



merity

Oznámenie kľúčových informácií

I. Účel

V tomto oznámení nájdete kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Toto nie je propagačný materiál. Poskytnutie týchto informácií vyžaduje zákon s cieľom pomôcť vám pochopiť podstatu, riziká, náklady, možné výnosy a straty spojené s týmto produktom a porovnať ho s inými produktmi.

II. Produkt

Merity investičný fond, SICAV, a.s. (ďalej len „Fond“ alebo „Spoločnosť“)

Podfond Merity (ďalej len „Podfond“)

Trieda B Premium EUR

ISIN: CZ0008050218

Fond je fondom kvalifikovaných investorov.

Česká národná banka je zodpovedná za dohľad nad spoločnosťou Partners investiční společnost, a.s., (administrátor) vo vzťahu k zverejňovaniu kľúčových informácií.

Kontaktné údaje. Viac informácií získate na stránkach www.merity.sk alebo na telefónnom čísle +421 800 726 618.

Fond. Tento Podfond je registrovaný v Českej republike.

Tvorca produktu Partners investiční společnost, a.s. – bolo udelené povolenie v Českej republike a podlieha dohľadu Českej národnej banky.

Dátum vypracovania tohto dokumentu: 2. 2. 2024

Chystáte sa kúpiť si produkt, ktorý nie je jednoduchý a môže byť ťažké porozumieť mu.

III. O aký produkt ide?

Typ produktu. Fond je investičný produkt určený pre kvalifikovaných investorov.

Ciele produktu. Investičným cieľom Podfonde je dosahovať stabilné zhodnocovanie aktív nad úrovňou výnosu dlhodobých úrokových sadzieb prostredníctvom dlhodobých investícií do účasti na právnických osobách a úveroch týmto osobám. V tejto súvislosti tretie strany neposkytujú žiadne záruky na účely ochrany investorov.

Do majetku Podfonde možno nadobudnúť akcie, obchodné podiely alebo iné formy účasti na nehnuteľnostiach v kapitálových spoločnostiach, ako aj pohľadávky na výplatu peňažných prostriedkov z účtu v českej alebo cudzej mene voči ČNB alebo centrálnej banke iného štátu ako Česká republika, banke so sídlom v Českej republike, zahraničnej banke s pobočkou umiestnenou v Českej republike.

Poskytovanie úverov a pôžičiek je možné za predpokladu, že budú pre Podfond ekonomicky výhodné a budú poskytované len osobám vo vlastníctve Podfonde.

Medzi doplnkové aktíva, ktoré možno do Podfonde nadobudnúť, patria cenné papiere alebo zaknihované cenné papiere vydané fondom kolektívneho investovania alebo porovnateľným zahraničným investičným fondom, nástroje peňažného trhu, napríklad štátne pokladničné poukážky, poukážky ČNB a porovnateľné nástroje peňažného trhu, cenné papiere alebo zaknihované cenné papiere vydávané fondom kvalifikovaných investorov alebo porovnateľným zahraničným fondom a ďalej dlhopisy prijaté na obchodovanie na trhu uvedenom v § 3 ods. 1 písm. a) nariadenia vlády č. 243/2013 Z. z.

Pre koho je produkt určený. Fond je určený pre kvalifikovaných investorov v zmysle § 272 ZISIF, ktorí sú skúsenými investormi na kapitálovom trhu. Investícia by mala predstavovať voľné peňažné prostriedky predstavujúce obmedzenú časť celkových investícií investora. Investor Fondu musí pred uskutočnením investície urobiť vyhlásenie o tom, že si je vedomý rizík spojených s investovaním do daného Fondu (predovšetkým úverového rizika, trhového rizika, rizika nedostatočnej likvidity atď.) a mal by byť pripravený prijať riziko novej straty plynúcej z investície. Investície do Fondu sú zamýšľané ako dlhodobé, takže sú vhodné pre investorov s investičným horizontom najmenej 5 rokov.

Lehota trvania fondu. Fond je zriadený na neurčitú lehotu. Fond môže byť zrušený s likvidáciou na základe rozhodnutia valného zhromaždenia Fondu, na základe rozhodnutia súdu na návrh ČNB alebo toho, kto osvedčí právny záujem, ak Fond nespĺňa predpoklad podľa § 272 ods. 1 zákona č. 240/2013 Z. z. o investičných spoločnostiach a investičných fondoch, alebo príslušný Podfond môže zaniknúť aj v dôsledku premeny za podmienky rozhodnutia valného zhromaždenia Fondu. Na zrušenie Fondu s likvidáciou sa vzťahujú niektoré osobitné ustanovenia uvedeného zákona. O zámere zrušenia s likvidáciou alebo premeny Fondu, resp. príslušného Podfonde, bude každý investor informovaný bez zbytočného odkladu spôsobom podľa odseku štatútu Fondu. Postup zrušenia či premeny Fondu, resp. príslušného Podfonde, je upravený zákonom a osobitnými právnymi predpismi.



I. Aké riziká podstupujem a aký výnos by som mohol dosiahnuť?

Nižšie riziko					Vyššie riziko	
← Potenciálne nižšie výnosy					Potenciálne vyššie výnosy →	
1	2	3	4	5	6	7

**UPOZORNENIE**

Ukazovateľ SRI predpokladá, že si produkt ponecháte 5 rokov. Skutočné riziko sa môže výrazne líšiť, ak požiadate o predčasné odkúpenie produktu. Môžete tak získať späť menej finančných prostriedkov. Za predčasné odkúpenie produktu budete možno musieť zaplatiť značné dodatočné náklady. Podrobné informácie o predčasnom odkúpení nájdete v oddiele VII tohto dokumentu.

Ukazovateľ rizika. Súhrnný ukazovateľ rizika je ukazovateľom pre úroveň rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Ukazuje, aká je pravdepodobnosť, že produkt stratí peniaze v dôsledku pohybov na trhoch alebo preto, lebo vám nie sme schopní zaplatiť. Tento produkt sme zaradili do triedy 6 zo 7, čo je druhá najvyššia riziková trieda. Tento produkt nezahŕňa žiadnu ochranu proti budúcej výkonnosti trhu, takže by ste mohli prísť o časť svojich investícií alebo o všetky.

Pozor na menové riziko. Platby môžete dostať v rôznych menách, takže konečný výnos, ktorý získate, závisí od výmenného kurzu medzi dvoma príslušnými menami. Toto riziko sa vo vyššie uvedenom ukazovateli nezohľadňuje.

Medzi ďalšie významné špecifické riziká spojené s investovaním do Podfondu patria: i) riziko právneho poriadku a jeho prípadnej zmeny; ii) riziko nedostatočnej diverzifikácie; iii) riziko pozastavenia vydávania a odkupovania investičných akcií; iv) riziko nestálej hodnoty investičných akcií; v) riziko používania techník riadenia a ich vplyvu na výkonnosť Podfondu; vi) úverové riziko; vii) úrokové riziko; viii) riziko vyplývajúce zo zásahu tretej strany poskytujúcej úver alebo pôžičku; ix) riziko koncentrácie; x) riziko repo operácie (repo, reverzné repo); xi) riziko spojené s investíciami do finančných derivátov; xii) riziko nedostatočnej likvidity; xiii) riziko stavebných chýb alebo environmentálnych záťaží na nehnuteľnosti; xiiii) riziko výpadku plánovaných príjmov z prenájmu nehnuteľnosti; xv) riziko neschopnosti fondu splácať prijaté úvery, záväzky zo stavebných zmlúv či uhrádzať náklady na údržbu a prevádzku budov; xvi) riziko živelných škôd na nehnuteľnostiach v portfóliu Podfondu; xvii) riziko nadobudnutia nehnuteľností, najmä v zahraničí, spojené najmä s politickou, ekonomickou alebo právnou nestabilitou; xviii) riziko možnosti nižšej likvidity nehnuteľnosti nadobudnutej s cieľom jej predaja.

Scenáre výkonnosti. Uvedené nepriaznivé, umiernené a priaznivé scenáre sú príklady znázorňujúce najhoršiu, priemernú a najlepšiu výkonnosť fondu za posledných 5 rokov. Trhy sa môžu v budúcnosti vyvíjať veľmi odlišne. Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli získať späť pri extrémnych trhových podmienkach.

Čo z tohto produktu získate, závisí od budúcej výkonnosti trhu. Budúci vývoj trhu je neistý a nedá sa presne predpovedať.

Uvedené údaje zahŕňajú všetky náklady samotného produktu, ale nemusia zahŕňať všetky náklady, ktoré zaplatíte svojmu poradcovi alebo distribútorovi. Údaje nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá tiež môže ovplyvniť, koľko financií získate späť.

Scenár	Jednorazová investícia 100 €	Ak ukončíte investíciu po 1 roku	Ak ukončíte investíciu po uplynutí odporúčanej lehoty držby
Minimum	Minimálny výnos nie je zaručený. Mohli by ste prísť o časť svojich investícií alebo o všetky.		
Stresový	Čo by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	€ 19,23	€ 87,33
	Priemerný každoročný výnos	-80,77 %	-2,67 %
Nepriaznivý	Čo by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	€ 19,71	€ 99,41
	Priemerný každoročný výnos	-80,29 %	-0,12 %
Umiernený	Čo by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	€ 21,19	€ 140,91
	Priemerný každoročný výnos	-78,81 %	7,10 %
Priaznivý	Čo by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	€ 21,90	€ 162,64
	Priemerný každoročný výnos	-78,10 %	10,22 %



merity

Oznámenie kľúčových informácií

I. Čo sa stane, keď tvorca produktu nie je schopný uskutočniť výplatu?

V súlade so štatútom Fondu môže Fond pozastaviť vydávanie alebo odkupovanie investičných akcií Podfondu najdlhšie na 2 roky, ak je to potrebné z dôvodu ochrany práv alebo právom chránených záujmov investorov. O pozastavení vydávania alebo odkupovania investičných akcií Podfondu rozhoduje predstavenstvo Fondu, ktoré je povinné o svojom rozhodnutí vyhotoviť zápis.

Fond zverejní spôsobom umožňujúcim diaľkový prístup na www.merity.sk dátum a presný čas rozhodnutia o pozastavení vydávania alebo odkupovania investičných akcií Podfondu, dôvody pozastavenia a obdobie, na ktoré sa vydávanie alebo odkupovanie investičných akcií Podfondu pozastavuje.

Fond nie je zaisteným ani zaručeným Fondom a tretie strany neposkytujú investorom v tejto súvislosti žiadne záruky. Návratnosť investície do Fondu ani výnos z takejto investície nie sú zaistené ani zaručené. Investor môže prísť o časť investície alebo aj o celú.

II. S akými nákladmi je investícia spojená?

Osoba, ktorá vám tento produkt predáva alebo vám poskytuje o ňom poradenstvo, vám môže účtovať rôzne náklady. Informáciu o týchto nákladoch a o tom, ako ovplyvňujú vašu investíciu, vám teda poskytne táto osoba.

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sú z vašej investície použité na úhradu rôznych typov nákladov. Tieto sumy závisia od výšky vašej investície a dĺžky držby produktu. Sumy uvedené v tejto tabuľke sú príklady založené na vzorovej výške investície a rôznych možných investičných obdobiach.

Náklady v čase.

Predpokladali sme, že:

- Výkonnosť produktu zodpovedá umiernenému scenáru.
- Investuje sa 100 €.

	Ak ukončíte investíciu po jednom roku	Ak ukončíte investíciu po uplynutí odporúčanej lehoty držby
Náklady celkovo	17,70 €	1,58 €
Vplyv ročných nákladov (*)	83,52 %	1,12 %

(*) Tento údaj uvádza, ako náklady každoročne počas držby znižujú váš výnos. Ukazuje napríklad, že ak ukončíte investíciu v odporúčanej lehote držby, bude váš predpokladaný priemerný ročný výnos 7,62 % pred odčítaním nákladov a 7,10 % po ich odčítaní.

Zloženie nákladov.

Jednorazové náklady pri vstupe alebo výstupe		Ak vystúpite po 1 roku
Vstupné náklady	max. 3 % z investovanej sumy, ktorú zaplatíte pri vstupe	3 €
Výstupné náklady	Počas prvého až tretieho bežného roka odo dňa vydania príslušných investičných akcií, o ktorých odkúpenie Investor požiadala, predstavuje výstupný poplatok 80 % aktuálnej hodnoty odkupovaných investičných akcií.	112,73 €
Priebežné náklady (účtované každý rok)		
Poplatky za vedenie a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	Ide o celkovú nákladovosť za predchádzajúci rok. Za rok 2023 celková nákladovosť predstavuje 0,52 %.	0,74 €
Transakčné náklady	Pri tomto produkte neúčtujeme žiadne transakčné náklady.	0 €
Vedľajšie náklady		
Výkonnostné poplatky	25 % zo zhodnotenia kapitálu Fondu pripadajúceho na jednu investičnú akciu v prípade zhodnotenia viac ako 8 % p. a. Za rok 2023 nebol účtovaný žiadny výkonnostný poplatok.	0 €
Odmeny za zhodnotenie kapitálu	Pri tomto produkte neúčtujeme odmeny za zhodnotenie.	0 %

IV. Ako dlho by som mal investíciu držať? Môžem si vybrať peniaze predčasne?

Odporúčaná lehota držby je 5 a viac rokov, s to ohľadom na charakter aktív, do ktorých Fond investuje.



merity

Oznámenie kľúčových informácií

Investor môže kedykoľvek požiadať o odkúpenie investičných akcií prostredníctvom formulára Žiadosť o odkúpenie. Odkúpenie bude uskutočnené v čo najkratšom možnom termíne, a to s ohľadom na aktuálnu finančnú a majetkovú situáciu Podfondu, ako aj situáciu na trhu, najneskôr do 12 mesiacov odo dňa podania žiadosti o odkúpenie investičných akcií.

Ďalšie informácie o odkupovaní nájdete v štatúte Fondu, ktorý je k dispozícii na webových stránkach www.merity.sk.

Informácie o zrážkach z odkupnej ceny v prípade odkúpenia investičných akcií pred uplynutím odporúčanej lehoty držby sú uvedené v cenníku Fondu, ktorý je zverejnený na webových stránkach www.merity.sk.

V. Ako môžem podať sťažnosť?

Sťažnosť možno podať niektorým z nižšie uvedených spôsobov:

- a) e-mailom na adresu: info@simpleainvest.sk;
- b) telefonicky na bezplatnej zákazníckej linke na telefónnom čísle 800 023 400. Spoločnosť si vyhradzuje právo každý telefonický hovor nahráť na nahrávacie zariadenie, o čom je klient vopred informovaný v súlade s legislatívnymi predpismi;
- c) poštou na adresu SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, s.r.o., Mierová 83, Bratislava - mestská časť Ružinov 821 05 (ďalej len "Agent") ;
- d) osobne v sídle Agentu. O reklamácií podanej osobne musí byť vyhotovený zápis, ktorý klient vlastnoručne podpíše. Na vyžiadanie je klientovi vyhotovená kópia takto podpísaného podania.

Podrobné pravidlá podávania sťažností nájdete v Reklamačnom poriadku Spoločnosti uverejnenom na webových stránkach www.merity.sk.

VI. Ďalšie relevantné informácie

Depozitárom Fondu je UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., IČO: 64948242

Štatút Fondu, výročné a polročné správy, aktuálna hodnota investičných akcií a ďalšie informácie sú bezplatne k dispozícii na internetových stránkach www.merity.sk a/alebo na požiadanie na bezplatnom telefónnom čísle +421 800 726 618, v sídle Agentu na adrese: SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, s.r.o., Mierová 83, Bratislava - mestská časť Ružinov 821 05 , e-mail: info@merity.sk.