovenie hodnoty Fondového kapitálu pripadajúcej na jednotlivé Triedy podielových listov.
6. Investičná spoločnosť zabezpečuje v súlade s účtovnými metódami podľa osobitného právneho predpisu upravujúceho účtovníctvo účtovanie o predmete účtovníctva v účtovných knihách vedených oddelene pre jednotlivé podielové fondy, ktorých majetok spravuje tak, aby jej to umožnilo zostavenie účtovnej závierky za každý podielový fond.

Spôsob použitia zisku alebo výnosov

7. Podielový fond je rastovým fondom, t.j. nepoužíva zisk na výplatu podielov na zisku z výsledkov hospodárenia s majetkom Podielového fondu podielníkom, ale celý zisk je reinvestovaný v rámci hospodárenia Podielového fondu.
8. Výnosy z majetku Podielového fondu sa zahrňujú do Aktuálnej hodnoty už vydaných Podielových listov. Výnosy z majetku v Podielovom fonde tvoria najmä výnosy z cenných papierov, nástrojov peňažného trhu, úroky z bežných a vkladových účtov v bankách, výnosy z operácií na finančnom trhu a príjmy zo zaokrúhľovania, ktoré vznikajú pri vydávaní a vyplácaní podielových listov. Uvedené údaje zistí Investičná spoločnosť z analytickej evidencie podielového fondu vytváranej behom účtovného obdobia.

Článok X. - Podielové listy vydané Podielovým fondom

Všeobecne k právam z Podielového listu

1. Podielový fond vydáva Podielové listy (viď. Vymedzenie pojmov) ako zaknihované cenné papiere. Podielové listy nie sú prijaté na obchodovanie alebo registrované na európskom regulovanom trhu, alebo prijaté na obchodovanie v mnohostrannom obchodnom systéme. Môžu byť vydávané Podielové listy rôznych Tried. Podielové listy každej Triedy majú pridelené samostatné ISIN odlišné pre jednotlivé Triedy a majú menovitú hodnotu uvedenú v tabuľke nižšie a vyjadrenú v príslušnej mene pre stanovenie Aktuálnej hodnoty Podielových listov Triedy:

Označenie Triedy:	Mena pre stanovenie Aktuálnej hodnoty Podielových listov Triedy	Menovitá hodnota:	ISIN:
Trieda EUR	EUR	10,- EUR	CZ0008478005
Trieda EUR investičná	EUR	10,- EUR	CZ0008478013

Ak nie je v Štatúte uvedené inak, sú s Podielovými listami Tried spojené rovnaké práva a s podielníkmi Tried sa zaobchádza rovnako. Porušením tejto zásady nie je rozdiel v hodnote Fondového kapitálu pripadajúci na jednotlivé Triedy Podielových listov.

Podielové listy Triedy EUR investičná môže nadobudnúť Investor, ktorý splní všeobecné podmienky stanovené týmto Štatútom pre investovanie do Podielových listov Podielového fondu a ďalej nasledujúce špeciálne podmienky pre investovanie do Triedy EUR investičná:

Špeciálne podmienky pre investovanie do Triedy EUR investičná:	
Minimálna výška počiatočnej investície:	400 000,- EUR alebo 20,- EUR pre Investorov, ktorí nadobúdajú tento Podielový list v rámci poskytovania investičných služieb v zmysle § 4 ZPKT zo strany Investičnej spoločnosti podľa § 4b ods. 1 písm. i)

2. Podielové listy sú evidované v osobitnej evidencii investičných nástrojov vedenej investičnou spoločnosťou.
3. Popis práv spojených s Podielovými listami
 - a) Podielové listy Podielového fondu zakladajú rovnaké práva Podielníkov. Podielník má právo na odkúpenie svojho Podielového listu Investičnou spoločnosťou, ktorá je povinná tento Podielový list odkúpiť za podmienok stanovených v Zákone a v tomto Štatúte. Investičná spoločnosť odkupuje Podielové listy s použitím majetku Podielového fondu.
 - b) Podielníci nie sú oprávnení požadovať rozdelenie majetku Podielového fondu ani zrušenie Podielového fondu.
 - c) Podielník nemá v súlade s týmto Štatútom právo na vyplatenie podielu na zisku z hospodárenia s majetkom Podielového fondu, pretože Podielový fond je fondom rastovým.
 - d) Podielník nemá právo rozhodovať o zmenách Štatútu, zhromaždenie podielníkov nie je zriadené.

Spôsob určenia a lehota na výpočet Aktuálnej hodnoty Podielového listu

4. Aktuálna hodnota Podielových listov všetkých tried sa obvykle stanovuje každý pracovný deň, najmenej však raz za dva týždne, a je platná pre daný pracovný deň. Investičná spoločnosť vypočíta Aktuálnu hodnotu Podielového listu Triedy na základe ocenenia majetku Podielového fondu danej Triedy ku dňu, ku ktorému sa Aktuálna hodnota Podielového listu danej Triedy vyhlasuje (ďalej len "deň vyhlásenia"), a to vždy najneskôr do 2 týždňov odo dňa vyhlásenia, spravidla v pracovný deň nasledujúci po dni vyhlásenia.
5. Aktuálna hodnota Podielového listu Triedy sa určí ako podiel Fondového kapitálu pripadajúceho na danú Triedu v Základnej mene Podielového fondu ku dňu vyhlásenia a súčtu všetkých menovitých hodnôt vydaných Podielových listov danej Triedy v obehú ku dňu vyhlásenia prepočítaný do meny Podielového listu danej Triedy stredovým kurzom ČNB k dátumu vyhlásenia, so zaokrúhlením na štyri desatinné

miesta. Vo Fondovom kapitále sa zohľadní časové rozlíšenie bežných nákladov, vrátane očakávanej daňovej povinnosti.

Aktuálna hodnota Fondového kapitálu triedy sa stanovuje ako súčin Fondového kapitálu Podielového fondu pred zohľadnením špecifických nákladov a výnosov Triedy a alokačného pomeru pre danú Triedu Podielových listov Podielového fondu (ďalej len „Alokačný pomer Triedy“); výsledná hodnota sa upraví o špecifické náklady a výnosy danej triedy. Podielníci rovnakej Triedy sa podieľajú na Hodnote Fondového kapitálu Triedy v pomere počtu nimi držaných podielových listov tejto Triedy k celkovému počtu vydaných podielových listov tejto Triedy.

Alokačný pomer Triedy v deň vyhlásenia sa stanovuje podľa nasledovného vzorca v prepočte do Základnej meny Podielového fondu stredovým kurzom ČNB k dátumu vyhlásenia:

$$AP_{TD} = (VK_{T(D-1)} + PLV_{T(D-1)} - PLO_{T(D-1)}) / (VK_{(D-1)} + PLV_{(D-1)} - PLO_{(D-1)})$$

kde

AP_{TD} je Alokačný pomer Triedy v deň vyhlásenia,

VK_{T(D-1)} je hodnota Fondového kapitálu Triedy, zahrňujúca všetky špecifické náklady a výnosy danej Triedy, stanovená k tomu dňu predchádzajúcemu deň vyhlásenia, kedy bolo naposledy vykonané ocenenie majetku a dlhov Fondu (čl. IX ods. 4 Štatútu) pred dňom vyhlásenia (ďalej len „deň D-1“),

PLV_{T(D-1)} je hodnota novo vydaných Podielových listov danej Triedy odo dňa D-1 do dňa vyhlásenia,

PLO_{T(D-1)} je hodnota odkúpených Podielových listov danej Triedy odo dňa D-1 do dňa vyhlásenia,

VK_(D-1) je hodnota Fondového kapitálu Podielového fondu v deň D-1,

PLV_(D-1) je hodnota všetkých novo vydaných Podielových listov Podielového fondu odo dňa D-1 do dňa vyhlásenia,

PLO_(D-1) je hodnota všetkých odkúpených Podielových listov Podielového fondu odo dňa D-1 do dňa vyhlásenia.

Špecifickými nákladmi a výnosmi danej Triedy sa rozumejú všetky náklady a výnosy súvisiace iba s touto Triedou.

Administrátor nie je povinný nahradiť škodu spôsobenú nesprávnym výpočtom aktuálnej hodnoty, pokiaľ:

- a) výška škody je zanedbateľná a účelne vynaložené náklady súvisiace s jej náhradou by zjavne prevýšili výšku náhrady, alebo
- b) odchýlka od správneho výpočtu aktuálnej hodnoty nepresahuje 0,5 % hodnoty fondového kapitálu Podielového fondu.

6. Aktuálna hodnota Podielových listov Triedy denominovaných v inej mene než v Základnej mene Podielového fondu, sa pre potreby výpočtu pre zahrnutie do Majetku Podielového fondu, resp. triedy, prepočíta stredným kurzom ČNB platným ku dňu najbližšieho vyhlásenia Aktuálnej hodnoty Podielového listu Triedy. Aktuálna hodnota Podielového listu ku dňu vyhlásenia je k dispozícii v sídle Investičnej spoločnosti a na www.investika.cz v deň výpočtu Aktuálnej hodnoty Podielového listu príslušnej Triedy ku príslušnému dňu vyhlásenia. Aktuálna hodnota Podielového listu sa spravidla vyhlasuje a uverejňuje každý Pracovný deň.

Postup a podmienky vydávania Podielových listov

7. Investičná spoločnosť vydá Podielové listy Klientovi, ktorý uzavrel Zmluvu, a to na základe žiadosti o vydanie podielových listov a za splnenia nižšie uvedených podmienok. Žiadosť o vydanie podielových listov môže byť podaná písomne na štandardizovanom tlačive alebo aj jednoduchým poukázaním peňažných prostriedkov v zodpovedajúcej výške a zodpovedajúcej mene na príslušný bankový účet vedený pre investície do Podielového fondu a vzťahujúci sa k príslušnej Triede Podielových listov, ak je taká platba označená variabilným symbolom Klienta, popri prípade ďalšími identifikačnými údajmi (napr. špecifický symbol). Variabilným symbolom Klienta je číslo Zmluvy Klienta. Ak nie sú splnené podmienky podľa tohoto Štatútu alebo podľa Zmluvy, Investičná spoločnosť je oprávnená žiadosť o vydanie podielových listov odmietnuť a Podielové listy nevydať. Bližšiu špecifikáciu jednotlivých variant vydávania Podielových listov stanoví Zmluva, prípadne obchodné podmienky Zmluvy.
8. Podmienkou vydania Podielových listov Klientovi je:

- a) Investičná spoločnosť získa informácie o Klientovi a prípadne o jeho zástupcovi v rozsahu vyžadovanom príslušnými právnymi predpismi v oblastiach zamedzenia legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu,
 - b) Investičnej spoločnosti bude doložené oprávnenie prípadného zástupcu konať menom Klienta a budú jej doložené všetky dokumenty a splnené ďalšie podmienky podľa Zmluvy pre podanie žiadosti o vydanie Podielových listov,
 - c) žiadosť o vydanie Podielových listov bude spĺňať všetky náležitosti podľa Zmluvy,
 - d) dôjde k zaplateniu, t.j. pripísaniu celej predajnej ceny Podielového listu na bežný účet vedený pre Podielový fond, pričom platba obsahuje správne a úplné údaje pre identifikáciu Klienta, a identifikáciu platby vo vzťahu k investícii do Podielového fondu.
9. Ak Investičná spoločnosť obdrží na príslušný bankový účet pre investície do Podielového fondu a Klienta vzťahujúci sa na príslušnú Triedu Podielových listov peňažné prostriedky pod variabilným symbolom Klienta, ako aj ak sú splnené ostatné podmienky uvedené v odseku 8 vyššie, bude tomuto Klientovi vydaný príslušný počet Podielových listov danej Triedy bez zbytočného odkladu, najneskôr však do 2 týždňov odo dňa splnenia všetkých podmienok na vydanie Podielových listov. Aktuálna výška minimálnej čiastky počiatkovej a následnej investície do Podielového fondu pre príslušné Triedy (prvé alebo následné vydanie Podielových listov) je 20 EUR. Investičná spoločnosť môže Klientovi vydať Podielové listy aj v prípade, ak počiatková alebo následná investícia Klienta nedosiahne minimálnu výšku. Klient však nemá právny nárok na vydanie Podielových listov za nižšiu ako minimálnu sumu.
10. Počet Podielových listov, ktoré sa majú vydať Klientovi, je určený podielom:
- a) investovanej čiastky skutočne obdržanej na bankový účet pre investície do Podielového fondu a vzťahujúcej sa k príslušnej triede Podielových listov zníženej o vstupné poplatky platné pre rozhodný deň, ktorým je pracovný deň nasledujúci po dni, v ktorom boli splnené podmienky na vydanie Podielových listov podľa odsekov 8 a 9 vyššie, a
 - b) Aktuálnej hodnoty Podielových listov vyhlásenej v rozhodný deň, ktorým je pracovný deň nasledujúci po dni, v ktorom boli splnené podmienky na vydanie Podielových listov podľa odsekov 8 a 9 vyššie.
11. Po dobu jedného týždňa odo dňa začatia vydávania Podielových listov konkrétnej Triedy môže Investičná spoločnosť vydávať Podielové listy Triedy za čiastku, ktorá sa rovná ich menovitej hodnote; ustanovenia predchádzajúceho bodu sa použijú primerane.
12. V prípade, že počet Podielových listov určený podľa predchádzajúcich bodov nebude celé číslo, bude Podielníkovi vydaný najbližší nižší počet Podielových listov. Rozdiel medzi obdržanou investovanou čiastkou zníženou o prirážku k cene vydania a o prípadné poplatky za realizáciu vydania Podielových listov v samostatnej evidencii a Aktuálnou hodnotou vydaných Podielových listov bude pripísaný na účet Podielníka vedený Investičnou spoločnosťou a Podielník môže tento rozdiel ďalej investovať alebo požiadať o jeho vrátenie.
13. Ak podáva Klient žiadosť o vydanie podielového listu prostredníctvom investičného sprostredkovateľa, obchodníka s cennými papiermi alebo inej osoby (ďalej len „sprostredkovateľ“), je taká žiadosť Investičnej spoločnosti doručená až dňom, kedy ju sprostredkovateľ odovzdá Investičnej spoločnosti.
14. Investičná spoločnosť môže odmietnuť prijatie žiadosti o vydanie Podielového listu, ak:
- i. ide o neobvykle vysokú sumu, alebo
 - ii. je podozrenie, že peňažné prostriedky pochádzajú z trestnej činnosti a financovania terorizmu, alebo
 - iii. peňažné prostriedky investované do Podielového fondu nie sú správne identifikované variabilným symbolom Klienta alebo nie je zrejmé, o akú Triedu Podielových listov sa jedná, alebo

- iv. Klient požaduje úhradu Podielových listov inak ako peňažným plnením alebo bankovým prevodom na príslušný bankový účet pre investície do Podielový fond.
15. Ak je Investorom nepľoetá osoba alebo osoba s obmedzenou spôsobilosťou na právne úkony, alebo fyzická osoba podnikateľ, je potrebné sa obrátiť pre ďalšie informácie na Investičnú spoločnosť.
16. Investičná spoločnosť si vyhradzuje právo kedykoľvek požiadať Investora alebo jeho oprávneného zástupcu o ďalšie osobné alebo iné údaje alebo o ďalšie doklady a informácie, ak to bude považovať vzhľadom na konkrétny prípad za nutné, najmä na zamedzenie legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu alebo v prípade akýchkoľvek pochybností ohľadne pokynov či totožnosti daného Investora alebo jeho oprávneného zástupcu.
17. Investičná spoločnosť si zároveň vyhradzuje právo odmietnuť akúkoľvek žiadosť o vydanie Podielových listov alebo nevydať Podielové listy, ak získa podozrenie, že v súvislosti s ňou môže dochádzať k legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu, alebo v prípade akýchkoľvek pochybností ohľadne pokynov alebo totožnosti daného Investora alebo jeho oprávneného zástupcu alebo z dôvodu ochrany existujúcich Podielnikov Podielového fondu, udržania stability Podielového fondu či zachovania svojej dôveryhodnosti alebo dôveryhodnosti Investičnej spoločnosti v súvislosti so zamedzením legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu.
18. Investovať do Podielového fondu je možné bankovým prevodom na príslušný bankový účet pre investície do Podielového fondu, ak tento Štatút neustanovuje inak. Podielové listy možno hradiť iba peňažným plnením. Peňažné prostriedky investované do Podielového fondu musia byť vždy správne identifikované variabilným symbolom Podielnika, inak nemožno Podielové listy bez ďalšieho vydať.
19. Peňažná čiastka investovaná pri vydávaní Podielových listov môže byť znížená o vstupný poplatok (prirážku). Maximálna výška vstupného poplatku a ďalšie informácie sú uvedené v Prílohe – Údaje o poplatkoch a nákladoch. Vstupný poplatok je príjmom Investičnej spoločnosti. Tento poplatok môže Investičná spoločnosť v stanovenom percentnom rozsahu účtovať jednotlivým osobám či skupinám osôb nižší alebo žiadny, a to v závislosti od objemu investovanej čiastky alebo na základe zníženia nákladov na vydanie Podielových listov, marketingu Podielového fondu, poradenstva alebo inom kritériu. Informácia o aktuálnej výške vstupného poplatku a informácia o jeho prípadnom odstupňovaní podľa objemu investovanej čiastky je uvedená v Sadzobníku. Investičná spoločnosť môže stanoviť inú výšku vstupného poplatku v závislosti na znížení nákladov na vydanie Podielových listov, marketingu Podielového fondu, poradenstve alebo inom kritériu, ktoré sa odvíja od okolností konkrétnej osoby alebo konkrétnej skupiny osôb.
20. Ak Investor nesplní podmienky stanovené pre prijatie žiadosti o vydanie Podielových listov, Investičná spoločnosť ho vyzve na doplnenie, resp. úpravu žiadosti a stanoví na to primeranú lehotu. Ak tak Investor v stanovenej lehote neučiní, alebo ak nebude možné žiadosť doplniť, resp. upraviť tak, aby spĺňala podmienky stanovené pre jej prijatie, budú peňažné prostriedky po uplynutí lehoty 90 dní od ich pripísania na príslušný bankový účet vedený pre investície do Podielového fondu vrátené späť na bankový účet odosielateľa.
21. Ak je Investičná spoločnosť v pochybnostiach, najmä či je Investor skutočným majiteľom daných peňažných prostriedkov alebo peňažné prostriedky nie je možné Investorovi z akéhokoľvek iného dôvodu vrátiť, budú peňažné prostriedky vedené na osobitnom bankovom účte, dokiaľ nedôjde k dohode medzi Investičnou spoločnosťou a Investorom alebo Investičná spoločnosť neurčí náhradný postup.

Postupy a podmienky pre odkupovanie Podielových listov

22. Aktuálna výška minimálnej čiastky pre odkúpenie je 20,-EUR.
23. Podielnik môže kedykoľvek požiadať o odkúpenie Podielových listov, a to prostredníctvom štandardizovaného formulára (ďalej ako „Žiadosť o odkúpenie Podielových listov“). Žiadosť o odkúpenie Podielových listov sa považuje za úplnú, ak obsahuje:
- a) informácie vyžadované od Podielnika v rozsahu príslušných právnych predpisov v oblastiach zamedzenia legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu a poskytovania investičných služieb,

- b) totožnosť a oprávnenie ku konaniu Podielníka, a ak je Podielník zastúpený druhou osobou, tak totožnosť a oprávnenie ku konaniu tejto druhej osoby,
 - c) číslo bankového účtu určeného na vyplácanie kúpnej ceny Podielového listu Podielníkovi,
 - d) ďalšie dokumenty stanovené Zmluvou,
 - e) výpis z príslušného registra v prípade právnickej osoby, nie starší ako 3 mesiace odo dňa podpisu Žiadosti o odkúpenie Podielových listov, ak Investičná spoločnosť neurčí inak.
24. K odkúpeniu Podielových listov a k vyplateniu peňažných prostriedkov dôjde až potom, ako Investičná spoločnosť obdrží správne a úplne vyplnený, riadne overený a podpísaný originál Žiadosti o odkúpenie Podielových listov (vrátane všetkých príslušných dokumentov). Podpis na Žiadosti o odkúpenie Podielových listov a zhoda originálov listín a ich priložené kópie musia byť overené úradne. To neplatí v prípade overenia osobou poverenou za týmto účelom Investičnou spoločnosťou.
25. Podielník môže požiadať o odkúpenie časti Podielových listov v jeho majetku, a to uvedením ich hodnoty v mene zodpovedajúcej Triede Podielových listov alebo uvedením počtu kusov Podielových listov, alebo o odkúpenie všetkých Podielových listov danej Triedy. V prípade, že požadovanej čiastke nezodpovedá presný počet Podielových listov, je Investičnou spoločnosťou odkúpený najbližší vyšší počet Podielových listov alebo všetky Podielové listy na osobitnom účte v prípade, že hodnota Podielových listov vo vlastníctve Podielníka vedených v evidencii Podielových listov resp. Investorov, je nižšia než požadovaná čiastka.
26. Ak podáva Investor Žiadosť o odkúpenie Podielových listov prostredníctvom sprostredkovateľa, je taká Žiadosť Investičnej spoločnosti doručená až dňom, kedy ju sprostredkovateľ odovzdá Investičnej spoločnosti.
27. Odkúpením Podielového listu Podielový list zaniká.
28. Investičná spoločnosť umožňuje Podielníkovi, ak o to požiada, pravidelné odkupovanie Podielových listov, pričom sa Žiadosť, na základe ktorej sa pravidelne odkupujú Podielové listy, považuje za doručenu Investičnej spoločnosti, pravidelne vždy ku dňu dohodnutému v žiadosti Podielníka alebo v podmienkach pravidelného vyplácania.
29. Ak je Investorom nepľnoletá osoba alebo osoba bez spôsobilosti na právne úkony, alebo fyzická osoba podnikateľ, je potrebné sa obrátiť ohľadom ďalších informácií na Investičnú spoločnosť.
30. Investičná spoločnosť si vyhradzuje právo kedykoľvek požiadať Podielníka alebo jeho oprávneného zástupcu o ďalšie osobné alebo iné údaje alebo o ďalšie doklady, informácie alebo overenie totožnosti, napr. úradne overeným podpisom, ak to bude považovať vzhľadom ku konkrétnemu prípadu za potrebné, najmä k zamedzeniu legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu alebo v prípade akýchkoľvek pochybností ohľadne pokynov alebo totožnosti daného Podielníka alebo jeho oprávneného zástupcu.
31. Investičná spoločnosť si takisto vyhradzuje právo odmietnuť akúkoľvek Žiadosť o odkúpenie Podielových listov, ak to bude považovať vzhľadom ku konkrétnemu prípadu za potrebné, najmä k zamedzeniu legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu alebo v prípade akýchkoľvek pochybností ohľadne pokynov alebo totožnosti daného Investora alebo jeho oprávneného zástupcu alebo z dôvodu ochrany existujúcich Podielníkov Podielového fondu, udržania stability Podielového fondu alebo zachovania svojej dôveryhodnosti alebo dôveryhodnosti Investičnej spoločnosti v súvislosti so zamedzením legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu.
32. Podielový list sa odkupuje za čiastku, ktorá sa rovná Aktuálnej hodnote Podielového listu Triedy k rozhodnému dňu, popřípade zníženej o výstupný poplatok. Rozhodný deň je pracovný deň, v ktorý Investičná spoločnosť obdržala správne a úplne vyplnený a v zmysle Štatútu riadne overený a podpísaný originál Žiadosti o odkúpenie Podielových listov (vrátane všetkých príslušných dokumentov) a Investičná spoločnosť zároveň Žiadosť o odkúpenie Podielových listov neodmieta.

33. Výstupný poplatok je príjmom Podielového fondu. Maximálna výška výstupného poplatku a prípadne ďalšie informácie o prípadnej zrážke sú uvedené v Prílohe – Údaje o poplatkoch a nákladoch. Informácie o aktuálnej výške výstupného poplatku, ak ho Investičná spoločnosť účtuje, je uvedená v Sadzobníku.
34. Žiadosti o odkúpenie Podielových listov budú vybavené bez zbytočného odkladu, najneskôr však do 2 týždňov odo dňa prijatia správne a úplne vyplnenej a v súlade so Stanovami riadne overenej a podpísanej originálnej Žiadosti o odkúpenie Podielových listov (vrátane všetkých relevantných dokumentov), ktorá nebola Investičnou spoločnosťou zamietnutá.
35. Podielové listy Podielového fondu môžu byť v samostatnej evidencii blokované v prospech tretej osoby. V takom prípade je rozhodným dňom, pre určenie vyhlásenej Aktuálnej hodnoty Podielového listu, deň doručenia písomnej žiadosti oprávnenej osoby o zrušenie takejto blokácie Investičnej spoločnosti za predpokladu, že písomná žiadosť o zrušenie blokácie bola doručená v tento deň. V ostatných prípadoch by mal klient kontaktovať Investičnú spoločnosť pre bližšie informácie.
36. Po zaregistrovaní odkúpenia Podielových listov v príslušnej evidencii budú peňažné prostriedky plynúce z odkúpenia Podielových listov vyplatené Klientovi na bankový účet, ktorého číslo, vrátane numerického alebo alfabetického kódu, príp. ďalších údajov potrebných pre vyplatenie peňažných prostriedkov, je uvedené v Žiadosti o odkúpenie Podielových listov. Peňažné prostriedky plynúce z odkúpenia Podielových listov sú vyplácané v mene zodpovedajúcej Triede Podielových listov. Ak sú peňažné prostriedky zasielané mimo Českú republiku alebo na devízový účet, nesie náklady Podielník.

Dôvody, pre ktoré môže byť vydávanie a odkupovanie Podielových listov pozastavené

37. Investičná spoločnosť môže rozhodnúť o pozastavení vydávania alebo odkupovania Podielových listov Podielového fondu najviac na 3 mesiace, ak je to nevyhnutné z dôvodu ochrany práv alebo právom chránených záujmov Podielníkov. O pozastavení vydávania alebo odkupovania Podielových listov rozhoduje predstavenstvo Investičnej spoločnosti, ktoré je povinné o svojom rozhodnutí vypracovať zápisnicu. V zápisnici sa uvedú údaje podľa § 134 ods. 3 Zákona. Vydávanie alebo odkupovanie Podielových listov Podielového fondu sa pozastavuje okamihom uvedeným v zápisnici ako okamihom, od ktorého sa vydávanie alebo odkupovanie Podielových listov pozastavuje. Od tohoto okamihu až do dňa obnovenia vydávania alebo odkupovania Podielových listov nie je možné Podielové listy Podielového fondu vydávať alebo odkupovať. Zákaz vydávania alebo odkupovania Podielových listov sa vzťahuje aj na Podielové listy, o ktorých vydanie alebo odkúpenie Podielník požiadal (i) pred pozastavením vydávania alebo odkupovania Podielových listov a pri ktorých nedošlo ešte k vyplateniu protiplnenia za odkúpenie, alebo (ii) počas doby, na ktorú bolo vydávanie alebo odkupovanie Podielových listov pozastavené. Investičná spoločnosť uverejní zápisnicu o rozhodnutí o pozastavení vydávania alebo odkupovania Podielových listov na svojich internetových stránkach www.investika.cz. Odo dňa obnovenia vydávania alebo odkupovania Podielových listov Investičná spoločnosť vydá alebo odkúpi Podielové listy, ktorých vydávanie alebo odkupovanie bolo pozastavené, za čiastku, ktorá sa rovná aktuálnej hodnote určenej ku dňu podľa § 139 Zákona, pričom táto čiastka bude zvýšená o prirážku alebo znížená o zrážku v súlade s týmto Štatútom. Podielník nemá právo na úrok z omeškania za dobu pozastavenia vydávania alebo odkupovania Podielových listov Podielového fondu, ibaže Investičná spoločnosť je ku dňu pozastavenia už v omeškaní s vyplatením protiplnenia za odkúpenie alebo ak ČNB zrušila rozhodnutie Investičnej spoločnosti o pozastavení vydávania alebo odkupovania Podielových listov a Podielníkovi nebolo vyplatené protiplnenie za odkúpenie.

Údaje o mieste a čase vydávania a odkupovania Podielových listov

38. Miestom vydávania a odkupovania Podielových listov je miesto, kde je vedená príslušná evidencia Podielových listov a Podielníkov, t.j. sídlo Investičnej spoločnosti.
39. Žiadosti o vydanie Podielových listov a Žiadosti o odkupovanie Podielových listov, resp. pokyny v nich uvedené, prijíma a spracováva Investičná spoločnosť v súlade s časovým rozvrhom pracovného dňa Investičnej spoločnosti, ktorý je zverejnený na internetovej stránke www.investika.cz.

Článok XI. - Informácie o poplatkoch a nákladoch

1. Údaje o poplatkoch účtovaných Investorom a nákladoch hrađených z majetku Podielového fondu sú uvedené v tabuľke v Prílohe – Údaje o poplatkoch a nákladoch a v Sadzobníku. Podrobné informácie o príslušných poplatkoch, províziách alebo nepeňažných plneniach Investičnej spoločnosti môže Podielník získať na základe žiadosti v sídle Investičnej spoločnosti.
2. Investičnej spoločnosti patrí za administráciu a spravovanie Podielového fondu odmena.
3. Odmena za administráciu a spravovanie sa vypočítava v alikvotnej výške k poslednému dňu kalendárneho mesiaca a hradí sa jedenkrát za kalendárny mesiac, a to na základe faktúry či viacero faktúr vystavených Investičnou spoločnosťou. Bližšie informácie o odmeňovaní sú k dispozícii na internetových stránkach spoločnosti.
4. Z majetku Podielového fondu sa hradia nasledujúce odmeny
 - a) za činnosť administrácie:
 - ročná výška odmeny predstavuje maximálne čiastku zodpovedajúcu 0,5 % priemernej hodnoty Fondového kapitálu Podielového fondu p.a. Presnú výšku odmeny za administrátorské činnosti určí štatutárny orgán Investičnej spoločnosti, môže byť pre každú Triedu Podielových listov stanovená odlišne a na požiadanie je Podielníkovi k dispozícii v sídle Investičnej spoločnosti. Investičná spoločnosť môže rozhodnúť, že odmena za činnosť administrácie nebude účtovaná na ťarchu Podielového fondu, resp. Podielovým fondom hrađená.
 - b) za činnosť spravovania:
 - ročná výška odmeny predstavuje maximálne čiastku zodpovedajúcu 2 % priemernej hodnoty Fondového kapitálu Podielového fondu p.a. Presnú výšku poplatku za činnosť spravovania určí štatutárny orgán Investičnej spoločnosti, môže byť pre každú Triedu Podielových listov určená odlišne a na požiadanie je Podielníkovi k dispozícii v sídle Investičnej spoločnosti. Investičná spoločnosť môže rozhodnúť, že odmena za činnosť spravovania nebude účtovaná na ťarchu Podielového fondu, resp. Podielovým fondom hrađená.
 - c) za činnosti depozitára:
 - hradia sa skutočne vynaložené náklady vo výške podľa zmluvy s depozitárom, najmenej však 10 000,- Kč bez DPH za mesiac a maximálne 0,08 % hodnoty aktív Podielového fondu p.a., pričom počas prvých 6 mesiacov existencie Podielového fondu nebude na ťarchu Podielového fondu účtovaná žiadna odplata, resp. Podielovým fondom hrađená.
 - d) za činnosti vnútorného auditu:
 - hradia sa skutočne vynaložené náklady vo výške podľa zmluvy so vnútorným audítorom, maximálne do výšky 25 000,- Kč p.a. bez DPH.
5. Ďalšie náklady hrađené z majetku v Podielovom fonde sú:
 - a) náklady na vytvorenie a vznik Podielového fondu a začatie jeho činnosti, najmä náklady na licenčné a registračné konania na príslušných orgánoch verejnej moci, náklady na odmenu za činnosť notára a s tým súvisiace poplatky a náklady na odmenu za právne služby;
 - b) poplatky a výdavky, ktoré môžu vzniknúť v súvislosti s obstaraním a likvidáciou majetku Podielového fondu;
 - c) všetky dane, ktoré môžu byť splatné z majetku Podielového fondu, výnosov a nákladov na ťarchu Podielového fondu;
 - d) poplatky za sprostredkovanie maklérskeho služieb a služieb hlavného podporovateľa, depozitárske, bankové a iné poplatky, ktoré vznikli Podielovému fondu v súvislosti s jeho obchodnými transakciami a nakladanie s finančnými prostriedkami;

- e) poplatky a náklady za štatutárny audit finančných výkazov a výročnej správy Podielového fondu;
 - f) poplatky a výdavky v dôsledku akejkoľvek činnosti znalcov, alebo iných dodávateľov Podielového fondu;
 - g) náklady vzniknuté v súvislosti so súdnymi alebo správными konaniami, náklady na činnosť notára a na účtovný a daňový audit;
 - h) náklady cudzieho kapitálu, najmä úroky z úverov a pôžičiek prijatých v súvislosti so spravovaním majetku Podielového fondu;
 - i) náklady na ustanovenie a činnosť investičných výborov či komisií,
 - j) náklady spojené s vyhľadávaním, analýzou a prípravou ďalších investičných príležitostí (investičným výskumom);
 - k) náklady spojené s obchodmi s investičnými nástrojmi (provízie, poplatky organizátorom trhu a obchodníkom s cennými papiermi);
 - l) poplatky za uloženie a správu investičných nástrojov;
 - m) odmenu za vedenie majetkových účtov investičných nástrojov;
 - n) náklady súvisiace s Repo operáciami;
 - o) náklady z opčných, termínových a ďalších derivátových operácií;
 - p) náklady na záporné kurzové rozdiely;
 - q) náklady spojené s investíciami do cenných papierov alebo zaknihovaných cenných papierov cieľových fondov (zrážky, príplatky, poplatky a emisné ážio).
6. Investičná spoločnosť využíva na distribúciu Podielových listov investičných sprostredkovateľov, ktorým vypláca provízie určené spravidla percentom z odmeny, ktorú Investičná spoločnosť prijíma od Podielového fondu za výkon spravovania a administrácie Podielového fondu a ďalej percentom zo vstupných poplatkov z nimi sprostredkovaných investícií, pričom investičný sprostredkovateľ môže svojim zamestnancom alebo osobám v obdobnom právnom vzťahu poskytovať peňažné alebo nepeňažné plnenia. Bližšie informácie sú uvedené v Prílohe – Údaje o poplatkoch a nákladoch a v Sadzobníku.
7. Investičná spoločnosť môže svojim zamestnancom alebo osobám v obdobnom právnom vzťahu, najmä investičným sprostredkovateľom, s ktorými spolupracuje, poskytnúť nepeňažné plnenie formou zľavy zo vstupných poplatkov z investícií do Podielového fondu. Bližšie informácie sú uvedené v Prílohe – Údaje o poplatkoch a nákladoch a v Sadzobníku.
8. Investičná spoločnosť pri odmeňovaní osôb v Spoločnosti zohľadňuje najmä rizikový profil a svoju kapitálovú primeranosť. Investičná spoločnosť riadi odmeňovanie tak, aby bol systém odmeňovania dlhodobou udržateľný a v súlade so sektorovou reguláciou. Zásady odmeňovania, ktoré Investičnou spoločnosťou stanovia hoci neobsahujú špeciálny súbor kritérií, podľa ktorých by separátne odmeňovala podľa vyhodnotenia alebo zmierňovania rizík udržateľnosti, no Investičná spoločnosť dbá na to, aby systém odmeňovania nemotivoval k podstupovaniu nadmerných rizík. Investičná spoločnosť zároveň pri odmeňovaní dodržiava zásadu nediskriminácie. Ďalšie informácie o odmeňovaní nájdete na webe Spoločnosti v dokumente Informácie o politike odmeňovania.

Článok XII. - Informácie o udržateľnosti

1. Podielový fond zohľadňuje hlavné nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti.

2. Podielový fond presadzuje okrem iných vlastností aj environmentálne alebo sociálne vlastnosti alebo kombináciu týchto vlastností a dodržiava postupy dobrej správy a riadenia.
3. Podrobné informácie k bodom 1 a 2 článku XII. Štatútu sú uvedené v Prílohe - Predzmluvné zverejňovanie o finančných produktoch uvedené v článku 8 ods. 1, 2 a 2a nariadenia (EÚ) 2019/2088 a v článku 6 prvom odseku nariadenia (EÚ) 2020/852.

Článok XIII. - Ďalšie údaje nevyhnutné pre investorov na kvalifikované posúdenie investície

1. Štatút je základným dokumentom fondu a upravuje vzájomné práva a povinnosti medzi majiteľmi Podielových listov ako podielníkmi a Spoločnosťou ako Správcom Podielového fondu.
2. Údaje uvedené v Štatúte sú priebežne aktualizované. V súlade s vnútornými predpismi Investičnej spoločnosti sú všetci jej pracovníci povinní sledovať, či neexistuje alebo nevzniká potreba aktualizácie Štatútu. V prípade, že príslušné orgány Investičnej spoločnosti dospeli k názoru, že úprava Štatútu je relevantná, informujú o tom primárne predstavenstvo a súčasne predložia návrh príslušných zmien. Predstavenstvo Investičnej spoločnosti následne rozhodne (odsúhlasí), či sa Štatút zmení.
3. Aktuálne znenie Štatútu a jeho zmeny sú uverejňované na internetových stránkach Investičnej spoločnosti www.investika.cz. Štatút je ďalej k dispozícii k nahliadnutiu v sídle Investičnej spoločnosti. Investičná spoločnosť poskytne každému investorovi na jeho žiadosť bezplatne aktuálny Štatút tohoto Podielového fondu.
4. Popri Štatúte Podielový fond uverejňuje tiež Dokument s kľúčovými informáciami, a to na internetových stránkach Investičnej spoločnosti www.investika.cz. Údaje v nich uvedené musia byť v súlade s údajmi obsiahnutými v tomto Štatúte.
5. Každému Investorovi musia byť s dostatočným časovým predstihom pred uskutočnením investície poskytnuté bezplatne Dokument s kľúčových informácií a na žiadosť bezplatne poskytnutý Štatút, posledná uverejnená výročná správa Podielového fondu a polročná správa Podielového fondu, ak ju Podielový fond vypracováva.
6. Štatút a Dokument s kľúčových informácií sú každému investorovi poskytnuté na požiadanie v listinnej podobe a súčasne uverejnené na internetových stránkach www.investika.cz, ak nie je ďalej stanovené inak.
7. Investičná spoločnosť je za podmienok, uvedených v príslušných právnych predpisoch, oprávnená investorovi poskytnúť Štatút a Dokument s kľúčovými informáciami namiesto listinnej podoby
 - a) na nosiči informácií, ktorý nemá listinnú podobu
 - b) len na internetových stránkach Investičnej spoločnosti, ktorá spravuje Podielový fond.
8. Podielový fond je štandardný fond a má formu otvoreného podielového fondu
9. Typický investor, pre ktorého je Podielový fond určený, je skôr konzervatívny, môže disponovať len základnými skúsenosťami a znalosťami ohľadom investovania do podielových listov. Minimálny doporučený investičný horizont je jeden (1) rok.
10. Stručné vysvetlenie spôsobu rozhodovania o investíciách do vecí, ktoré môžu byť nadobudnuté do majetku Podielového fondu:

O investíciách rozhoduje portfólio manager Investičnej spoločnosti..
11. Audítorm Podielového fondu je spoločnosť AUDIT ONE s.r.o., so sídlom Pobřežní 620/3, 18600 Praha 8 - Karlín, IČO: 09938419, audítorská spoločnosť zapísaná v zozname audítorských spoločností vedenom Komorou audítorov Českej republiky, ev. č. 604.

12. Informácie o podmienkach, za ktorých môže byť rozhodnuté o likvidácii alebo premene Podielového fondu
- a) Podielový fond sa zrušuje s likvidáciou, ak
 - i. o tom rozhodol jeho správca,
 - ii. jeho správca bol zrušený s likvidáciou, pokiaľ nerozhodne ČNB do 3 mesiacov odo dňa, kedy príslušný orgán správcu rozhodol o zrušení správcu s likvidáciou, o prevode spravovania tohoto fondu na iného správcu,
 - iii. zaniklo oprávnenie správcu podielového fondu tento fond spravovať, pokiaľ nerozhodne ČNB o prevode spravovania tohoto fondu na iného správcu,
 - iv. o tom rozhodla ČNB alebo o tom rozhodol súd, alebo
 - v. uplynula doba, na ktorú bol vytvorený.
 - b) ČNB môže rozhodnúť o zrušení podielového fondu s likvidáciou, ak
 - i. priemerná výška fondového kapitálu tohoto fondu za posledných 6 mesiacov nedosahuje čiastky zodpovedajúcej aspoň 1 250 000 EUR,
 - ii. výška fondového kapitálu tohoto fondu do 6 mesiacov odo dňa jeho vzniku nedosiahne čiastky zodpovedajúcej aspoň 1 250 000 EUR, alebo
 - iii. odňala jeho správcovi povolenie na činnosť investičnej spoločnosti.
 - c) ČNB odíme povolenie na vykonávanie činnosti Investičnej spoločnosti, povolenie na vykonávanie činnosti samosprávneho investičného fondu, povolenie na vykonávanie činnosti zahraničnej osoby podľa § 481 alebo povolenie na vykonávanie činnosti hlavného administrátora,
 - i. ak bolo rozhodnuté o úpadku Investičnej spoločnosti,
 - ii. ak bol insolvenčný návrh zamietnutý pre nedostatok majetku Investičnej spoločnosti,
 - iii. ak o odňatie povolenia na činnosť požiadala Investičná spoločnosť.
 - d) Správca Podielového fondu speňaží majetok v Podielovom fonde a splní dlhy v Podielovom fonde do 6 mesiacov odo dňa zrušenia Podielového fondu. Administrátor Podielového fondu vyplatí podielnikom ich podiely na likvidačnom zostatku do 3 mesiacov odo dňa speňaženia majetku v Podielovom fonde a splnenia dlhov v Podielovom fonde. Podrobnejšie podmienky určí Zákon.
 - e) V prípade, že sa Investičná spoločnosť rozhodne zrušiť Podielový fond, oznámi zámer zrušiť Podielový fond minimálne 30 dní vopred na svojich internetových stránkach.
 - f) Premenu podielového fondu sa podľa Zákona a tohoto Štatútu rozumie
 - i. splnutie podielových fondov,
 - ii. zlúčenie podielových fondov,
 - iii. premenu podielového fondu na akciovú spoločnosť,
 - g) Ku všetkým premenám Podielového fondu je nutný predchádzajúci súhlas ČNB. O premenách rozhoduje Správca Podielového fondu. Pri splnutí a zlúčení Podielového fondu Investičná spoločnosť, ako administrátor, na internetových stránkach zrušovaného Podielového fondu uverejní rozhodnutie ČNB o povolení zlúčenia alebo splnutia, a to do 1 mesiaca odo dňa nadobudnutia právoplatnosti uvedeného rozhodnutia ČNB. Uverejnením oznámenia vzniká podielnikom právo na odkúpenie Podielového listu bez zrážky, zraziť možno len čiastku

zodpovedajúcu účelne vynaloženým nákladom spojeným s odkúpením Podielového listu. Toto právo zanikne, ak nie je uplatnené do dvoch mesiacov odo dňa uverejnenia oznámenia. Splyvajúce alebo zlučované fondy sa zrušujú a ich podielníci sa stávajú podielníkmi novo vznikajúceho podielového fondu, resp. nástupníckeho podielového fondu uplynutím stanovenej lehoty k rozhodnému dňu splnutia, resp. zlúčenia. Administrátor podielového fondu je povinný do 3 mesiacov odo dňa zrušenia splyvajúcich podielových fondov, resp. zlučovaných podielových fondov vymeniť podielníkovi podielový list zrušeného podielového fondu za podielový list novo vzniknutého podielového fondu, resp. nástupníckeho podielového fondu v pomere určenom podľa Zákona. Podrobnejšie podmienky určí Zákon.

- h) Pri premene Podielového fondu na akciovú spoločnosť uverejní Investičná spoločnosť, ako administrátor premieňaného Podielového fondu, na internetových stránkach tohoto fondu rozhodnutie ČNB o povolení premeny, a to do 1 mesiaca odo dňa nadobudnutia právoplatnosti uvedeného rozhodnutia ČNB. Uverejnením oznámenia vzniká podielníkom právo na odkúpenie Podielového listu bez zrážky, zraziť možno len čiastku zodpovedajúcu účelne vynaloženým nákladom spojeným s odkúpením Podielového listu. Toto právo zanikne, ak nie je uplatnené do dvoch mesiacov odo dňa uverejnenia oznámenia. Podrobnejšie podmienky určí Zákon.

13. Kontaktné miesto, kde je možné v prípade potreby získať dodatočné informácie, je uvedené v Prílohe – Kontaktné údaje.

14. Základné informácie o daňovom režime:

Zdanenie podielového fondu a podielnikov podlieha daňovým predpisom Českej republiky, najmä zákona č. 586/1992 Sb., o daních z príjmov, v znení neskorších predpisov. Pre zdaňovanie príjmov podielového fondu platí sadzba dane z príjmov vo výške 5 %.

U právnických a fyzických osôb daňových rezidentov v Českej republike, ktoré majú Podielové listy zahrnuté v obchodnom majetku, podliehajú príjmy z odkúpenia podielových listov štandardnému daňovému režimu.

U fyzických osôb, ktoré nemajú Podielové listy zahrnuté v obchodnom majetku, sú príjmy z odkúpenia Podielových listov oslobodené od dane z príjmov, ak podielník tieto Podielové listy vlastnil dlhšie ako 3 roky alebo ak príjmy z odkúpenia Podielových listov nepresiahli v zdaňovacom období 100.000,- Kč. V opačnom prípade je potrebné tento príjem zahrnúť do ostatných príjmov v rámci daňového priznania k dani z príjmov fyzických osôb.

Ak plynú príjmy z odkúpenia Podielového listu príjemcovi - daňovému rezidentovi štátu, ktorý nie je (i) členským štátom EÚ alebo (ii) iným štátom, ktorý tvorí Európsky hospodársky priestor, alebo (iii) štátom, s ktorým má Česká republika uzatvorenú zmluvu o zamedzení dvojitého zdanenia, je Investičná spoločnosť povinná v zákonom stanovených prípadoch zraziť z čiastky za odkúpený Podielový list zabezpečenie dane z príjmov vo výške podľa platných právnych predpisov. Z čiastky vyplateného podielu na zisku príjemcovi je Investičná spoločnosť povinná v zákonom stanovených prípadoch zraziť daň z príjmov vo výške podľa platných právnych predpisov, vrátane príslušných zmlúv o zamedzení dvojitého zdanenia. Pred odkúpením Podielových listov alebo pred výplatou podielov na zisku preto môže byť Investičnou spoločnosťou, ako administrátorom, požadované potvrdenie o daňovom domicile príjemcu.

Upozorňuje sa, že režim zdanenia príjmu jednotlivých podielnikov závisí od platných daňových predpisov, ktoré sa môžu v priebehu času meniť. Zdanenie príjmu jednotlivých investorov závisí od v tej dobe platných daňových predpisov a nemusí byť pre každého investora rovnaké. Investičná spoločnosť ani distribútor nie sú oprávnení poskytovať daňové poradenstvo nad rámec informačných povinností vyplývajúcich zo zákona. Preto Investičná spoločnosť odporúča, aby podielník v prípade pochybností ohľadne režimu zdanenia, ktorý sa ho týka, vyhľadal profesionálne poradenstvo (daňového poradcu).

15. Spôsob a frekvencia uverejňovania správ o hospodárení Podielového fondu

- a) Investičná spoločnosť na internetovej adrese www.investika.cz najneskôr do štyroch mesiacov po skončení účtovného obdobia uverejní výročnú správu Podielového fondu a najneskôr do dvoch mesiacov po uplynutí prvých šiestich mesiacov účtovného obdobia polročnú správu Podielového fondu; súčasťou výročnej správy je účtovná závierka overená audítorom.

- b) V prípade využitia pákového efektu správcom vo vzťahu k investíciám do Podielového fondu budú vo výročnej správe Podielového fondu zahrnuté okrem iného informácie o miere využitia pákového efektu, o zmenách v miere využitia pákového efektu, zárukách poskytnutých v súvislosti s využitím pákového efektu, ako aj o všetkých zmenách týkajúcich sa oprávnenia na ďalšie využitie poskytnutého finančného kolaterálu alebo porovnateľného zabezpečenia podľa práva cudzieho štátu.
 - c) V prípade existencie majetku podliehajúceho osobitným opatreniam v dôsledku jeho nízkej likvidity budú vo výročnej správe Podielového fondu zahrnuté okrem iného informácie o podiele majetku, ktorý podlieha osobitným opatreniam v dôsledku nízkej likvidity, na celkovom majetku Podielového fondu, prípadne nové opatrenia prijaté na riadenie rizika nedostatočnej likvidity fondu.
 - d) Investičná spoločnosť uverejňuje na internetovej adrese www.investika.cz:
 - i. spravidla každý pracovný deň údaj o aktuálnej hodnote Fondového kapitálu Podielového fondu a údaj o Aktuálnej hodnote Podielového listu každej Triedy,
 - ii. za každý kalendárny mesiac údaj o počte vydaných a odkúpených Podielových listov a o čiastkach, za ktoré boli tieto Podielové listy vydané a odkúpené,
 - iii. za každý kalendárny mesiac údaj o štruktúre majetku v Podielovom fonde k poslednému dňu mesiaca (vrátane údajov o zmenách v miere využitia pákového efektu, zárukách poskytnutých v súvislosti s využitím pákového efektu, ako aj o všetkých zmenách týkajúcich sa oprávnenia na ďalšie využitie poskytnutého finančného kolaterálu alebo porovnateľného zabezpečenia podľa práva cudzieho štátu a miere využitia pákového efektu).
16. Dohľad nad dodržiavaním povinností stanovených Zákonom, na základe Zákona a priamo aplikovateľným predpisom Európskej únie v oblasti spravovania investičných fondov a podmienok určených v rozhodnutí na základe Zákona vykonáva ČNB, ktorá je orgánom dohľadu nad kapitálovým trhom. Kontaktné údaje sú: Česká národní banka, Na Příkopě 28, Praha 1, PSČ 115 03, telefón: 800 160 170, e-mailová adresa: podatelna@cnb.cz, internetová adresa <http://www.cnb.cz>.
17. Povolenie na výkon činnosti Investičnej spoločnosti a výkon dohľadu ČNB nie sú zárukou návratnosti investície alebo výkonnosti Podielového fondu, nemôžu vylúčiť možnosť porušenia právnych povinností alebo Štatútu Investičnou spoločnosťou, Depozitárom alebo inou osobou a nezaručujú, že prípadná škoda spôsobená takým porušením, bude nahradená.
18. Tento Štatút bol schválený predstavenstvom správcu Podielového fondu.
19. Použitie ustanovení § 1415 ods. 1 a § 1432 až § 1437 zákona Českej republiky č. 89/2012 Sb., občianskeho zákonníku, sa vylučuje.
20. Rozhodné právo pre zmluvu o vydaní a odkúpení podielových listov je právo Českej republiky, súdna príslušnosť pre riešenie sporov z tejto zmluvy sa riadi právnymi predpismi upravujúcimi súdnu príslušnosť podľa rozhodného práva.

Dátum podpisu: 18. 12. 2023

Petr Čížek, predseda predstavenstva

INVESTIKA, investiční společnost, a.s.

Milan Růžička, podpredseda predstavenstva

INVESTIKA, investiční společnost, a.s.

Prílohy

- Vymedzenie pojmov
- Vedúce osoby
- Informácie o historickej výkonnosti
- Údaje o poplatkoch a nákladoch
- Kontaktné údaje
- Predzmluvné zverejňovanie o finančných produktoch uvedené v článku 8 ods. 1, 2 a 2a nariadenia (EÚ) 2019/2088 a v článku 6 prvom odseku nariadenia (EÚ) 2020/852

Príloha - Definícia pojmov

Aktuálnou hodnotou Podielového listu sa rozumie podiel fondového kapitálu Podielového fondu pripadajúci na jeden podielový list.

ČNB sa rozumie Česká národní banka, ktorá vykonáva dohľad nad dodržiavaním Zákona o investičných spoločnostiach a investičných fondoch, podmienok stanovených v rozhodnutí vydanom podľa Zákona o investičných spoločnostiach a investičných fondoch, Štatútu investičného fondu, zmluvy o spravovaní, depozitárskej zmluvy a pod.

Fondovým kapitálom sa rozumie hodnota majetku investičného fondu znížená o hodnotu dlhov investičného fondu.

Fondami kolektívneho investovania sa rozumejú štandardné fondy a špeciálne fondy.

Forwardom sa rozumie neštandardizovaná dohoda dvoch strán o nákupe alebo predaji podkladového nástroja za vopred stanovenú cenu, vysporiadaná k budúceму dátumu.

Investičnými fondami sa rozumejú fondy kolektívneho investovania alebo fondy kvalifikovaných investorov.

Investičnou spoločnosťou alebo **Spoločnosťou** sa rozumie INVESTIKA, investiční společnost, a.s., so sídlom U Zvonařky 291/3, 120 00 Praha 2.

Majetkom Podielového fondu sa rozumejú pre účely výpočtu investičných limitov a limitov pri celkovej expozícii aktíva v tomto fonde kolektívneho investovania.

Nariadenie UCITS sa rozumie delegované Nariadenie Komisie (EÚ) 2016/438, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/65/ES, pokiaľ ide o povinnosti depozitárov.

Nariadením AIFMD sa rozumie delegované Nariadenie Komisie (EÚ) č. 231/2013, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2011/61/EU, pokiaľ ide o výnimky, všeobecné podmienky výkonu činnosti, depozitára, pákový efekt, transparentnosť a dohľad.

Nariadením SFTR sa rozumie nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/2365 o transparentnosti transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov a opätovného použitia o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012.

Nariadením vlády sa rozumie nariadenie vlády Českej republiky č. 243/2013 Sb., o investovaní investičných fondů a technikách k jejich obhospodařování, v platnom znení.

Obchodníkom s cennými papiermi sa rozumie vo vzťahu k Českej republike akákoľvek osoba, ktorá má povolenie poskytovať investičné služby v zmysle Zákona o podnikaní na kapitálovom trhu, a vo vzťahu k inému štátu, akákoľvek osoba, ktorá je podľa práva takéhoto štátu oprávnená poskytovať obdobné služby .

OTC (over the counter) finančnými derivátmi sa rozumejú finančné deriváty neprijaté na obchodovanie na regulovanom alebo obdobnom trhu.

Oprávnenou protistranou je banka, úverové družstvo, obchodník s cennými papiermi, ktorý nie je bankou a ktorý spĺňa požiadavky kapitálovej primeranosti podľa § 9 a 9a ZPKT a má povolenie na poskytovanie investičných služieb na obchodovanie s investičnými nástrojmi na vlastný účet, poisťovňa, zaistovňa, investičná spoločnosť, dôchodková spoločnosť, samosprávny investičný fond, zahraničná osoba so sídlom v inom členskom štáte s porovnateľným povolením ako ktorákoľvek z uvedených osôb alebo zahraničná osoba so sídlom v nečlenskom štáte s porovnateľným povolením ako ktorákoľvek z uvedených osôb.

Podielníkom (alebo tiež **Investorom** alebo **Klientom**) sa rozumie majiteľ Podielového listu alebo záujemca o investíciu do Podielových listov.

Podielovým fondom sa rozumie podielový fond špecifikovaný v článku I tohoto Štatútu.

Podielovým listom sa rozumie cenný papier alebo zaknihovaný cenný papier, ktorý predstavuje podiel podielníka na podielovom fonde a s ktorým sú spojené ďalšie práva vyplývajúce zo Zákona o investičných spoločnostiach a investičných fondoch a tohoto Štatútu.

Podkladovým nástrojom sa rozumie majetok alebo záväzky, z ktorých je zložený derivát.

Renomovanou ratingovou agentúrou sa rozumie ratingové agentúry uznané regulátormi finančného trhu alebo používané regulovanými tržmi, európskymi regulovanými tržmi, zahraničnými regulovanými tržmi alebo inými obdobnými regulovanými tržmi, pre účely úverového hodnotenia.

Repo operáciou sa rozumie Repo alebo Reverzné repo.

Repom sa rozumie poskytnutie cenných papierov za peňažné prostriedky so súčasným záväzkom prijať tieto cenné papiere k stanovenému dátumu za čiastku rovnajúcu sa pôvodným peňažným prostriedkom a úroku (klasické repo, sell-and-buy-back, poskytnutie výpožičky cenných papierov zabezpečenej peňažnými prostriedkami).

Reverzným repom sa rozumie prijatie cenných papierov za peňažné prostriedky so súčasným záväzkom poskytnúť tieto cenné papiere k presnému dátumu za čiastku rovnajúcu sa prevedeným peňažným prostriedkom a úroku (klasické reverzné repo, buy-and-sell-back, prijatie výpožičky cenných papierov zabezpečenej peňažnými prostriedkami).

Sadzobníkom sa rozumie dokument označený ako „Sadzobník poplatkov a ďalšie parametre“.

Správcom sa rozumie Investičná spoločnosť.

Štatútom sa rozumie tento štatút podielového fondu EUROMONETIKA, otvorený podílový fond, UCITS.

Swapom sa rozumie dohoda dvoch strán o vzájomnom nákupe a predaji.

Triedou (druhom) sa rozumie skupina podielových listov, s ktorými sú spojené rovnaké osobitné práva. Medzi jednotlivými Triedami sa niektoré práva spojené s podielovým listom môžu líšiť spôsobom, ktorý upravuje Štatút.

Výpožičkou cenných papierov sa rozumie prevod cenných papierov na inú osobu so súčasným záväzkom tejto osoby vrátiť cenné papiere k stanovenému dátumu.

Základnou menou sa rozumie euro (EURO).

Zákonom o investičných spoločnostiach a investičných fondoch alebo len **Zákonom** sa rozumie zákon Českej republiky č. 240/2013 Sb., o investičných spoločnostiach a investičných fondoch, v platnom znení.

Zákonom o podnikaní na kapitálovom trhu (ZPKT) sa rozumie zákon Českej republiky č. 256/2004 Sb., o podnikaní na kapitálovom trhu, v platnom znení.

Zmluvou sa rozumie zmluva upravujúca podmienky predaja (upísania) a odkúpenia Podielových listov uzatvorená medzi Investičnou spoločnosťou a Investorom.

Zmiešaným fondom sa rozumie fond v zmysle Metodiky klasifikácie fondov záväznej pre členov Asociácie pre kapitálový trh Českej republiky, pričom tento fond investuje do rôznych druhov aktív na rôznych trhoch a nie je obmedzený podiel "rizikových nástrojov" a "konzervatívnych nástrojov". Rizikovými nástrojmi sa rozumie akcie, komodity, dlhopisy neinvestičného stupňa a nástroje s podobnou mierou rizika. Konzervatívne nástroje sú definované ako dlhopisy, nástroje peňažného trhu, vklady a nástroje s podobnou úrovňou rizika.

Príloha - Vedúce osoby

(ku dňu: schválenia Štatútu)

Petr Čížek, dát. nar. 20. októbra 1976, predseda predstavenstva, ďalej je osobou pôsobiacou vo funkcii člena štatutárneho orgánu (či jeho zástupcu) obchodných spoločností, ktoré sú v majetku (priamo i nepriamo) Podielového fondu či iných investičných fondov spravovaných Investičnou spoločnosťou.

Milan Růžička, dát. nar. 12. júna 1972, podpredseda predstavenstva, ďalej je osobou pôsobiacou vo funkcii konateľa spoločnosti INTERLIFE, s.r.o., IČO: 25759779, so sídlom Švédská 635/8, Smíchov, 150 00 Praha 5, ktorej predmetom činnosti je výkon činnosti investičného sprostredkovateľa podľa Zákona o podnikaní na kapitálovom trhu ako aj vo funkcii člena štatutárneho orgánu (či jeho zástupcu) obchodných spoločností, ktoré sú v majetku (priamo i nepriamo) Podielového fondu či iných investičných fondov spravovaných Investičnou spoločnosťou.

Václav Kovář MRICS, dát. nar. 28. apríla 1981, člen predstavenstva, ďalej je osobou pôsobiacou vo funkcii člena štatutárneho alebo dozorného orgánu (či jeho zástupcu) obchodných spoločností, ktoré sú v majetku (priamo i nepriamo) Podielového fondu či iných investičných fondov spravovaných Investičnou spoločnosťou.

Príloha - Informácie o historickej výkonnosti

Výpočet historických hodnôt výkonnosti je založený na čistej hodnote majetku Podielového fondu pripadajúcej na konkrétnu Triedu Podielových listov a vykonáva sa za predpokladu, že rozdeliteľné príjmy Podielového fondu boli znovu investované.

Keďže Podielový fond je novo vytvorený investičný fond, informácie o jeho historickej výkonnosti zatiaľ nie sú k dispozícii.

Príloha - Údaje o poplatkoch a nákladoch

<p>Jednorazové poplatky účtované pred alebo po ukončení investície</p> <p>(Ide o najvyššiu čiastku, ktorá môže byť investorovi účtovaná pred uskutočnením investície, alebo pred vyplatením investície)</p>		
<p>Vstupný poplatok (prirážka)</p>	<p>Trieda EUR</p> <p>- max. 1 % z investície</p>	<p>Trieda EUR investičná</p> <p>- nie je uplatňovaný</p>
<p>Výstupný poplatok (zrážka)</p>	<p>Trieda EUR</p> <p>- max. 1 % z hodnoty odkúpených Podielových listov</p>	<p>Trieda EUR investičná</p> <p>- nie je uplatňovaný</p>
<p>Informácie o aktuálnej výške vstupného a výstupného poplatku a ich prípadnom odstupňovaní podľa objemu investovanej čiastky je uvedená v Sadzobníku.</p> <p>Vstupný poplatok je príjmom Investičnej spoločnosti. Výstupný poplatok je príjmom Podielového fondu.</p> <p>V závislosti od zníženia nákladov na vydanie podielových listov, marketingu Podielového fondu, poradenstva alebo od iného kritéria môže byť podľa okolností pri konkrétnej osobe alebo pri konkrétnej skupine osôb vstupný alebo výstupný poplatok účtovaný nižší alebo žiadny. Štatutárny orgán Investičnej spoločnosti môže rozhodnúť o neúčtovaní vstupného alebo výstupného poplatku vo vzťahu ku konkrétnej Triede Podielových listov. V prípade odkupu jednej Triedy Podielových listov a súčasného upísania inej Triedy Podielových listov v rovnakej výške sa výstupný poplatok (zrážka) neaplikuje.</p>		

Náklady hradené z majetku Podielového fondu v priebehu roka:

Za činnosť administrácie – odmena Investičnej spoločnosti

- ročná výška odmeny je maximálne 0,5 % z priemernej hodnoty Fondového kapitálu Podielového fondu p.a. Investičná spoločnosť môže rozhodnúť, že odmena za činnosť administrácie nebude na ťarchu Podielového fondu v, resp. Podielovým fondom hradená. Konkrétnu výšku odmeny stanoví štatutárny orgán Investičnej spoločnosti a môže byť stanovená odlišne pre jednotlivé Triedy Podielových listov. Konkrétna výška odplaty je Investorovi k dispozícii na požiadanie v sídle Investičnej spoločnosti.

Za činnosť spravovania – odmena Investičnej spoločnosti

- ročná výška odmeny predstavuje maximálne 2 % z priemernej hodnoty Fondového kapitálu Podielového fondu p.a., presná výška odmeny za výkon činnosti spravovania je stanovená štatutárnym orgánom Investičnej spoločnosti, môže byť stanovená odlišne pre jednotlivé Triedy Podielových listov a na požiadanie je Podielníkovi k dispozícii v sídle Investičnej spoločnosti. Investičná spoločnosť môže rozhodnúť, že odmena za výkon činnosti spravovania nebude na ťarchu Podielového fondu účtovaná, resp. Podielovým fondom hradená.

Za činnosť depozitára - hradia sa skutočne vynaložené náklady vo výške podľa zmluvy s depozitárom. Minimálne vo výške 10.000,- Kč za mesiac a maximálne 0,08 % z hodnoty aktív Podielového fondu p.a., pričom počas prvých 6 mesiacov existencie Podielového fondu odplata za činnosť spravovania nebude na ťarchu Podielového fondu účtovaná, resp. Podielovým fondom hradená.

Za činnosť vnútorného auditu – hradia sa skutočne vynaložené náklady vo výške podľa zmluvy s vnútorným audítorom, maximálne do výšky 25.000,- Kč p.a.

Ďalšie náklady hradené z majetku Podielového fondu sú najmä:

- i. náklady na vytvorenie a vznik Podielového fondu a začatie jeho činnosti, najmä náklady na licenčné a registračné konanie pred príslušnými orgánmi verejnej moci, náklady na odmenu za činnosť notára a s tým súvisiace poplatky a náklady na odmenu za právne služby;
- ii. poplatky a náklady, ktoré môžu vzniknúť v súvislosti s obstaraním a likvidáciou majetku Podielového fondu;
- iii. všetky dane, ktoré môžu byť splatné z majetku Podielového fondu, výnosov a nákladov na ťarchu Podielového fondu;
- iv. poplatky za sprostredkovanie maklérskeho služieb a služieb hlavného podporovateľa, depozitárske, bankové a iné poplatky vzniknuté Podielovému fondu v súvislosti s jeho obchodnými transakciami a nakladanie s finančnými prostriedkami;
- v. poplatky a výdavky za štatutárny audit finančných výkazov a výročnej správy Podielového fondu;
- vi. poplatky a výdavky v dôsledku akejkoľvek činnosti znalcov, alebo iných dodávateľov Podielovému fondu;
- vii. náklady vzniknuté v súvislosti so súdnymi alebo správными konaniami, náklady na činnosť notára a na účtovný a daňový audit;
- viii. náklady cudzieho kapitálu, najmä úroky z úverov a pôžičiek prijatých v súvislosti so spravovaním majetku Podielového fondu;
- ix. náklady na ustanovenie a činnosť investičných výborov alebo komisií;
- x. náklady spojené s vyhľadávaním, analýzou a prípravou ďalších investičných príležitostí (investičným výskumom);
- xi. náklady spojené s obchodmi s investičnými nástrojmi (provízie, poplatky organizátorom trhu a obchodníkom s cennými papiermi);
- xii. odmeny za uloženie a správu investičných nástrojov;
- xiii. odmeny za vedenie majetkových účtov investičných nástrojov;
- xiv. náklady súvisiace s Repo transakciami;
- xv. náklady z opčných, termínových a ďalších derivátových operácií;
- xvi. náklady na záporné kurzové rozdiely;
- xvii. náklady spojené s investíciami do cenných papierov alebo zaknihovaných cenných papierov cieľového fondu (zrážky, príplatky, poplatky a emisné ážio).

Celková nákladovosť	Trieda EUR 0,5 % p.a.	Trieda EUR investičná 0,25 % p.a.
----------------------------	---------------------------------	---

Náklady hradené z majetku Fondu za osobitných podmienok

Výkonnostné poplatky

neaplikuje sa

Celková nákladovosť vyjadruje celkovú výšku nákladov hrađených z majetku Podielového fondu v priebehu roka pripadajúcu na príslušnú Triedu Podielových listov. **S ohľadom na skutočnosť, že sa jedná o novo vytvorený investičný fond, je vyššie uvedená celková nákladovosť jednotlivých tried Podielového fondu kvalifikovaným odhadom investičnej spoločnosti.** Celková nákladovosť Podielového fondu na základe skutočných dát bude v budúcnosti uvedená v Štatúte v Prílohe - Údaje o poplatkoch.

Celková nákladovosť sa uvedie za predchádzajúce účtovné obdobie v percentuálnom vyjadrení vo forme ukazovateľa celkovej nákladovosti. Ukazovateľ celkovej nákladovosti fondu (TER) sa rovná pomeru celkovej výšky nákladov k priemernej mesačnej hodnote fondového kapitálu pripadajúcej na príslušnú Triedu Podielových listov. V súlade s s právnymi predpismi sa celkovou výškou nákladov rozumie súčet nákladov na poplatky a provízie, správnych nákladov a ostatných prevádzkových nákladov vo výkaze o nákladoch a ziskoch alebo stratách fondu, po odpočítaní poplatkov a provízií na operácie s investičnými nástrojmi.

Poplatky a náklady hrađené Investorom:

Ide o najvyššiu čiastku, ktorá môže byť investorovi priamo účtovaná pred uskutočnením investície, alebo pred vyplatením investície.

- vstupný poplatok vo výške stanovenej Sadzobníkom vo vzťahu k príslušnej Triede Podielových listov
- výstupný poplatok vo výške stanovenej Sadzobníkom (ak sa aplikuje) vo vzťahu k príslušnej Triede Podielových listov
- náklady platobného styku vo výške stanovenej Sadzobníkom (ak sa aplikuje).

Náklady hrađené z majetku Podielového fondu:

- vid'. prehľad nákladov uvedený vyššie

Náklady hrađené z majetku Podielového fondu slúžia na zabezpečenie správy jeho majetku a môžu znižovať zhodnotenie investovaných prostriedkov.

Ak to nie je možné inak, je Investičný fond oprávnený určiť výšku celkovej nákladovosti kvalifikovaným odhadom, v takom prípade Investičný fond upozorňuje, že výška celkovej nákladovosti predstavuje iba odhad. Výška celkovej nákladovosti je uvedená v tabuľke vyššie, a to pre jednotlivé Triedy Podielových listov, pričom pri Triede Podielových listov, pri ktorej ešte nedošlo k uplynutiu účtovného obdobia od začatia vydávania Podielových listov tejto Triedy, je celková nákladovosť stanovená odhadom.

Aktuálnu výšku poplatkov, ktoré sú stanovené maximálnou percentuálnou čiastkou, stanovuje Investičná spoločnosť pre Podielový fond v uverejňovanom Sadzobníku.

Informácie o stimuloch

Investičná spoločnosť využíva na distribúciu Podielových listov investičných sprostredkovateľov, ktorým vypláca provízie stanovené spravidla percentom z odměny, ktorú Investičná spoločnosť prijíma od Podielového fondu za výkon činnosti spravovania a administrácie Podielového fondu a ďalej percentom zo vstupných poplatkov z nimi sprostredkovaných investícií, pričom investičný sprostredkovateľ môže svojim zamestnancom alebo osobám v obdobnom právnom vzťahu poskytovať peňažné i nepeňažné plnenia.

Príloha - Kontaktné údaje

INVESTIKA, investiční společnost, a.s.

adresa sídla: U Zvonařky 291/3, 120 00 Praha 2

telefon: + 420 233 334 990

e-mailová adresa: office@investika.cz

webová adresa: www.investika.cz

Príloha - Predzmluvné zverejňovanie o finančných produktoch uvedených v článku 8 ods. 1, 2 a 2a nariadenia (EÚ) 2019/2088 a v článku 6 prvom odseku nariadenia (EÚ) 2020/852/2020/852

Udržateľná investícia je investícia do hospodárskej činnosti, ktorá prispieva k plneniu environmentálneho alebo sociálneho cieľa, za predpokladu, že investícia výrazne nenaruší žiadny environmentálny ani sociálny cieľ a že spoločnosti, do ktorých sa investuje, dodržiavajú postupy dobrej správy.

Taxonómia EÚ je systém klasifikácie stanovený v nariadení (EÚ) 2020/852, ktorým sa vytvára zoznam **environmentálne udržateľných hospodárskych činností**. V uvedenom nariadení nie je stanovený zoznam sociálne udržateľných hospodárskych činností. Udržateľné investície s environmentálnym cieľom môžu alebo nemusia byť zosúladené s taxonómiou.



Názov produktu: EUROMONETIKA, otvorený podílový fond, UCITS
Identifikátor právneho subjektu: 315700BZPFJKN3YSBR94

Environmentálne a/alebo sociálne vlastnosti

Má tento finančný produkt udržateľný investičný cieľ?

Áno

Nie

Bude realizovať minimálny podiel **udržateľných investícií s environmentálnym cieľom: ___%**

v hospodárskych činnostiach, ktoré sa podľa taxonómie EÚ považujú za environmentálne udržateľné

v hospodárskych činnostiach, ktoré sa podľa taxonómie EÚ nepovažujú za environmentálne udržateľné

Bude realizovať minimálny podiel **udržateľných investícií so sociálnym cieľom: ___%**

Presadzuje environmentálne/sociálne vlastnosti, a hoci nie je jeho cieľom udržateľná investícia, jeho minimálny podiel udržateľných investícií bude predstavovať ___%

s environmentálnym cieľom v hospodárskych činnostiach, ktoré sa podľa taxonómie EÚ považujú za environmentálne udržateľné

s environmentálnym cieľom v hospodárskych činnostiach, ktoré sa podľa taxonómie EÚ nepovažujú za environmentálne udržateľné

so sociálnym cieľom

Presadzuje environmentálne/sociálne vlastnosti, ale **nebude realizovať žiadne udržateľné investície**

Ktoré environmentálne a/alebo sociálne vlastnosti presadzuje tento finančný produkt?

EUROMONETIKA, otvorený podílový fond, UCITS presadzuje nasledujúce environmentálne a sociálne vlastnosti:

1. Presadzuje určité minimálne environmentálne a sociálne štandardy, a za týmito účelmi uplatňuje kritériá obmedzenia investícií s ohľadom na podkladové aktíva a obchodné praktiky, ktoré podľa EUROMONETIKA nie sú v súlade, príp. sú v priamom rozpore so zásadami udržateľnosti, a preto sú škodlivé pre spoločnosť a nezlučiteľné s udržateľnými investičnými stratégiami.
2. Podporuje dodržiavanie a vykonávanie obchodných aktivít v súlade so Všeobecnou deklaráciou ľudských práv Organizácie Spojených národov.
3. Podporuje dobrú správu a udržateľné podnikové postupy ktoré prispievajú k dlhodobej tvorbe hodnoty pre akcionárov.

4. Presadzuje investovanie do spoločností a aktív v súlade s E/S vlastnosťami a vykonáva ich aktívny monitoring v čase.

5. Pri správe portfólia aktív, do ktorých EUROMONETIKA, otvorený podílový fond, UCITS investuje, je usilované o implementáciu riešení, ktoré umožňujú zníženie uhlíkovej intenzity.

Neexistuje žiadny referenčný štandard určený na dosiahnutie environmentálnych alebo sociálnych vlastností podporovaných EUROMONETIKA.

Ukazovatele udržateľnosti merajú, ako sa dosahujú environmentálne alebo sociálne vlastnosti presadzované finančným produktom.

● ***Aké ukazovatele udržateľnosti sa používajú na dosiahnutie každej environmentálnej alebo sociálnej vlastnosti presadzovanej týmto finančným produktom?***

1. Environmentálne a sociálne štandardy:

a. EUROMONETIKA, otvorený podílový fond, UCITS neinvestuje do aktív, ktoré nespĺňajú minimálne environmentálne a sociálne štandardy, prípadne do aktív, u ktorých došlo z hľadiska týchto štandardov alebo štandardov dobrej správy v minulosti k významným porušeniam. Ukazovateľom týchto štandardov sú:

- a) Zoznam obmedzených investícií

Zoznam obmedzených investícií obsahuje sektory, štáty, spoločnosti a ďalšie aktíva, ktoré podliehajú špecifickému procesu v priebehu investičného rozhodovania. Tento zoznam je prílohou internej metodiky investičného procesu a riadenia rizík vo vzťahu k udržateľnosti.

2. Podpora dodržiavania a vykonávania obchodných aktivít v súlade so Všeobecnou deklaráciou ľudských práv OSN.

- EUROMONETIKA, otvorený podílový fond, UCITS vyhodnocuje podiel aktív, u ktorých je zo strany relevantných subjektov (protistrany a pod.) záväzok dodržiavať vykonávanie obchodných aktivít v súlade so Všeobecnou deklaráciou ľudských práv OSN.

3. Podpora dobrej správy a udržateľných podnikových postupov, ktoré prispievajú k dlhodobej tvorbe hodnoty pre investorov, resp. akcionárov.

- EUROMONETIKA, otvorený podílový fond, UCITS vyhodnocuje podiel aktív, u ktorých je zo strany relevantných subjektov (protistrany a pod.) história nekalých obchodných či korupčných praktík.
- EUROMONETIKA, otvorený podílový fond, UCITS uplatňuje politiku výkonu hlasovacích práv, ktorá je k dispozícii na internetových stránkach INVESTIKA (správca fondu).

4. Pre-scoring investičných rozhodnutí z hľadiska udržateľnosti:

- INVESTIKA v súvislosti s investovaním na účet EUROMONETIKA, otvorený podílový fond, UCITS vykonáva tzv. interný pre-scoring, pričom podľa interných metrik a na základe zozbieraných údajov a

predpokladov dopadu potencionálnej investície na riziká udržateľnosti, INVESTIKA vyhodnocuje tieto potenciálne investície. Investovanie do konkrétnych aktív je vždy podmienené ich vyhodnotením vo vzťahu k investičnej stratégii fondu, tak aby fond spĺňal svoje zákonné aj zmluvné povinnosti, vrátane povinností vo vzťahu k udržateľnosti.

- Proces pre-scoringu je prílohou internej metodiky investičného procesu a riadenia rizík vo vzťahu k udržateľnosti.

5. Pravidelný interný scoring portfólia z hľadiska udržateľnosti vyhodnocujúci vykonané investície aj dopady implementácie riešení za účelom zníženia uhlíkovej intenzity.

- Ukazovateľom vlastnej uhlíkovej stopy je celková uhlíková stopa podľa ISO 14064 a GHG protokolu EUROMONETIKA, otvorený podílový fond, UCITS, dostupná v periodicky zverejňovaných reportoch (prvý report podľa predmetnej metodiky bude k dispozícii do 30.6.2024).
- Ukazovateľom uhlíkovej intenzity aktív je ESG skóre podľa internej metodiky EUROMONETIKA, otvorený podílový fond, UCITS, pričom ESG skóre je dostupné v periodicky zverejňovaných reportoch (prvý report podľa predmetnej metodiky bude k dispozícii do 30.6.2024).

K hlavným nepriaznivým vplyvom patria najzávažnejšie negatívne vplyvy investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti týkajúce sa environmentálnych, sociálnych a zamestnaneckých záležitostí, dodržiavania ľudských práv a boja proti korupcii a úplatkárstvu.

V taxonómii EÚ stanovuje zásada „výrazne nenarušiť“, podľa ktorej by investície zosúladené s taxonómiou nemali výrazne narušiť ciele taxonómie EÚ a ktorú dopĺňajú osobitné kritériá EÚ.

“Zásada „výrazne nenarušiť“ sa uplatňuje len u tie podkladové investície finančného produktu, pri ktorých sa zohľadňujú kritériá EÚ pre environmentálne udržateľné hospodárske činnosti. Pri podkladových investíciách pre zvyšnú časť tohto finančného produktu sa nezohľadňujú kritériá EÚ pre environmentálne udržateľné hospodárske činnosti.

Environmentálne alebo sociálne ciele nesmú výrazne narušiť ani žiadne iné udržateľné investície.

Zohľadňuje tento finančný produkt hlavné nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti?

Áno,

EUROMONETIKA, otvorený podílový fond UCITS zvažuje hlavné nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti, ako je uvedené v prílohe 1 RTS k SFDR. Hlavné nepriaznivé vplyvy sú monitorované pomocou nasledujúcich mechanizmov / ukazovateľov:

- Zoznam obmedzených investícií
- Integrácia postupov dobrej správy a riadenia

- Podiel aktív, pri ktorých je záväzok na dodržiavanie a vykonávanie obchodných aktivít v súlade so Všeobecnou deklaráciou ľudských práv OSN
- ESG pre-investment scoring
- Pravidelný interný ESG scoring
-

V rámci týchto mechanizmov/ukazovateľov sú zohľadnené najmä nasledujúce hlavné nepriaznivé vplyvy (podľa prílohy 1 RTS k SFDR):

- Tabuľka 1, bod 1 (Emisie skleníkových plynov)
- Tabuľka 1, bod 5 (Podiel spotreby a výroby energie z neobnoviteľných zdrojov)
- Tabuľka 1, bod 15 (Intenzita skleníkových plynov)
- Tabuľka 2, bod 5 (Rozčlenenie spotreby energie podľa druhu neobnoviteľných zdrojov energie)
- Tabuľka 2, bod 19 (Intenzita spotreby energie)

Informácie o hlavných nepriaznivých vplyvoch na faktory udržateľnosti budú k dispozícii vo výročnej správe EUROMONETIKA, otvorený podílový fond, UCITS vo zmysle čl. 11 odsek. 2 nariadenia SFDR.

■ Nie



Ktorú investičnú stratégiu sleduje tento finančný produkt?

Investičná stratégia

usmerňuje investičné rozhodnutia na základe faktorov, ako sú investičné ciele a tolerancia rizika.

Postupy dobrej správy zahŕňajú zdravé štruktúry riadenia, zamestnanecké vzťahy, odmeňovanie zamestnancov a plnenie daňových povinností.

Cieľom EUROMONETIKA, otvorený podílový fond, UCITS je dosiahnuť zhodnotenie vložených prostriedkov podielnikov na úrovni výnosu odvodeného od základných úrokových sadziieb ECB.

- ***Aké záväzné prvky investičnej stratégie sa používajú na výber investícií s cieľom dosiahnuť všetky environmentálne alebo sociálne vlastnosti presadzované týmto finančným produktom?***

V rámci vyššie uvedenej investičnej stratégie sú aplikované nasledujúce prvky, ktoré sa používajú na výber investícií za účelom dosiahnutia jednotlivých environmentálnych alebo sociálnych vlastností presadzovaných EUROMONETIKA, otvorený podílový fond, UCITS:

- ESG pre-investment scoring

Dotazníkový prieskum umožňujúci základný ESG skóring už pred investičným rozhodnutím, kľúčovými ukazovateľmi sú predovšetkým vybrané hlavné nepriaznivé dopady: Uhlíková stopa, uhlíková intenzita a ohrozenie oblastí významných pre biodiverzitu.

- Zoznam obmedzených investícií

Zoznam obmedzených investícií obsahuje sektory, štáty, spoločnosti a ďalšie aktíva, ktoré podliehajú špecifickému procesu počas investičného rozhodovania. Tento zoznam je prílohou internej metodiky investičného procesu a riadenia rizík vo vzťahu k udržateľnosti.

● **Aká je politika posudzovania postupov dobrej správy spoločností, do ktorých sa investuje?**

V oblasti postupov dobrej správy a riadenia EUROMONETIKA, otvorený podílový fond, UCITS skúma nižšie uvedené kritériá. Tieto kritériá sú súčasťou ESG Pre-investment scoringu a sú kľúčové pre ďalšie rozhodovanie EUROMONETIKA, otvorený podílový fond, UCITS.

- Celkový počet a povaha potvrdených prípadov korupcie
- Celkový počet potvrdených prípadov, keď boli zamestnanci prepustení alebo disciplinárne potrestaní za korupciu
- Celkový počet potvrdených incidentov, kedy boli zmluvy s obchodnými partnermi ukončené alebo neboli obnovené z dôvodu porušenia súvisiacich s korupciou

INVESTIKA (správca fondu) v rámci investičných nástrojov v majetku EUROMONETIKA, otvorený podílový fond, UCITS (v prípadoch, keď fond do týchto investičných nástrojov investuje a ak je to relevantné s ohľadom na povahu investičného nástroja) uplatňuje politiku výkonu hlasovacích práv, ktorá je k dispozícii na internetových stránkach INVESTIKA.

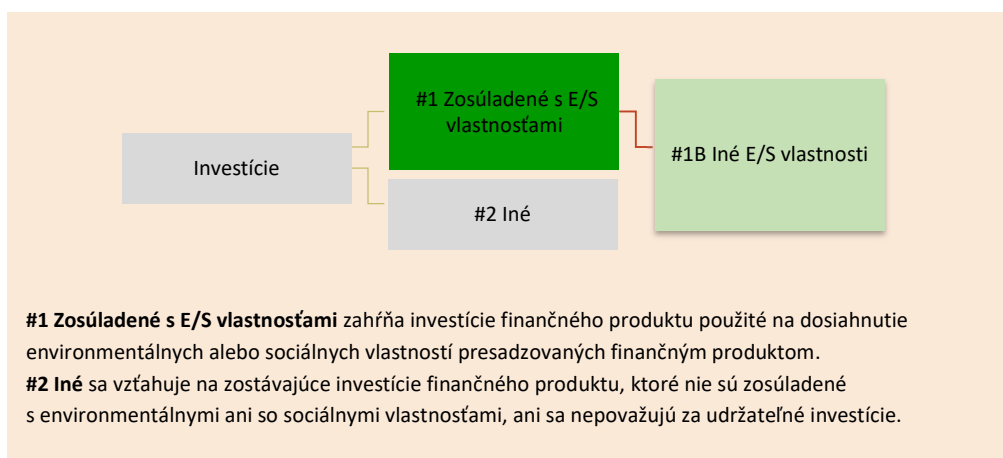
Aká je alokácia aktív plánovaná pre tento finančný produkt?



Pri alokácii aktív sa opisuje podiel investícií do konkrétnych aktív.

Činnosti zosúladené s taxonómiou sú vyjadrené ako podiel:

- **obratu**, ktorý odzrkadľuje podiel príjmov z ekologických činností spoločností, do ktorých sa investuje;
- **kapitálových výdavkov** (CapEx), ktoré vyjadrujú ekologické investície spoločností, do ktorých sa investuje, napr. na prechod na zelené hospodárstvo;
- **prevádzkové výdavky** (OpEx), ktoré odzrkadľujú ekologické prevádzkové činnosti spoločností, do ktorých sa investuje.



Predpokladá sa, že až 100 % investícií je v súlade s charakteristikami E/S EUROMONETIKA, otvorený podílový fond, UCITS. Predpokladaná alokácia aktív je priebežne sledovaná a vyhodnocovaná na ročnej báze.

● **Ako sa v prípade použitia derivátov dosahujú environmentálne alebo sociálne vlastnosti presadzované finančným produktom?**

EUROMONETIKA, otvorený podílový fond, UCITS aplikuje vo vzťahu k derivátom obdobne ako u ostatných investičných nástrojov nasledujúce prvky, ktoré používa za účelom dosiahnutia jednotlivých environmentálnych alebo sociálnych vlastností presadzovaných fondom. Fond vykonáva vo vzťahu k investičnému nástroju, resp.

protistrane obchodu ESG pre-investment scoring, ako aj proces kontroly vo vzťahu k Zoznamu obmedzených investícií.

Na dosiahnutie súladu s taxonómiou EÚ zahŕňajú kritériá pre fosilný plyn určité obmedzenia týkajúce sa emisií a prechod na energiu

z obnoviteľných zdrojov alebo nízkouhlíkové palivá do konce roka 2035. Pokiaľ ide o jadrovú energiu, kritériá zahŕňajú komplexné pravidlá bezpečnosti a nakladania s odpadom.

Podporné činnosti priamo umožňujú iným činnostiam významne prispievať k plneniu environmentálneho cieľa.

Prechodné činnosti sú činnosti, pre ktoré ešte nie sú dostupné nízkouhlíkové alternatívy a ktoré navyše majú úroveň emisií skleníkových plynov zodpovedajúce najlepšiemu výkonu.



Do akej minimálnej miery sú udržateľné investície s environmentálnym cieľom zosúladené s taxonómiou EÚ?

0 %. Fond neinvestuje do udržateľných investícií s environmentálnym cieľom v súlade s taxonómiou EÚ, pretože investičná stratégia fondu nie je prispôbená investovaniu do hospodárskych činností s environmentálnym cieľom, ktoré sú v súlade s taxonómiou EÚ. Fond presadzuje okrem iných vlastností aj environmentálne alebo sociálne vlastnosti alebo kombináciu týchto vlastností, avšak s ohľadom na investičnú stratégiu a nevymedzenie konkrétnych environmentálnych cieľov tak robí pri činnostiach, ktoré nie sú v súlade s taxonómiou EÚ.

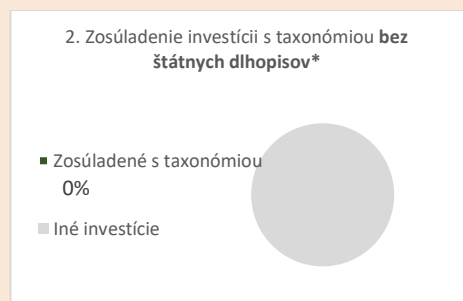
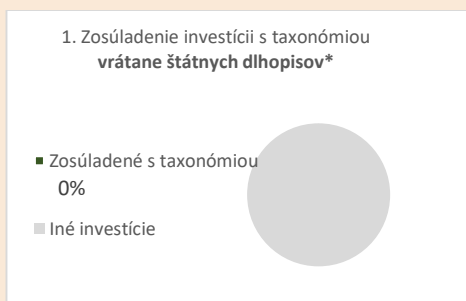
- Investuje sa prostredníctvom finančného produktu do činností súvisiacich s fosilným plynom a/alebo jadrovou energiou, ktoré sú v súlade s taxonómiou EÚ¹?

Áno:

Vo fosilnom plyne V jadrovej energii

Nie

V uvedených dvoch grafoch je zelenou farbou znázornený minimálny percentuálny podiel investícií, ktoré sú zosúladené s taxonómiou EÚ. Keďže neexistuje vhodná metodika na určenie zosúladenia štátnych dlhopisov. Keďže neexistuje vhodná metodika na určenie zosúladenia štátnych dlhopisov s taxonómiou, na prvom grafe je zobrazené zosúladenie s taxonómiou vo vzťahu ku všetkým investíciám finančného produktu vrátane štátnych dlhopisov, zatiaľ čo na druhom grafe je zobrazené zosúladenie s taxonómiou len vo vzťahu k investíciám finančného produktu, ktoré sú iné ako štátne dlhopisy.*



* Na účely týchto grafov „štátne dlhopisy“ zahŕňajú všetky vystavenia voči štátnym dlhopisom.

- Aký je minimálny podiel investícií do prechodných a podporných činností? 0 %.



sú udržateľné investície s environmentálnym cieľom, ktoré **nezhľadujú kritériá** environmentálnych udržateľných hospodárskych činností podľa taxonómie EÚ.



Aký je minimálny podiel udržateľných investícií s environmentálnym cieľom, ktoré nie sú zosúladené s taxonómiou EÚ?

¹ Činnosti súvisiace s fosilným plynom a/alebo jadrovou energiou budú v súlade s taxonómiou EÚ len vtedy, ak prispievajú k obmedzeniu zmeny klímy („zmierňovanie zmeny klímy“) a výrazne nenarúšajú žiadny z cieľov taxonómie EÚ – pozri vysvetľujúcu poznámku na ľavom okraji. Úplné kritériá pre hospodárske činnosti v oblasti fosilného plynu a jadrovej energie, ktoré sú v súlade s taxonómiou EÚ, sú stanovené v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) 2022/1214.

0 %. Fond presadzuje okrem iných vlastností aj environmentálne alebo sociálne vlastnosti alebo kombináciu týchto vlastností, avšak s ohľadom na investičnú stratégiu a nevymedzenie konkrétnych environmentálnych cieľov nemá stanovený povinný minimálny limit pre podiel udržateľných investícií s environmentálnym cieľom, ktoré nie sú v súlade s taxonómiou EÚ.



Ktoré investície sú zahrnuté pod „#2 Iné“, aký je ich účel a existujú nejaké minimálne environmentálne alebo sociálne záruky?

Typy nástrojov zahrnutých pod #2 môžu byť napr. nástroje používané na zaistenie.



Kde možno nájsť ďalšie informácie o konkrétnych produktoch online?

Ďalšie informácie o konkrétnych produktoch možno nájsť na webovom sídle:

Podrobné produktové informácie a rázcestník na ďalšie dokumenty nájdete na stránkach: <https://moje.investika.cz/investicni-fondy/euromonetika>.