

INFORMÁCIE PRE PODIELNIKOV O ZLÚČENÍ PODIELOVÝCH FONDOV
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 Realitný plus o. p. f. - 365.invest, správ. spol., a. s.

Vážená pani, vážený pán,

dovoľujeme si Vám oznámiť, že Národná banka Slovenska rozhodnutím č. sp.: NBS1-000-082-415 č. z.: 100-000-481-332, zo dňa 08.03.2023, právoplatným dňa 14.03.2023 udelila správcovskej spoločnosti 365.invest, správ. spol., a. s. (ďalej aj ako „365.invest“) predchádzajúci súhlas na zlúčenie podielových fondov s názvom Realitný plus o. p. f. - 365.invest, správ. spol., a. s. a Realitný o. p. f. - 365.invest, správ. spol., a. s.

Nakoľko ste podielnikom zanikajúceho podielového fondu s názvom Realitný plus 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 zlúčeníach:

A. Zlučované podielové fondy:

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

Zanikajúceho fondu, ktorým je: Realitný plus o. p. f. - 365.invest, správ. spol., a. s. (ďalej len „Realitný plus fond“)

Nástupníckeho fondu, ktorým je: Realitný o. p. f. - 365.invest, správ. spol., a. s. (ďalej len „Realitný 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, 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 Realitný plus fond, budú na výmenu vydané podielové listy nástupníckeho fondu s názvom Realitný fond. Spoločnosť 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:

Podielový fond Realitný plus fond navrhujeme zlúčiť do podielového fondu Realitný fond z dôvodu zefektívnenia riadenia výberu investícií a širších možností dosiahnutia vyššieho hodnotenia v nástupníckom fonde. Zlúčenie jednotlivých otvorených podielových fondov vychádza aj zo skutočnosti, že oba zlučované podielové fondy majú charakter realitných podielových fondov, obdobné zameranie a ciele investičnej politiky a príbuzný rizikový profil. Zlúčenie umožní efektívnejšie riadenie likvidity a posilní stabilitu nástupníckeho fondu. Zlúčenie do jedného realitného fondu zároveň prinesie zjednodušenie a sprehľadnenie ponuky investovania do realitných fondov pre retailového klienta a vylúči vzájomnú konkurenciu dvoch realitných fondov spravovaných jednou správcovskou spoločnosťou.

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 Realitný 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 Realitný plus o. p. f. - 365.invest, správ. spol., a. s., **a to bez výstupného poplatku. Právo požiadať o 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 23.4.2023 (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 SK4065000000198823500010. Zmenu je potrebné zrealizovať po dni zlúčenia, ktorý je určený na 4.5.2023.

Dovoľujeme si Vám dať do pozornosti dokument s kľúčovými informáciami podielového fondu s názvom Realitný fond ako nástupníckeho fondu. Cieľom tohto dokumentu je pomôcť Vám pochopiť povahu a riziká spojené s investovaním do fondu Realitný fond. Dokument s kľúčovými informáciami nástupníckeho podielového fondu s názvom Realitný fond Vám zasielame prílohou 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 Realitný plus fond, ako aj v nástupníckom fonde s názvom Realitný fond.

Porovnanie všetkých nákladov, poplatkov a výdavkov zanikajúceho fondu Realitný plus fond a nástupníckeho fondu Realitný 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 uvádzame nasledujúce porovnanie – vid' tabuľka nižšie.

Typ poplatku	Zanikajúci fond	Nástupnícky fond
Vstupný poplatok:		
Výška investovanej sumy do 5.000 €	1,50 % z aktuálnej ceny PL	1,50 % z aktuálnej ceny PL
výška investovanej sumy od 5.000 € do 10.000 €	1,00% z aktuálnej ceny PL	1,00% z aktuálnej ceny PL
výška investovanej sumy od 10.000 € do 20.000 €	0,50 % z aktuálnej ceny PL	0,50 % z aktuálnej ceny PL
výška investovanej sumy nad 20.000 €	0,00 % z aktuálnej ceny PL	0,00 % z aktuálnej ceny PL

Výstupný poplatok:		
do 3 roka od vydania PL	2,00% z aktuálnej ceny PL	2,00% z aktuálnej ceny PL
po uplynutí 3 rokov od vydania PL	0,00% z aktuálnej ceny PL	0,00% z aktuálnej ceny PL
odplata za výkon činnosti depozitára za jeden rok	0,15% ročnej čistej hodnoty majetku (NAV) vo fonde	0,15% ročnej čistej hodnoty majetku (NAV) vo fonde
odplata za správu fondu za jeden rok správy	1,65% ročnej čistej hodnoty majetku (NAV) vo fonde	1,80% ročnej čistej hodnoty majetku (NAV) vo fonde

Výška odplaty správcu za spravovanie nástupníckeho podielového fondu je **1,80 %** ročnej čistej hodnoty majetku (NAV) vo fonde, pre zanikajúci fond, t.j. **1,65%** 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 je rovnaká ako pre zanikajúci fond, t.j. **0,15%** 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 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; dokument s kľúčovými informáciami nástupníckeho fondu tvorí 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, najneskôr však päť pracovných dní pred dátumom výpočtu výmenného pomeru, t.j. do 23.4.2023 (vrátane),
- 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 Realitný plus fond, predajným prospektom podielového fondu Realitný plus 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 Realitný plus 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 zahrňané 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 zahrňané 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 zahrňané 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 Realitný plus fond a Realitný fond udelila predchádzajúci súhlas Národná banka Slovenska.

Deň, dokedy si môžete uplatniť právo požiadať o vyplatenie podielového listu zanikajúceho fondu je **23.4.2023 (vrátane)**.

Deň výpočtu výmenného pomeru je určený ku dňu **30.4.2023**.

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 30.04.2023 - C1
počet podielov v nástupníckom fonde - X2
aktuálna hodnota podielu v nástupníckom fonde k 30.04.2023 - 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 (výsledok vyjadrený v EUR na dve desatinné miesta) / aktuálna hodnota podielu nástupníckeho fondu.

Deň nadobudnutia účinnosti zlúčenia je 4.5.2023, 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.

V Bratislave, dňa 14.03.2023



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



.....
365.invest, správ spol., a. s.
Ing. Juraj Bielik
člen predstavenstva

Príloha:

Dokument s kľúčovými informáciami podielového fondu Realitný o. p. f. - 365.invest, správ. spol., a. s.

Dokument s kľúčovými informáciami

Účel

Tento dokument vám poskytuje kľúčové informácie tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Poskytnutie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné výnosy a straty súvisiace s týmto produktom a pomôcť vám porovnať tento produkt s inými produktami.

Produkt

Realitný o. p. f. - 365.invest, správ. spol., a. s. (ďalej len „Fond“)

Tvorca: 365.invest, správ. spol., a. s. so sídlom Dvořákovo nábrežie 4, Bratislava IČO: 31621317, zapísaná v obchodnom registri vedenom OS Bratislava I, oddiel Sa, vl. č. 896/B (ďalej len „Správca“);
www.365invest.sk e-mail: hello@365invest.sk.

Viac informácií získate na telefónnom čísle: 02/5960 2222.

Príslušný orgán tvorca v súvislosti s kľúčovými informáciami: Národná banka Slovenska, Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava

Dátum vypracovania dokumentu s kľúčovými informáciami: 30.12.2022

Chystáte sa kúpiť produkt, ktorý nie je jednoduchý a možno ho ťažko pochopiť

O aký produkt ide?

Typ: Fond je otvorený špeciálny fond nehnuteľností spravovaný Správcom.

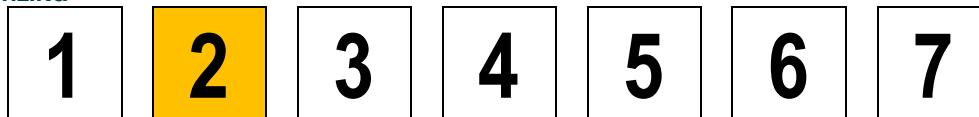
Ciele: Cieľom Fondu je dosahovať stredné zhodnotenie majetku prostredníctvom realitných investícií. Majetok vo Fonde je investovaný do nehnuteľností vrátane príslušenstva, majetkových účastí v realitných spoločnostiach a do iných investícií úzko prepojených s realitným trhom. Fond poskytuje pôžičky realitným spoločnostiam, v ktorých má majetkovú účasť. 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. Správca investuje majetok Fondu podľa vlastného odborného uváženia. Pri investovaní majetku správca nekopíruje žiadny finančný index. Vo Fonde sa môžu nachádzať aj podielové listy iných otvorených podielových fondov a iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania. Dosahované výnosy z majetku Fondu sa zahŕňajú do hodnoty vašich podielových listov pri každom precenení majetku Fondu. Vaše podielové listy si môžete nechať vyplatiť na požiadanie za aktuálnu hodnotu podielu, ktorú správca vypočítava minimálne raz mesačne. Odporúčanie: Investícia do tohto Fondu nemusí byť pre vás vhodná, ak plánujete vaše peniaze použiť skôr ako do 2 rokov. Tento produkt nemá dátum splatnosti.

Fond bol vytvorený v roku 2007 na dobu neurčitú.

Zamýšľaný retailový investor: Tento typ produktu je určený pre vyvážených investorov. Vyváženie investície znamená správne rozloženie financií s cieľom kombinovať bezpečné investície, ktoré mu prinášajú pravidelný a dlhodobý výnos, s tými rizikovejšími. Jeho cestu možno nazvať ako „zlatá stredná cesta“. Vyvážený investor akceptuje strednú úroveň investičného rizika. Cieľom vyváženého investora je dosiahnutie maximálneho výnosu a rast hodnoty majetku v strednodobom, resp. dlhodobom horizonte (3 – 8 rokov).

Aké sú riziká a čo by som mohol získať?

Ukazovatele rizika



Nižšie riziko

Vyššie riziko



V súvislosti s ukazovateľom rizika sa predpokladá, že budete produkt držať minimálne po dobu 3 rokov od nákupu PL. Možno nebudete môcť produkt jednoducho predať alebo ho budete musieť predať za cenu, ktorá výrazne ovplyvní sumu, ktorú dostanete späť.

Ukazovateľ súhrnného rizika je príručkou k úrovni rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktami. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že produkt stratí peniaze z dôvodu pohybov na trhoch alebo preto, že Vám nedokážeme zaplatiť.

Tento produkt sme klasifikovali na základe jeho historického vývoja ako 2 zo 7, čo predstavuje nízku rizikovú triedu. Hodnotia sa tým potenciálne straty výkonu v budúcnosti na nízkej úrovni a je veľmi nepravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na naše možnosti platiť vám. V závislosti od vývoja na finančnom trhu môže hodnota majetku vo Fonde kolísť (môže stúpať i klesať), čoho dôsledkom sa môže zvýšiť/znížiť aj jeho ukazovateľ rizika. Tento produkt nezahŕňa

ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak utrpieť straty, ktoré ale nemôžu presiahnuť Vami investovanú sumu.

Iné vecne významné riziká, ktoré nemohli byť zachytené v súhrnnom ukazovateli rizika:

Riziko koncentrácie – znamená, že Fond môže koncentrovať investície aj do malého počtu sektorov, zemepisnej oblasti, emitentovi alebo hospodársky spojených osôb. Riziko realitného sektora – nakoľko fond investuje značnú časť majetku do realitných aktív, výnos ako aj riziko fondu sú významne ovplyvnené pohybmi na realitnom trhu, čo sa spoločnosť snaží riadiť a minimalizovať odborným a starostlivým výberom investícií do realitných aktív a ich diverzifikáciou.

Scenáre výkonnosti

To, čo dostanete z tohto produktu, závisí od výkonnosti trhu v budúcnosti. Budúci vývoj na trhu je neistý a nedá sa presne predvídať. Uvedené scenáre nepriaznivého, neutrálneho a priaznivého vývoja sú príklady s použitím najhoršej, priemernej a najlepšej výkonnosti produktu za posledných 10 rokov. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný.

Odporúčané obdobie držby: 3 rokov		V prípade vyplatenia po 1 roku	V prípade vyplatenia po odporúčanom období držby
Príklad investície: 10 000,- EUR (jednorazová investícia)			
Minimum	Tento produkt nezaručuje minimálny výnos v budúcnosti. Môžete utrpieť straty, ktoré môžu dosiahnuť celú Vami investovanú sumu alebo jej časť.		
Stresový scenár	Čo môžem získať po odpočítaní nákladov.	9 330 EUR	9 420 EUR
	Priemerný ročný výnos	-6,68%	-1,96%
Nepriaznivý scenár	Čo môžem získať po odpočítaní nákladov.	9 880 EUR	10 300 EUR
	Priemerný ročný výnos	-1,19%	1,00%
Neutrálny scenár	Čo môžem získať po odpočítaní nákladov.	10 030 EUR	10 840 EUR
	Priemerný ročný výnos	0,35%	2,73%
Priaznivý scenár	Čo môžem získať po odpočítaní nákladov.	10 230 EUR	11 090 EUR
	Priemerný ročný výnos	2,28%	3,49%

Priaznivý scenár po 1 roku sa odohral v prípade investície medzi rokmi 2014-2013, neutrálny scenár medzi rokmi 2016-2015 a nepriaznivý scenár medzi rokmi 2021-2020. Priaznivý scenár po odporúčanom období držby sa odohral v prípade investície medzi rokmi 2015-2012, neutrálny scenár medzi rokmi 2020-2017 a nepriaznivý scenár medzi rokmi 2013-2012. Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať takisto vplyv na to, koľko sa vám vráti. Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok. Ak ukončíte investíciu skôr, ako uplynie odporúčané obdobie držby, budete musieť zaplatiť dodatočné náklady v podobe výstupných poplatkov.

Čo sa stane ak 365.invest, správ. spol., a.s. nebude schopná vyplácať?

V dôsledku zlyhania 365.invest, správ. spol., a.s. nebudete čeliť finančnej strate investovanej sumy. Fond predstavuje spoločný majetok podielnikov spravovaný Správcom podľa Zákona č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní, ktorý je vo všetkých ohľadoch oddelený od majetku Správca a tretích strán, ako aj od iného majetku, ktorý Správca spravuje.

Aké sú náklady?

Predajca, ktorý vám odporúča alebo predáva tento produkt, môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a o tom, aký budú mať vplyv na vašu investíciu.

Náklady v priebehu času

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich výška závisí od toho, koľko investujete a aká je hodnota vášho podielu. Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania.

Predpoklad:

- V prvom roku by ste dostali naspäť sumu, ktorú ste investovali (ročný výnos 0%). Pre ďalšie obdobia držby predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru.
- Investovaná suma predstavuje 10 000 EUR

	Ukončenie po 1. roku	Ukončenie po 3 rokoch
Celkové náklady	427 EUR	583 EUR
Ročný vplyv nákladov*	4,3%	1,8% každý rok

*Tento údaj ilustruje, ako náklady znižujú váš výnos každý rok počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak ukončíte produkt po uplynutí odporúčaného obdobia držby, váš predpokladaný priemerný ročný výnos by bol 4,54% pred zohľadnením nákladov a 2,73% po ich zohľadnení.

Zloženie nákladov

Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		V prípade ukončenia po 1. roku
Vstupné náklady	0,5% Skutočnú výšku poplatku vám oznámi predajca.	Do výšky 50 EUR
Výstupné náklady	2% vašej investície predtým, ako vám bude vyplatená.	205 EUR
Priebežné náklady zrážané každý rok		
Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	1,71% hodnoty vašej hodnoty investície ročne Ide o odhad založený na skutočných nákladoch za predchádzajúce 3 roky.	172 EUR*
Transakčné náklady	0% hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad nákladov, ktoré vznikajú, keď nakupujeme a predávame podkladové investície pre tento produkt. Skutočná suma sa bude líšiť v závislosti od množstva, ktoré nakúpime a predáme.	0 EUR*
Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok		
Poplatky za výkonnosť	Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny poplatok za výkonnosť.	

*Tento údaj znázorňuje náklady vo vzťahu k pomyselnej hodnote fondu Realitný fond.

Ako dlho by som mal mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?

Odporúčané (požadované minimálne) obdobie držby: 3 roky

Vaše podielové listy si môžete nechať vyplatiť na požiadanie za aktuálnu hodnotu podielu, ktorú Správca vypočítava spravidla 2x mesačne.

O vyplatenie podielových listov môžete požiadať na obchodných miestach 365banky alebo vybraných pracoviskách Poštovej banky.

Vyplatenie podielových listov do 3 rokov je spojené s výstupným poplatkom vo výške 2%.

Po uplynutí obdobia 3 rokov je vyplatenie podielových listov bez poplatku.

Zoznam obchodných miest 365 banky: [Pobočky 365.bank - kde nás nájdete | 365.bank](#)

Zoznam obchodných miest Poštovej banky: [Pravidelné investovanie | Poštová banka \(postovabanka.sk\)](#)

Ako sa môžem sťažovať?

Sťažnosť sa podáva na buď osobne na pobočke 365.bank, písomne poštou na adresu Správca: Dvořákovo nábrežie 4, Bratislava, e-mailom na adresu: info@365.invest.sk. Sťažovateľ má zároveň možnosť sa so svojou sťažnosťou obrátiť aj na Národnú banku Slovenska. Správca je povinný prešetriť sťažnosť a informovať sťažovateľa o spôsobe vybavenia jeho požiadaviek alebo dôvodoch ich zamietnutia do 30 dní odo dňa jej doručenia. Ak si vybavenie sťažnosti vyžaduje dlhšie obdobie, je možné túto lehotu predĺžiť maximálne o ďalších 30 dní, o čom bude sťažovateľ bezodkladne písomne informovaný. Podaním sťažnosti investora alebo oprávnených osôb, nie je dotknuté ich právo obrátiť sa na súd.

Bližšie informácie získate na webovom sídle ([Postup podávania a vybavovania sťažností | 365invest.sk](#)).

Ďalšie relevantné informácie

Doplňujúce informácie k tomuto produktu sú k dispozícii u Správca fondu ako aj na pobočkách 365.bank, a. s.

Správca aktualizuje dokument s kľúčovými informáciami aspoň raz ročne.

V súčasnosti platná verzia predmetného dokumentu je dostupná na webovom sídle Správca www.365invest.sk