

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 o kolektívnom investovaní 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.



GOLDSIDE Real Estate Fund, o.p.f., GOLDSIDE Asset Management, správ. spol., a.s. (ďalej len „Fond“)

Fond má formu otvoreného podielového fondu a je vytvorený ako verejný špeciálny fond nehnuteľností. Správcom Fondu je GOLDSIDE Asset Management, správ. spol. a.s.. Skrátený názov Fondu je **GOLDSIDE Real Estate Fund**.

Investičná politika a ciele

Cieľom Fondu je podieľať sa na zhodnotení realitného sektora a v odporúčanom investičnom horizonte troch rokov dosiahnuť a zabezpečiť pre podielnikov zhodnotenie majetku vo Fonde v mene EUR pri primeranej miere rizika prostredníctvom investícií na realitnom trhu.

Fond investuje zhromaždené peňažné prostriedky do rôznych typov aktív, najmä však do nehnuteľností, predovšetkým nepriamo kúpou majetkových účastí v realitných spoločnostiach, ktoré vlastnia nehnuteľnosti, alebo prostredníctvom kúpy nehnuteľností priamo do majetku Fondu.

Fond môže investovať peňažné prostriedky taktiež do iných aktív spĺňajúcich kritériá podľa zákona o kolektívnom investovaní, z ktorých ekonomickej podstaty vyplýva úzke prepojenie s trhom nehnuteľností, ako aj do štátnych, komunálnych a korporátnych dlhových cenných papierov a nástrojov peňažného trhu, pričom ratingové hodnotenie nie je obmedzujúcim výberovým kritériom.

Fond môže investovať do finančných derivátov na účely dosahovania výnosov, ako aj na účely zabezpečenia akciového, úrokového a menového rizika.

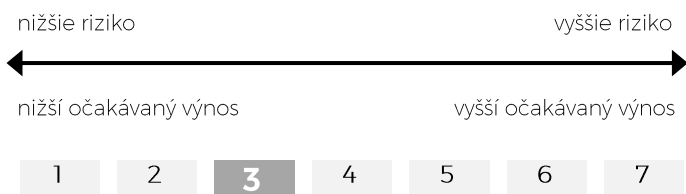
Výnosy z majetku Fondu správca priebežne zahŕňa do čistej hodnoty majetku vo Fonde. Periodicita výplaty výnosov z majetku Fondu sa teda nestanovuje.

Podielnik môže denne požadovať vyplatenie podielových listov za aktuálnu cenu, ktorú správca stanovuje dvakrát do kalendárneho mesiaca, a to k 15. dňu príslušného kalendárneho mesiaca a poslednému dňu príslušného kalendárneho mesiaca.

Odporúčanie:

Tento Fond nemusí byť vhodný pre investorov, ktorí plánujú svoje prostriedky použiť v lehote kratšej ako 3 roky.

Rizikovo - výnosový profil



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

Vzhľadom na to, že ide o Fond bez postačujúcej histórie, boli historické údaje o vývoji volatility Fondu doplnené o údaje o historickej volatilitě modelového portfólia (zložené zo 40% fondom Unilnstitutional European Real Estate DE0009805549, 40% fondom Deka-ImmobilienEuropa DE0009809566 a z 20% indexom FTSE EPRA NAREIT Developed Europe Index Net TRI – NUPRA INDEX). Historické údaje použité vo výpočte nemusia spoľahlivo indikovať budúci rizikový stupeň Fondu.

Kategória rizika a očakávaného výnosu Fondu nie je zaručená a môže sa v budúcnosti meniť.

Správca neposkytuje garancie t. j. investor nemá zaručenú návratnosť pôvodne investovanej sumy.

Ani najnižšia kategória rizika neoznačuje bezrizikovú investíciu.

Fond sa do uvedenej kategórie zaraďuje vzhľadom na rizikovo-výnosový profil aktív, do ktorých Spoločnosť investuje majetok vo Fonde. Fondu.

Ďalšie dôležité riziká, ktoré ukazovateľ adekvátne nezachytáva:

Riziko realitného sektora – nakoľko Fond investuje hlavnú 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. S týmto rizikom úzko súvisí aj riziko technického stavu nehnuteľností a živelných pohromy spôsobujúcej možné výrazne poškodenie nehnuteľností.

Riziko likvidity – riziko, že sa pozícia v majetku vo Fonde nebude môcť predáť, zlikvidovať alebo uzatvoriť za obvyklých podmienok, čím sa môže ohroziť schopnosť Správcu kedykoľvek na žiadosť podielnika bezodkladne vyplatiť podielový list.

Riziko vyrovnaní – vzniká, ak vyrovnanie obchodu neprebehne tak, ako sa predpokladalo z dôvodu, že protistrana nezaplatí/nedodá investičné nástroje v lehote.

Riziko koncentrácie – znamená, že Fond môže koncentrovat investície aj do malého počtu sektorov realitného trhu a výnosy generovať aj z malého počtu nájomcov. Na výnos Fondu vplýva tiež kreditné riziko spojené so zmenou trhového vnímania úverovej bonity dlžníka/emitenta.

Poplatky Fondu

Poplatky, ktoré znáša investor, slúžia na úhradu nákladov na správu Fondu, vrátane poplatkov na marketing a distribúciu podielových listov Fondu.

Tieto poplatky znižujú potenciálny rast investície. Ich výška sa v budúcnosti môže meniť na základe rozhodnutia správcu.

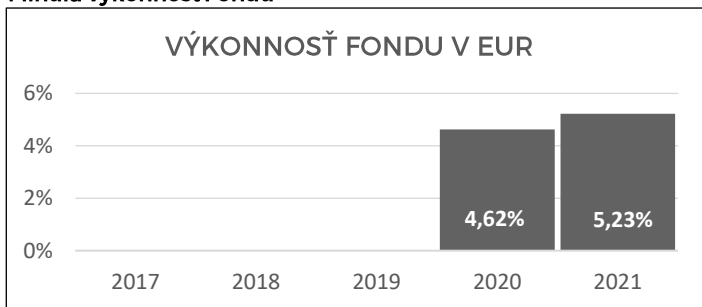
| JEDNORAZOVÉ POPLATKY ZRAZENÉ PRED TÝM ALEBO PO TOM, AKO INVESTUJETE | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Vstupný poplatok | maximálne 2 % |
| Zriaďovací poplatok (platný pre program GOLDSIDE investičné sporenie) | 2 % |
| Výstupný poplatok | maximálne 1 % |
| V prípade vstupného poplatku sa uvedená hodnota v % vzťahuje na platbu prijatú za účelom investovania. V prípade zriaďovacieho poplatku pre program GOLDSIDE investičné sporenie sa uvedená hodnota v % vzťahuje na cieľovú sumu a môže sa zraziť z vašich peňazí pred tým, ako sa investujú. V prípade výstupného poplatku sa uvedená hodnota v % vzťahuje na čiastku, ktorá je vám vyplácaná na základe žiadosti o vyplatenie podielových listov. | |
| PRIEBEŽNÉ POPLATKY Z MAJETKU VO FONDE POČAS ROKA | |
| Priebežné poplatky | 3,09 % z čistej hodnoty majetku Fondu |
| POPLATKY STRHÁVANÉ Z MAJETKU VO FONDE ZA URČITÝCH KONKRÉTNÝCH PODMIENOK | |
| Výkonnostná odplata | 1,27 % z čistej hodnoty majetku Fondu (20 % z výnosu Fondu za rok 2021, zúčtovaná ku koncu roka 2021) |

Uvedená výška vstupného a výstupného poplatku je maximálna, v niektorých prípadoch môžete platiť menej.

Viac informácií o vstupných a výstupných poplatkoch nájdete v bodoch 1.14 a 1.15 predajného prospektu Fondu, o ostatných poplatkoch a nákladoch Fondu v bodoch 1.16 a 1.19 predajného prospektu Fondu, na obchodných miestach správcu, u depozitára Fondu alebo na stránkach www.goldsidefunds.sk.

Uvedené priebežné poplatky vychádzali zo sumy výdavkov za rok 2021. Skutočná výška priebežných poplatkov sa môže líšiť a môže sa každoročne meniť. Ich skutočná výška bude uvedená vo výročnej správe Fondu.

Minulá výkonnosť Fondu



Fond bol založený koncom roka 2019.

Minulá výkonnosť Fondu nemusí byť spoľahlivým ukazovateľom jeho budúcej výkonnosti.

Pri výpočte výkonnosti Fondu nie sú zohľadnené vstupné a výstupné poplatky.

Pri výpočte výkonnosti Fondu je zohľadnená výkonnostná odplata.

Praktické informácie

Depozitárom Fondu je UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., so sídlom Želetavská, 14092 Praha 4-Michle, Česká republika, v Slovenskej republike konajúca prostredníctvom svojej organizačnej zložky: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky, so sídlom Šancová 1/A, 813 33 Bratislava, Slovenská republika.

Ďalšie informácie o Fonde a o ponúkanej investícii, vrátane predajného prospektu a štatútu Fondu, ročnej a polročnej správy Fondu, aktuálnej hodnoty podielu a výšky minimálnej a následnej investície získate v slovenskom jazyku bezplatne na požiadanie na obchodných miestach správcu alebo na stránkach www.goldsidefunds.sk.

Podrobnosti aktuálneho znenia zásad odmeňovania, vrátane spôsobu výpočtu odmien a pôžitkov a identifikácie osôb zodpovedných za udeľovanie odmien a pôžitkov, sú dostupné na stránkach www.goldsidefunds.sk a možno ich v listinnej podobe na požiadanie bezplatne získať v sídle správcu.

Na investíciu vo Fonde sa vzťahuje zákon č. 595/2003 Z.z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov a príslušné zmluvy o zamedzení dvojitého zdanenia. Bližšie informácie o zdaňovaní podielových listov nájdete v bode 1.4 predajného prospektu Fondu.

Poskytnutie informácií v tomto dokumente nezakladá zodpovednosť správcu za spôsobenie škody, s výnimkou uvedenou v nasledujúcej vete. Správca, t.j. spoločnosť GOLDSIDE Asset Management, správ. spol., a.s. môže niesť hmotnú zodpovednosť výhradne na základe takého výroku obsiahnutého v tomto dokumente, ktorý je zavádzajúci, nepresný alebo nezlučiteľný s príslušnými časťami predajného prospektu Fondu.

Tento Fond je povolený v Slovenskej republike a podlieha dohľadu Národnej banky Slovenska, so sídlom Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava, Slovenská republika.

GOLDSIDE Asset Management, správ. spol., a.s. má povolenie v Slovenskej republike a podlieha dohľadu Národnej banky Slovenska.

Tieto kľúčové informácie pre investorov sú aktualizované k 01.02.2022.