

## OZNÁMENIE KLÚČOVÝCH INFORMÁCIÍ

V tomto oznámení nájdete kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Nejedná sa o propagačný materiál. Poskytnutie týchto informácií vyžaduje zákon, aby vám pomohol porozumieť podstate, rizikám, nákladom, možným výnosom a stratám spojeným s týmto produktom a porovnať ho s inými produktmi.

### Všeobecné informácie

<b>Produkt</b>	<b>ISIN</b>
Dividendové investičné akcie EUR (DIA-E), Slovak Development Fund SICAV, a.s.	CZ0008050416
<b>Tvorca produktu</b>	<b>Kontaktné informácie</b>
EFEKTA investiční společnost a.s., Vlnářská 460/3, Pisárky, 603 00 Brno EFEKTA investiční společnosti a.s. bolo udelené povolenie v Českej republike a podlieha dohľadu České národní banky.	Cez webové stránky: <a href="http://www.efekta-is.sk">www.efekta-is.sk</a> E-mailom: <a href="mailto:info@efekta-is.sk">info@efekta-is.sk</a>
<b>Orgán dohľadu zodpovedný za dohľad nad tvorcom produktu</b>	<b>Dátum vypracovania/poslednej úpravy</b>
Česká národní banka, so sídlom Praha 1, Na Příkopě 28, PSČ 115 03, <a href="http://www.cnb.cz">www.cnb.cz</a> Česká národní banka je zodpovedná za dohľad nad EFEKTA investiční společností a.s. vo vzťahu k oznámeniu kľúčových informácií.	27.02.2026
<b>Upozornenie</b>	
PRODUKT, O KTORÉHO KÚPE UVAŽUJETE, JE ZLOŽITÝ A MÔŽE BYŤ NAROČNÉ MU POROZUMIEŤ.	

### O aký produkt sa jedná?

<b>Typ</b>
Tento produkt je investičný fond, konkrétne fond kvalifikovaných investorov, vo forme akciovej spoločnosti s premenlivým základným imaním. Jedná sa o účastnícky cenný papier vydaný investičným Fondom, ktorý je i) alternatívnym investičným fondom v zmysle AIFMD a ii) fondom kvalifikovaných investorov v zmysle zákona č. 240/2013 Sb., o investičných spoločnostiach a investičných fondoch (ďalej len „ZISIF“). Depozitárom Fondu je Československá obchodní banka, a.s., so sídlom Radlická 333/150, 150 57 Praha 5, IČO 000 01 350, spoločnosť zapsaná v obchodníom rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, vložka BXXXVI 46. Investor má právo požiadať o spätný odkup cenných papierov na ťarchu Produktu. Produkt je dividendovou triedou investičných akcií vyplácajúcou pomernú časť zhodnotenia fondového kapitálu formou dividendy v súlade so štatútom Fondu. Produkt má mesačnú periódu oceňovania. Investor môže o odkúpenie žiadať kedykoľvek, pričom jeho vysporiadanie bude v súlade so štatútom Produktu a musí prebehnúť najneskôr do 24 mesiacov odo dňa, v ktorom bola doručená žiadosť o odkúpenie.
<b>Trvanie</b>
Produkt bol vytvorený na dobu neurčitú. S ohľadom na to nemá Produkt stanovený žiadny dátum splatnosti. Produkt nie je oprávnený jednostranne odstúpiť od produktu mimo prípady zrušenia fondu. Produkt môže byť automaticky ukončený v prípade zrušenia Produktu. Produkt môže byť zrušený z dôvodov stanovených zákonom. Produkt môže byť zrušený aj z iných než zákonných dôvodov, a to rozhodnutím valného zhromaždenia Produktu, čo môže mať za následok, že investor nebude držať Produkt počas odporúčaného investičného horizontu. Neexistuje a nie je poskytovaná žiadna záruka ohľadom možnosti zotrvania investora v Produktu.
<b>Ciele</b>
Investičným cieľom Produktu je trvalo dosahovať stabilné absolútne zhodnotenie investovaných finančných prostriedkov prostredníctvom investícií do účasťi, najmä v Nehnuteľných spoločnostiach, poskytovaní úverov a zápožičiek, investícií do zaistených pohľadávok, alebo investícií do cenných papierov investičných fondov obhospodarovaných Investičnou spoločnosťou, doplnkovo akcií a obdobných investičných cenných papierov. Produktu nie sú poskytnuté žiadne záruky tretích osôb za účelom ochrany investorov. Produkt nemá osobitný cieľ vo vzťahu k inému priemyselnému, zemepisnému alebo inému sektoru trhu alebo konkrétnym druhom majetku. Produkt nesleduje alebo nekopíruje žiadny určitý index alebo ukazovateľ (benchmark). Produkt môže využívať pákový efekt v rozsahu stanovenom štatútom. Vzhľadom k možným nepredvídateľným výkyvom na finančných trhoch nemôže Produkt zaručiť dosiahnutie stanovených cieľov. Hodnota vašej investície závisí najmä od ekonomických výsledkov spoločností, do ktorých Produkt investuje, od plnenia záväzkov zo strany dlžníkov a od vývoja trhových cien aktív držaných v portfóliu Produktu. Produkt je denominovaný v EUR.
<b>Zamýšľaný investor</b>
Tento produkt môže nadobúdať výlučne kvalifikovaný investor v zmysle § 272 ods. 1 ZISIF. Investícia do Fondu je vhodná pre investorov, ktorí sú ochotní podstúpiť vyššiu mieru rizika vrátane možnosti čiastočnej alebo úplnej straty investície. Investícia do produktu by mala tvoriť iba obmedzenú časť celkového majetku investora. Produkt je vhodný najmä pre investorov, ktorí i) akceptujú obmedzenú likviditu svojej investície, ii) rozumejú rizikám s investovaním do kapitálových a realitných spoločností a úverových nástrojov. Produkt je určený pre investorov, ktorí sú pripravení držať svoju investíciu počas odporúčaného investičného

horizontu, a zároveň sú ochotní podstúpiť ďalej uvedené riziká. Predchádzajúce skúsenosti s týmito typmi investícií nie sú nevyhnutnou podmienkou.

Ďalšie praktické informácie týkajúce sa Produktu, štatútu Fondu, ktorého súčasťou je aj investičná stratégia a ciele Fondu, výročnú správu Fondu či informácie o aktuálnej hodnote investičných akcií je možné zadarmo v slovenčine nájsť na: [www.efekta-is.sk](http://www.efekta-is.sk)

### Aké podstupujem riziká a aký výnos by som mohol dosiahnuť?

#### Súhrnný ukazovateľ rizík (SRI)

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

←----->

NIŽŠIE RIZIKO

VYŠŠIE RIZIKO



#### UPOZORNENIE

Ukazovateľ SRI predpokladá, že si produkt ponecháte 5 rokov. Skutočné riziko sa môže podstatne líšiť, ak požiadate o odkúpenie produktu predčasne. Môžete tak získať späť nižšiu sumu. Možno nebudete môcť ľahko ukončiť svoj produkt alebo ho možno budete musieť ukončiť za cenu, ktorá podstatne ovplyvní, koľko získate späť.

#### Slovný popis SRI

Súhrnný ukazovateľ rizík je indikátorom pre úroveň rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Ukazuje, ako je štruktúrovaný, že produkt príde o peniaze v dôsledku pohybov na trhoch, alebo pretože vám nie sme schopní zaplatiť. Zaradili sme tento produkt do triedy 6 zo 7, čo je druhá najvyššia trieda rizík. To odráža vysokú mieru možných strát budúcej výkonnosti a taktiež to, že nepriaznivé trhové podmienky môžu významne ovplyvniť našu schopnosť vám zaplatiť.

Ukazovateľ rizík predpokladá, že si produkt ponecháte po odporúčanú dobu držania. Pokiaľ investíciu ukončíte skôr, môže byť predčasný odkup spojený s dodatočnými nákladmi. V závislosti na dĺžke investície vám môže byť účtovaný poplatok za predčasné ukončenie (viď časť Poplatky a pokuty pri odkúpení produktu v časti Ako dlho by som mal investíciu držať? Môžem si peniaze vybrať predčasne?). Skutočné riziko sa môže výrazne líšiť, ak produkt odpredáte v počítačovej fáze, pričom môžete získať späť menej peňazí.

Pre výnos tohto produktu sú zásadné trhové a operačné riziká, najmä riziká vývoja trhových cien nehnuteľných vecí, kreditné riziko, riziko koncentrácie a úrokové riziko. Niektoré podkladové aktíva môžu byť tiež vystavené menovému riziku. Relevantné je tiež operačné riziko spôsobené možným zlyhaním vnútorných procesov, ľudského faktora alebo vplyvom vonkajších udalostí. Podrobný prehľad rizík, ktoré sa vzťahujú k produktu, je uvedený v štatúte Fondu.

Tento produkt nezahŕňa žiadnu ochranu proti budúcej výkonnosti trhu, takže môžete prísť o časť svojich investícií alebo o všetky. Ak nie sme schopní zaplatiť vám dlžnú čiastku, mohli by ste prísť o všetky svoje investície.

#### Scenár výkonnosti

Uvedené údaje zahŕňajú všetky náklady samotného produktu, vrátane vstupného a výstupného poplatku v maximálnej výške, ale **nemusia zahŕňať všetky náklady, ktoré zaplatíte svojmu poradcovi** alebo distribútorovi. Údaje neberú do úvahy Vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže taktiež ovplyvniť, koľko získate späť.

Čo z tohto produktu získate závisí od budúcej výkonnosti trhu. Budúci vývoj je neistý a nemožno ho s presnosťou predvídať. Uvedené scenáre sú príklady založené na doterajších výsledkoch a na určitých predpokladoch. Trhy sa môžu v budúcnosti vyvíjať veľmi odlišne.

Odporúčaná doba držania:		5 rokov	
Príklad investície:		40 000 EUR	
Scenáre:		Pokiaľ investíciu ukončíte po jednom roku	Pokiaľ investíciu ukončíte po uplynutí odporúčanej doby držania
<b>Minimálny</b>	Minimálny výnos nie je zaručený. Mohli by ste prísť o časť svojich investícií alebo o všetky.		
<b>Stresový scenár</b>	Čo by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	14 146 EUR	15 760 EUR
	Priemerný každoročný výnos	-71,71 %	-20,62 %
<b>Nepriaznivý scenár</b>	Čo by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	23 196 EUR	38 678 EUR
	Priemerný každoročný výnos	-53,61 %	-5,01 %
<b>Umiernený scenár</b>	Čo by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	46 463 EUR	51 149 EUR
	Priemerný každoročný výnos	-7,07 %	0,46 %

Priaznivý scenár	Čo by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	61 406 EUR	73 089 EUR
	Priemerný každoročný výnos	22,81 %	7,89 %

Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli získať späť za extrémnych trhových podmienok.

Tento produkt sa nedá ľahko odpredať. Ak ukončíte investíciu skôr, ako je odporúčaná doba držania, pravdepodobne zaplatíte dodatočné náklady vo forme výstupných poplatkov.

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

#### Neexistencia záruk a systému odškodnenia pre produkt

Investor môže čeliť finančnej strate v dôsledku zlyhania tvorca produktu, pričom na takú stratu sa nevzťahuje systém odškodnenia alebo záruk pre investorov.

### S akými nákladmi je investícia spojená?

#### Súhrnný ukazovateľ nákladov (RIY)

Osoba, ktorá vám tento produkt predáva alebo Vám o ňom poskytuje poradenstvo, Vám môže účtovať iné náklady. Pokiaľ tomu tak je, poskytnite Vám informácie o týchto nákladoch a o tom, ako ovplyvňujú vašu investíciu, táto osoba.

#### Náklady v čase

Tabuľky uvádzajú čiastky, ktorými sú z Vašej investície hradené rôzne druhy nákladov. Tieto čiastky závisia na výške Vašej investície a dĺžke držania Produktu. Sumy uvedené v tejto tabuľke sú príklady založené na vzorovej výške investície a rôznych možných obdobiach investície. Predpokladali sme, že v prvom roku by ste získali späť čiastku, ktorú ste investovali (0% ročný výnos); v prípade ostatných dôb držania sme predpokladali výkonnosť produktu podľa umierneného scenára. Je investovaných 40 000 EUR.

	Pokiaľ investíciu ukončíte po jednom roku	Pokiaľ investíciu ukončíte po uplynutí odporúčanej doby držania
Náklady celkom	11 191 EUR	4 361 EUR
Vplyv na výnos (RIY) ročne*	26,53 %	1,80%

#### Poplatky a náklady

Tabuľka nižšie ukazuje:

- vplyv každého roka rôznych typov nákladov na výnos investície, ktorý by ste mohli získať na konci odporúčanej doby držania,
- význam rôznych kategórií nákladov.

Jednorazové náklady pri vstupe alebo výstupe		Ak investíciu ukončíte po uplynutí jedného roka
Náklady na vstup	Zahrňujú distribučné náklady vo výške až 3 % z investovanej čiastky. Ide o maximálnu čiastku, ktorá Vám môže byť účtovaná. Osoba, ktorá Vám produkt predáva, Vám oznámi skutočnú výšku poplatku.	Až 1 200 EUR
Náklady na výstup	Pokiaľ požiadate o odkúpenie investičných akcií pred uplynutím 4 rokov od ich úpisu, bude vám účtovaný výstupný poplatok v súlade so štatútom. Ten predstavuje 12 % v prvom roku držby, 9 % v druhom roku, 6 % v treťom roku a 3 % v štvrtom roku. Po uplynutí 45 mesiacov od úpisu nie je účtovaný žiadny výstupný poplatok.	4 800 EUR
Priebežné náklady účtované každý rok		
Poplatky za vedenie a iné administratívne alebo prevádzkové náklady (TER)	1,20 % hodnoty Vašej investície za rok, ktoré vynakladáme na správu Produktu. Ide o odhad založený na skutočných nákladoch za minulý rok.	480 EUR
Transakčné náklady	0 % hodnoty Vašej investície za rok. Ide o odhad nákladov vzniknutých pri nákupe a predaji podkladových investícií pre produkt. Skutočná čiastka sa bude líšiť v závislosti od nakupovaného a predávaného objemu.	0 EUR
Vedľajšie náklady za určitých podmienok		
Výkonnostná odmena	Náklady hradené z majetku fondu za zvláštnych podmienok. Tieto náklady sa odrazia iba vo výkonnosti príslušnej investície, nie sú účtované priamo Investorovi.	0 EUR

Poplatky účtované investorom a náklady hradené z majetku Fondu slúžia na zabezpečenie správy majetku Fondu, vrátane vydávania alebo predaja a odkupovania cenných papierov vydávaných Fondom. Tieto poplatky a náklady znižujú potenciálnu výnosnosť investície pre investora. Detailný prehľad a popis poplatkov účtovaných investorom a nákladov hradených z majetku Fondu obsahuje štatút Fondu.

#### ***Ako dlho by som mal investíciu držať? Môžem si peniaze vybrať predčasne?***

##### **Odporúčaná doba držania**

Odporúčaná investičná doba: 5 rokov

##### **Postup zrušenia investície a kedy je zrušenie investície možné**

Produkt je možné ukončiť prostredníctvom podania písomnej žiadosti o odkúpenie produktu na predpísanom formulári osobne v prevádzke administrátora Fondu: EFEKTA investiční společnost a.s., IČO: 119 01 110, nám. Svobody 91/20, 602 00 Brno-město, v pracovné dni v čase 9-15 hod., s úradne overeným podpisom investora poštovou zásielkou zaslanou na vyššie uvedenú adresu sídla administrátora Fondu.

Spoločnosť vysporiada odkúpenie investičných akcií Produktu na základe žiadosti investora o odkúpení investičných akcií Produktu, prípadne na základe výpovede Zmluvy, na základe ktorej je investorovi vedený majetkový účet, kde sú príslušné investičné akcie evidované, najneskôr však do 2 rokov od posledného dňa oceňovacieho obdobia, v ktorom Spoločnosť obdržala žiadosť o odkúpenie investičných akcií. Žiadosť o odkúpenie investičných akcií, prípadne výpoveď Zmluvy je neodvolateľná. Pri odkúpení investičných akcií sa má vždy za to, že ako prvé sú odkupované investičné akcie produktu najskôr investorom nadobudnuté (FIFO metóda). Odkupovanie investičných akcií Produktu sa vykonáva iba v mene EUR. Informácie o poplatkoch a pokutách pri zrušení investície pred odporúčanou dobou držania: max. 12 % z aktuálnej hodnoty investičnej akcie. Konkrétna výška výstupného poplatku je uvedená v Cenníku. Celková hodnota investície nesmie odkúpením klesnúť pod zákonom stanovenú výšku.

#### ***Akým spôsobom môžem podať sťažnosť?***

##### **Podanie sťažnosti**

Sťažnosť ohľadom produktu, jednania tvorcu produktu alebo distribútora produktu je možné podať písomne prostredníctvom administrátora Fondu:

- osobne v prevádzke administrátora: EFEKTA investiční společnost a.s., IČO: 119 01 110, nám. Svobody 91/20, 602 00 Brno-město, v pracovné dni v čase 9-15 hod
- poštou na adresu administrátora: EFEKTA investiční společnost a.s., IČO: 119 01 110, so sídlom Vlnařská 460/3, 603 00 Brno-střed-Pisárky
- elektronickou poštou na adresu [info@efekta-is.cz](mailto:info@efekta-is.cz)
- prostredníctvom formulára na webovej stránke [www.efekta-is.cz](http://www.efekta-is.cz)

#### ***Iné relevantné informácie***

##### **Informačné dokumenty, ktoré majú byť investorovi poskytnuté v predzmluvnej alebo po zmluvnej fáze**

Na žiadosť budú investorovi zadarmo poskytnuté nasledujúce informačné dokumenty:

- Štatút Fondu
- Stanovy
- Posledná vyhotovená výročná správa

Tieto dokumenty budú investorovi poskytnuté administrátorom Fondu v elektronickej podobe prostredníctvom e-mailu alebo v listinnej podobe v prevádzke administrátora Fondu.