

J&T BANKA, A.S_KLIENTSKÝ ÚČET
POBŘEŽNÍ 297/14
186 00 PRAHA
CZ



INFORMÁCIE PRE PODIELNIKOV O ZLÚČENÍ PODIELOVÝCH FONDŮV

spravovaných správcovskou spoločnosťou 365.invest, správ. spol., a. s

vypracované podľa § 21 zákona č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní

pre podielnikov zanikajúceho podielového fondu Dlhopisový dlhodobý fond o. p. f. – 365.invest, správ. spol., a. s.

Vážená pani, vážený pán,

dovoľujeme si Vám oznámiť, že Národná banka Slovenska udelila správcovskej spoločnosti 365.invest, správ. spol., a. s. (ďalej aj ako „365.invest“) predchádzajúci súhlas na zlúčenie podielových fondov s názvom Dlhopisový dlhodobý fond o. p. f. – 365.invest, správ. spol., a. s., a Dlhopisový krátkodobý o. p. f. – 365.invest, správ. spol., a. s.

Nakoľko ste podielnikom zanikajúceho podielového fondu s názvom Dlhopisový dlhodobý fond o. p. f. – 365.invest, správ. spol., a. s. radi by sme Vás v zmysle § 21 zákona č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní (ďalej aj ako „zákon“) informovali o týchto základných aspektoch zlúčenia:

A. Zlučované podielové fondy:

Zlúčenie sa týka dvoch podielových fondov spravovaných 365.invest, a to:

- zanikajúci fond - podielový fond Dlhopisový dlhodobý fond o. p. f. – 365.invest, správ. spol., a. s. (ďalej aj ako „Dlhopisový dlhodobý fond“)
- a
- nástupnícky fond - podielový fond Dlhopisový krátkodobý o. p. f. – 365.invest, správ. spol., a. s. (ďalej aj ako „Dlhopisový krátkodobý fond“)

(zanikajúci fond a nástupnícky fond ďalej spoločne označované len „zlučované fondy“)

B. Spôsob zlúčenia:

Zlúčenie sa uskutoční postupom podľa § 19 ods. 1 písm. a) zákona č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní, pri ktorom sa majetok a záväzky v zanikajúcom fonde prevedú do majetku a záväzkov existujúceho nástupníckeho fondu, pričom Vám, ako podielnikom zanikajúceho fondu s názvom Dlhopisový dlhodobý fond, budú na výmenu vydané podielové listy nástupníckeho fondu s názvom Dlhopisový krátkodobý fond. 365.invest

je povinná najneskôr do troch mesiacov odo dňa zlúčenia podielových fondov vymeniť Vám podielové listy zanikajúceho fondu za podielové listy nástupníckeho fondu.

C. Okolnosti a dôvody zlúčenia:

365.invest pristúpila k zlúčeniu podielových fondov z dôvodu, že oba podielové fondy majú charakter dlhopisových podielových fondov, obdobné zameranie a ciele investičnej politiky, podobné resp. málo odlišné percentuálne podiely jednotlivých tried aktív v majetku a príbuzný rizikový profil. Dôvodom zlúčenia je taktiež zefektívnenie riadenia výberu dlhopisových investícií a širšie možnosti dosiahnutia vyššieho zhodnotenia v nástupníckom fonde.

D. Vplyv zlúčenia na podielnikov:

Pripravované zlúčenie má pre Vás tieto právne účinky:

- ako podielnik zanikajúceho fondu sa okamihom účinnosti zlúčenia automaticky **stávate podielnikom nástupníckeho fondu s názvom Dlhopisový krátkodobý o. p. f. – 365.invest, správ. spol., a. s.**
- 365.invest Vám najneskôr do troch mesiacov odo dňa zlúčenia na výmenu bezodplatne vydá podielové listy nástupníckeho fondu
- z dôvodu pripravovaného zlúčenia máte právo rozhodnúť sa a prostredníctvom obchodných miest 365.bank **požiadať o vyplatenie svojich podielových listov** v zanikajúcom podielovom fonde s názvom Dlhopisový dlhodobý fond o. p. f. – 365.invest, správ. spol., a. s., **a to bez výstupného poplatku. Právo na vyplatenie podielových listov bez výstupného poplatku podľa predchádzajúcej vety si môžete uplatniť najneskôr** v lehote 5 (slovom: päť) pracovných dní pred dátumom výpočtu výmenného pomeru t.j. **do 16.11.2021 (vrátane)**,
- Vaše doterajšie práva podielníka nie sú zlúčením nijakým spôsobom dotknuté a zostávajú Vám ako podielníkovi nástupníckeho fondu zachované,
- nemení sa doterajší spôsob zdaňovania Vašich výnosov z investovania ani spôsob zverejňovanie správ o hospodárení s majetkom v nástupníckom fonde,
- ak ste využívali program pravidelného investovania (investičného sporenia), je potrebné zrealizovať zmenu Vášho trvalého príkazu, pričom variabilný a špecifický symbol zostáva bez zmeny, mení sa však číslo bankového účtu na SK22 6500 0000 1949 2350 0001. Zmenu je potrebné zrealizovať po dni zlúčenia, ktorý je určený na 25.11.2021.

Dovoľujeme si Vám dať do pozornosti kľúčové informácie pre investorov podielového fondu s názvom Dlhopisový krátkodobý fond ako nástupníckeho fondu. Cieľom tohto dokumentu je pomôcť Vám pochopiť povahu a riziká spojené s investovaním do fondu Dlhopisový krátkodobý fond. Kľúčové informácie pre investorov nástupníckeho podielového fondu s názvom Dlhopisový krátkodobý fond Vám zasielame v prílohe tohto dokumentu.

Rizikovo-výnosový ukazovateľ fondu zohľadňuje mieru všetkých významných rizík, ktorým je majetok v podielovom fonde vystavený. Ukazovateľ rizík a výnosov je rovnaký v zanikajúcom fonde s názvom Dlhopisový dlhodobý fond, ako aj v nástupníckom fonde s názvom Dlhopisový krátkodobý fond.

Porovnanie všetkých nákladov, poplatkov a výdavkov zanikajúceho fondu Dlhopisový dlhodobý fond a nástupníckeho fondu Dlhopisový krátkodobý fond:

Všetky nižšie uvedené náklady, poplatky a výdavky zlučovaných fondov vychádzajú z predajného prospektu príslušného podielového fondu. Výška vstupných a výstupných poplatkov uvedená v štatúte je uvedená v ich maximálnej hodnote, pričom v zmysle predajného prospektu fondu môžete v niektorých prípadoch zaplatiť menej – vid' tabuľka nižšie.

Typ poplatku	Zanikajúci fond	Nástupnícky fond
Vstupný poplatok:		
výška investovanej sumy do 29.999,99 € (vrátane)	1,00% z aktuálnej ceny PL	0,25% z aktuálnej ceny PL
výška investovanej sumy od 30.000,00 € a viac	0,00% z aktuálnej ceny PL	0,00% z aktuálnej ceny PL
Výstupný poplatok:		
do 1 roka od vydania PL	1,00% z aktuálnej ceny PL	0,25% z aktuálnej ceny PL
po uplynutí 1 roka od vydania PL	0,00% z aktuálnej ceny PL	0,00% z aktuálnej ceny PL
odplata za výkon činnosti depozitára za jeden rok	0,10% ročnej čistej hodnoty majetku (NAV) vo fonde	0,10% ročnej čistej hodnoty majetku (NAV) vo fonde
odplata za správu fondu za jeden rok správy	1,00% ročnej čistej hodnoty majetku (NAV) vo fonde	0,70% ročnej čistej hodnoty majetku (NAV) vo fonde

Výška odplaty správcu za spravovanie nástupníckeho podielového fondu je **0,70%** ročnej čistej hodnoty majetku (NAV) v podielovom fonde. Výška odplaty správcu za spravovanie zanikajúceho fondu je **1,00%** ročnej čistej hodnoty majetku (NAV) v podielovom fonde.

Algoritmus jej výpočtu je rovnaký ako pre zanikajúci fond, t.j.:

OS = NAV*%sp*PD/365, kde

OS – odplata za správu podielového fondu,

NAV – čistá hodnota majetku v podielovom fonde pred výpočtom odplaty za správu podielového fondu,

%sp – percento odplaty za správu podielového fondu,

PD – počet dní od posledného ocenenia.

Výška odplaty za výkon činnosti depozitára v zanikajúcom ako aj nástupníckom podielovom fonde je **0,10%** ročnej čistej hodnoty majetku (NAV) v podielovom fonde.

Všetky náklady a poplatky (právne, správne, poradné) spojené s prípravou, procesom alebo dokončením zlúčenia podielových fondov znáša v plnom rozsahu 365.invest a nebude ich účtovať na ťarchu majetku v zlučovaných fondoch alebo na ťarchu podielnikov zlučovaných fondoch.

Pred nadobudnutím účinnosti zlúčenia nemá 365.invest v úmysle vykonať akúkoľvek výraznú zmenu zloženia majetku v zanikajúcom fonde. 365.invest neočakáva, že zlúčenie bude mať významný vplyv na zloženie majetku v nástupníckom fonde a nezamýšľa vykonať akúkoľvek výraznú zmenu zloženia majetku v nástupníckom fonde, a to ani pred nadobudnutím účinnosti zlúčenia ani po nadobudnutí účinnosti zlúčenia. Z dôvodu vývoja na finančných trhoch nie je možné v budúcnosti vylúčiť zníženie výkonnosti nástupníckeho fondu, avšak to nebude spôsobené zlúčením podielových fondov. Pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika v nástupníckom fonde v zmysle zákona budú zachované a dodržané aj po zlúčení podielových fondov.

E. Osobitné práva podielnikov:

Ako podielník zanikajúceho fondu máte v súvislosti so zlúčením ďalej právo:

- požiadať o aktuálny štatút a predajný prospekt nástupníckeho fondu; kľúčové informácie pre investorov nástupníckeho fondu tvoria prílohu tohto dokumentu,
- požiadať o kópiu správy depozitára o overení kritérií prijatých na ocenenie majetku a záväzkov v podielovom fonde k dátumu na výpočet výmenného pomeru, metódy výpočtu výmenného pomeru ako aj skutočného výmenného pomeru určeného k dátumu jeho výpočtu; kópiu správy depozitára Vám

365.invest na požiadanie bezplatne poskytne vo svojom sídle alebo Vám ju zašle v písomnej forme na adresu uvedenú v žiadosti alebo elektronicky na adresu elektronickej pošty,

- požiadať 365.invest o vyplatenie podielových listov v zanikajúcom fonde podľa čl. D týchto informácií pre podielnikov,
- požiadať 365.invest o poskytnutie ďalších informácií nad rámec uvedených v tomto dokumente.

V súvislosti so zlúčením podielových fondov môžete bezodplatne vymeniť iba podielové listy zanikajúceho fondu za podielové listy nástupníckeho fondu. Výmena podielových listov zanikajúceho fondu za podielové listy iných podielových fondov spravovaných 365.invest s podobnou investičnou politikou ako zanikajúci fond alebo podielových listov iných ako zlučovaných fondov nie je možná.

Ako podielník 365.invest máte v súlade s platným štatútom podielového fondu Dlhopisový dlhodobý fond, predajným prospektom podielového fondu Dlhopisový dlhodobý fond a zákonom, právo požiadať o presun vašej investície do ktoréhokoľvek iného podielového fondu spravovaného 365.invest; presun investície sa uskutoční spôsobom uvedeným v týchto dokumentoch a môže byť spoplatnený výstupným poplatkom, ktorého výška sa určí v zmysle predajného prospektu podielového fondu Dlhopisový dlhodobý fond platného v čase, kedy ste investíciu do tohto fondu uskutočnili a zvýhodneným vstupným poplatkom v zmysle aktuálneho predajného prospektu cieľového fondu.

Budúce príjmy z majetku v zanikajúcom fonde budú do dňa zlúčenia priebežne denne zahŕňané do aktuálnej ceny už vydaných podielových listov a môžu byť reinvestované v majetku zanikajúceho fondu. Budúce príjmy z majetku v nástupníckom fonde budú do dňa zlúčenia priebežne denne zahŕňané do aktuálnej ceny už vydaných podielových listov a môžu byť reinvestované v majetku nástupníckeho fondu. Budúce príjmy v majetku zanikajúceho a nástupníckeho fondu budú po dni účinnosti zlúčenia priebežne denne zahŕňané do aktuálnej ceny už vydaných podielových listov nástupníckeho fondu a budú reinvestované v majetku nástupníckeho fondu.

F. Základné aspekty procesu zlúčenia:

Na zlúčenie podielových fondov Dlhopisový dlhodobý fond a Dlhopisový krátkodobý fond udelila predchádzajúci súhlas Národná banka Slovenska.

Deň, dokedy si môžete uplatniť právo požiadať o vydanie alebo vyplatenie podielového listu zanikajúceho fondu je **16.11.2021 (vrátane)**.

Deň výpočtu výmenného pomeru je určený ku dňu **24.11.2021**.

Výmenný pomer, t. j. počet podielov v zanikajúcom fonde pripadajúcich na jeden podiel v nástupníckom fonde sa vypočíta nasledovnou metódou:

počet podielov v zanikajúcom fonde - X1

aktuálna hodnota podielu v zanikajúcom fonde k 24.11.2021 - C1

počet podielov v nástupníckom fonde - X2

aktuálna hodnota podielu v nástupníckom fonde k 24.11.2021 - C2

Výmenný pomer = C1/C2

Výmenou Vám bude vydaný podielový list nástupníckeho fondu, pričom počet podielov, na ktorý bude znieť podielový list nástupníckeho fondu sa určí nasledovnou metódou: **$X2 = X1 * C1 / C2$**

Počet podielov v nástupníckom fonde = počet podielov v zanikajúcom fonde, na ktoré je PL podielníka vydaný x aktuálna hodnota podielu zanikajúceho fondu / aktuálna hodnota podielu nástupníckeho fondu.

S cieľom efektívneho vykonania zlúčenia 365.invest pozastaví vyplácanie podielových listov zlučovaných fondov od 17.11.2021 do 25.11.2021.

Deň nadobudnutia účinnosti zlúčenia je 25.11.2021, kedy 365.invest uskutoční prevod majetku a záväzkov zanikajúceho fondu do majetku a záväzkov nástupníckeho fondu. 365.invest zosúladí majetok v nástupníckom fonde s limitmi a obmedzeniami týkajúcimi sa zloženia majetku uvedenými v jeho štatúte a zákone do 6. (slovom: šiestich) mesiacov odo dňa zlúčenia. 365.invest zverejní spôsobom určeným v štatúte nástupníckeho fondu informáciu o uskutočnení zlúčenia a aktuálny štatút a oznámi uskutočnenie zlúčenia Národnej banke Slovenska.

O vyplatenie podielových listov nástupníckeho fondu budete môcť požiadať od 25.11.2021 s tým, že 365.invest Vám vyplatí podielové listy nástupníckeho fondu bezodkladne po obnovení vyplácania podielových listov za aktuálnu cenu podielového listu ku dňu obnovenia vyplácania podielových listov, ktorý sa predpokladá na 26.11.2021.

V Bratislave, dňa 05.10.2021



.....
365.invest, správ spol., a. s.
Ing. Gabriel Balog
predseda predstavenstva



.....
365.invest, správ spol., a. s.
Mgr. Ivana Kubisová
člen predstavenstva

Príloha:

Kľúčové informácie pre investorov podielového fondu Dlhopisový krátkodobý o.p.f. – 365.invest, správ. spol., a. s.

Kľúčové informácie pre investorov

Tento dokument vám poskytuje kľúčové informácie pre investorov o tomto podielovom fonde. Nejde o marketingový materiál. Tieto informácie sú povinné podľa zákona a ich cieľom je pomôcť vám pochopiť povahu a riziká spojené s investovaním do tohto fondu. Mali by ste si tieto informácie prečítať, aby ste dokázali urobiť informované rozhodnutie, či do fondu investovať.

Dlhopisový krátkodobý o.p.f. – 365.invest. správ. spol., a. s. (ďalej len „Fond“)

Fond je otvorený štandardný fond, spravovaný spoločnosťou 365.invest. správ. spol., a. s., so sídlom Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava, IČO: 31 621 317, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. 896/B; je členom skupiny 365.bank, a. s. Skrátený názov Fondu je: **Dlhopisový krátkodobý fond.**

Ciele a investičná politika

Cieľom Fondu je dosiahnuť zhodnotenie jeho majetku v mene EUR prostredníctvom investícií do dlhových cenných papierov.

Majetok investovaný do dlhových investícií môže dosahovať maximálnu priemernú modifikovanú dĺžku v hodnote 1,5. Podiel dlhopisovej zložky portfólia nepoklesne pod 30%. Fond nemá úzke teritoriálne ani odvetvové zameranie. Dlhové cenné papiere obsiahnuté v majetku Fondu môžu byť štátne, komunálne, vydávané bankami a finančnými inštitúciami a inými obchodnými spoločnosťami, pričom ratingové hodnotenie nie je obmedzujúcim výberovým kritériom. Investície vo Fonde sú najmä v menách EUR, USD a CZK.

Hodnota prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných alebo zaručených jedným štátom (Belgicko, Česká republika, Dánsko, Francúzsko, Holandsko, Japonsko, Nemecko, Nórsko, Slovenská republika, Spojené štáty americké, Švajčiarsko, Švédsko, Veľká Británia) môže tvoriť až 100% hodnoty majetku vo Fonde.

Vo Fonde sa môžu nachádzať aj podielové listy iných otvorených podielových fondov, cenné papiere európskych fondov a iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania, pričom ich max. pomer však nepresiahne 10% majetku Fondu.

Vo Fonde je povolené vykonávať obchody s derivátmi, ktoré môžu byť použité nielen na zabezpečenie voči menovému a úrokovému riziku, ale môžu byť aj súčasťou investičnej stratégie Fondu. Správca investuje majetok Fondu podľa vlastného odborného uváženia. Správca nekopíruje pri správe Fondu žiaden index. Dosahované výnosy sa denne zahŕňajú do hodnoty vašich podielových listov.

Vaše podielové listy si môžete nechať vyplatiť na požiadanie za aktuálnu hodnotu podielu, ktorú správca vypočítava spravidla ku každému pracovnému dňu, minimálne však raz týždenne.

Odporúčanie: Investícia do tohto Fondu nemusí byť pre vás vhodná, ak plánujete vaše peniaze použiť skôr ako do 1 roka.

Profil rizík a výnosnosti

Ukazovateľ rizík a výnosov



Rizikovo-výnosový ukazovateľ Fondu zohľadňuje mieru všetkých významných rizík, ktorým je majetok vo Fonde vystavený.

Súčasný rizikovo-výnosový ukazovateľ je výsledkom historických údajov Fondu, a preto nie je zaručený jeho rovnaký stupeň v budúcnosti.

V závislosti od vývoja na finančnom trhu môže hodnota majetku vo Fonde kolísť (môže stúpať i klesať), čoho dôsledkom sa môže zvýšiť/znížiť jeho rizikovo-výnosový ukazovateľ.

Historický vývoj Fondu a jeho strategické a taktické rozloženie majetku na základe jeho investičnej politiky radí Fond medzi mierne rizikové fondy.

Ani najnižší stupeň rizikovo-výnosového ukazovateľa nepredstavuje bezrizikovú investíciu.

Z dôvodu investovania do finančných derivátov sa môže vo Fonde dočasne zvýšiť riziko straty vzťahujúce sa na majetok vo Fonde. Riziko straty môže vzniknúť v prípade zmien trhových cien derivátov a ich podkladových aktív.

Ďalšie dôležité riziká nezachytené ukazovateľom:

Riziko likvidity – napriek tomu, že Fond nakupuje aktíva s vysokou mierou likvidity, tak v prípade extrémnych udalostí na trhu môže nastať situácia, kedy nebude možné predať aktívum za obvyklých podmienok, čím sa môže ohroziť schopnosť správcu bezodkladne vyplatiť podielový list.

Riziko vyrovnania – vzniká, ak vyrovnanie obchodu neprebehne tak, ako sa predpokladalo z dôvodu, že proti strana nezaplatí/nedodá investičné nástroje v stanovenej lehote.

Nakoľko je hlavná časť majetku tvorená dlhovými investíciami, na výnos Fondu môže výrazne vplývať kreditné riziko spojené so zmenou trhového vnímania úverovej bonity dlžníka/eminenta.

Poplatky

Poplatky, ktoré platíte, slúžia na úhradu nákladov na správu Fondu, vrátane nákladov na marketing a distribúciu. Tieto poplatky znižujú potenciálny výnos vašej investície.

Výška poplatkov sa v budúcnosti môže na základe rozhodnutia správcu meniť.

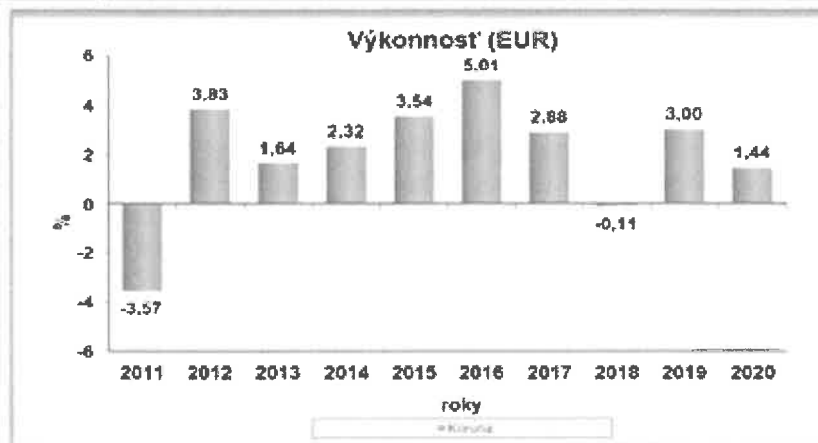
Jednorazové poplatky strhnuté pred alebo po vašej investícii	
Vstupný poplatok	0,25%
Výstupný poplatok	0,25%
Toto sú maximálne poplatky, ktoré sa môžu strhnúť z vašej investície alebo pred vyplatením vašej investície.	
Poplatky strhávané z Fondu počas roka	
Priebežné poplatky	0,88%
Poplatky strhávané z Fondu počas roka za určitých podmienok.	
Výkonnostný poplatok	žiadny

Uvedený vstupný a výstupný poplatok sú maximálne hodnoty. V niektorých prípadoch môžete zaplatiť aj menej. Viac informácií získate na obchodných miestach správcu a v predajnom prospekte Fondu v bode 1.15. a 1.16.

Uvedené priebežné poplatky sú založené na výdavkoch uhradených z Fondu za rok 2020. Ich výška sa môže z roka na rok odlišovať. Nie sú zahrnuté: Transakčné náklady, s výnimkou vstupných a výstupných poplatkov platených fondom pri investíciách do iných fondov (ETF)

Viac informácií o poplatkoch a nákladoch nájdete v bode 7. „Ekonomické informácie“ predajného prospektu Fondu, ktorý je sprístupnený na internetovej stránke www.365invest.sk.

Minulá výkonnosť



- Uvedená minulá výkonnosť nie je predpokladom budúcej výkonnosti Fondu
- Vstupný a výstupný poplatok neboli zahrnuté do výpočtu
- Fond bol vytvorený v roku 1995
- Výkonnosť Fondu sa počíta v EUR

Praktické informácie

Depozitárom Fondu je 365.bank, a. s., IČO: 31 340 890, Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava.

Minimálna investícia do Fondu je 500,-EUR.

Ďalšie informácie o Fonde, vrátane informácií o aktuálnej cene podielových listov, minimálnej a následnej výške investície, aktuálny štatút, predajný prospekt a správy o hospodárení môžete získať bezplatne v slovenskom jazyku v sídle správcu, v sídle depozitára, na obchodných miestach správcu a na www.365invest.sk

Na investíciu do Fondu sa vzťahuje zákon o dani z príjmov a príslušné zmluvy o zamedzení dvojitého zdanenia, čo znamená, že zisk z vašej investície môže byť predmetom zrážkovej dane. Bližšie informácie o zdaňovaní podielových listov nájdete v bode 1.5. predajného prospektu Fondu.

Správca môže niesť hmotnú zodpovednosť výhradne na základe takého výroku obsiahnutého v tomto dokumente, ktorý je zavádzajúci, nepresný alebo nekonzistentný s príslušnými časťami predajného prospektu Fondu.

Zásady odmeňovania, spôsob výpočtu odmien a požítok, identifikácie osôb zodpovedných za udeľovanie odmien a požítok, sú dostupné na www.365invest.sk; na požiadanie správcu bezplatne poskytne ich kópiu v listinnej podobe.

Fond je povolený v Slovenskej republike a jeho správa podlieha dohľadu Národnej banky Slovenska. Spoločnosť 365.invest. správ. spol. a. s. je povolená v Slovenskej republike a podlieha dohľadu Národnej banky Slovenska so sídlom I. Karvaša 1, 813 25 Bratislava. Tieto kľúčové informácie sú aktualizované k 03.09.2021.