

# 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., RIB SLOVAKIA, správ. spol., a.s.** (ďalej len „Fond“)

Fond má formu otvoreného podielového fondu a je vytvorený ako verejný špeciálny fond nehnuteľností. Správcom Fondu je RIB SLOVAKIA, 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.

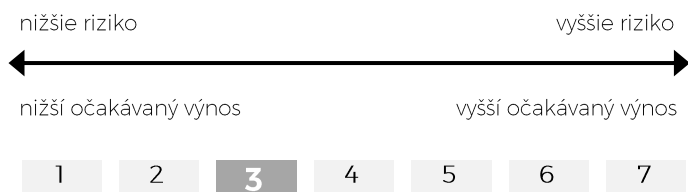
Výnosy z majetku Fondu správca priebežne zahŕňa do čistej hodnoty majetku vo Fonde. Periodicita výplaty výnosov z majetku Fondu sa teda nestanovuje.

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 predať, 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 nezaplátí/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.

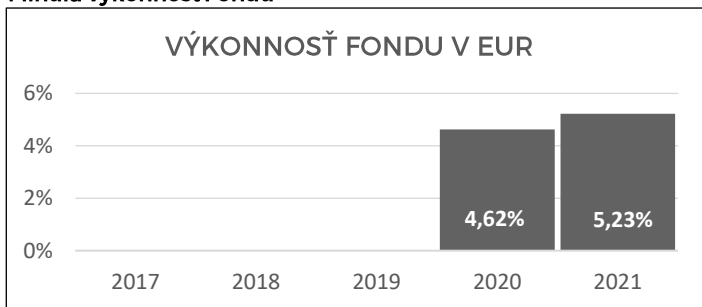
JEDNORAZOVÉ POPLATKY ZRAZENÉ PRED TÝM ALEBO PO TOM, AKO INVESTUJETE	
Vstupný poplatok	maximálne 2 %
Zriaďovací poplatok (platný pre program RIB Investičné sporenie - Fond)	2 %
Výstupný poplatok	maximálne 1 %
V prípade vstupného poplatku sa uvedená hodnota v % vzťahuje na platbu prijatú za účelom investovania. V prípade zriaďovacieho poplatku pre program RIB Investičné sporenie - Fond 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	
Výkonnosťná 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](http://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 výkonnosťná 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](http://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](http://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 RIB SLOVAKIA, 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.**

**RIB SLOVAKIA, správ. spol., a.s. má povolenie v Slovenskej republike a podlieha dohľadu Národnej banky Slovenska.**

**Tieto kľúčové informácie pre investorov sú aktualizované k 01.08.2022.**