

Predajný prospekt podielového fondu

Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., BalancedFund o.p.f.

1. INFORMÁCIE O PODIELOVOM FONDE

- 1.1. Názov podielového fondu: Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., BalancedFund o.p.f.
(ďalej len „Fond“)
Typ podielového fondu: otvorený podielový fond, ktorý spĺňa požiadavky právne záväzného aktu Európskej únie upravujúceho kolektívne investovanie
- 1.2. Fond bol vytvorený dňa 18. júla 2016 na dobu neurčitú.
- 1.3. Štatút Fondu (ďalej len „Štatút“) je súčasťou tohto predajného prospektu (ďalej len „PP“). Štatút ako aj ročná a polročná správa o hospodárení s majetkom vo Fonde sú bezplatne prístupné a zverejnené v sídle Spoločnosti, v sídle Depozitára a na predajných miestach, ktorými sa rozumejú všetky miesta, kde je možné podať žiadosť o vydanie a vyplatenie (redemáciu) podielového listu, najmä pobočky Tatra banky, a.s., ako aj spolupracujúce subjekty s povolením na poskytovanie investičných služieb alebo finanční agenti (ďalej len „Predajné miesta“) a na webovom sídle Spoločnosti www.tam.sk.
- 1.4. 1.4.1. Na majetok Fondu sa vzťahujú ustanovenia zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o dani z príjmov“) a ustanovenia konkrétnych medzinárodných zmlúv o zamedzení dvojitého zdanenia.
1.4.2. Výnosy z majetku podielového fondu (dividendy) a príjmy z podielových listov dosiahnuté z ich vyplatenia (vrátenia) podielnikom (fyzické a právnické osoby) podliehajú podľa zákona o dani z príjmov dani z príjmov. Daň sa vyberá zrážkou pri pripísaní výnosu v prospech podielníka. Za zrazenie a odvedenie dane je zodpovedná Spoločnosť. Zrážka dane z príjmov z vrátenia (redemácie) podielových listov sa vykoná z rozdielu medzi vyplatenou sumou pri vrátení (redemácii) podielového listu a vkladom podielníka, ktorým je predajná cena podielového listu pri jeho vydaní. Takto zaplatenú daň môže fyzická osoba ako aj právnická osoba, s výnimkou daňovníkov so špeciálnym daňovým režimom, považovať za preddavok dane. Výnimkou, kedy Spoločnosť nevykoná zrážku dane, sú prípady, keď príjemcom výnosu zo spätného predaja podielového listu je podielový fond, dôchodkový fond, doplnkový dôchodkový fond, obchodník s cennými papiermi alebo zahraničný obchodník s cennými papiermi držiaci podielové listy vo svojom mene pre svojich klientov v rámci poskytovania investičnej služby na území Slovenskej republiky prostredníctvom svojej pobočky alebo bez zriadenia pobočky.
1.4.3. Výnosy z majetku vo Fonde vo výške výnosov z cenných papierov, nástrojov peňažného trhu a vkladových účtov vyplatených Spoločnosti za príslušný kalendárny rok vrátane výnosov podľa bodu 6.7. Štatútu Spoločnosť priebežne denne zahŕňa do čistej hodnoty majetku vo Fonde, to znamená aj do aktuálnej ceny už vydaných podielových listov.
1.4.4. Niektorí investori môžu podliehať špecifickým daňovým režimom a uvedené spôsoby zdaňovania príjmov plynúcich z investícií vo Fonde nemusia byť pre nich platné a úplné. Daňový režim investorov, ktorí nie sú rezidentmi Slovenskej republiky, sa riadi predovšetkým ustanoveniami zmluvy o zamedzení dvojitého zdanenia medzi Slovenskou republikou a ich rezidenčnou krajinou (ďalej len „ZZDZ“). Výhody zo zdaňovania čistého výnosu, definovaného v bode 1.4.2. tohto PP, podľa ZZDZ uplatňuje Spoločnosť len odo dňa predloženia originálu potvrdenia o daňovej rezidencii (ďalej len „Potvrdenie o daňovom domicile“) investora. Potvrdenie o daňovom domicile vydané správcom dane investora musí byť vydané k určitému dňu a nesmie byť staršie ako 3 kalendárne mesiace. Investor je povinný Spoločnosti bezodkladne oznámiť každú zmenu daňového domicilu.
1.4.5. Zdaňovanie príjmov plynúcich z investície vo Fonde uvedené v bode 1.4. tohto PP môže byť modifikované novelami daňových predpisov. Spoločnosť preto odporúča investorovi vo veci zdaňovania kontaktovať daňového poradcu.
- 1.5. Termín zostavovania ročnej účtovnej závierky Fondu je 31. december príslušného roka.
- 1.6. Audítorom Fondu je spoločnosť KPMG Slovensko spol. s r. o., Dvořákovo nábrežie 10, 811 02 Bratislava.
- 1.7. 1.7.1. Údaje o podielových listoch, najmä práva spojené s podielovým listom, podoba podielového listu a forma podielového listu sú uvedené v bode 9. Štatútu, spôsob evidencie podielových listov je uvedený v bode 3.2. Štatútu.
1.7.2. K zrušeniu Fondu môže dôjsť v súlade so zákonom č. 203/2011 Z.z. o kolektívnom investovaní v platnom znení (ďalej len „zákon o kolektívnom investovaní“) len na základe

rozhodnutia Národnej banky Slovenska (ďalej len „NBS“) o odobratí povolenia na vytvorenie Fondu, alebo na základe rozhodnutia predstavenstva Spoločnosti o vrátení povolenia na vytvorenie Fondu po predchádzajúcom súhlase NBS na vrátenie povolenia na vytvorenie Fondu alebo ak povolenie na vytvorenie Fondu zaniklo. Spoločnosť po vzniku skutočností podľa predchádzajúcej vety okamžite ukončí vydávanie a vyplácanie podielových listov a uzavrie hospodárenie s majetkom vo Fonde a do šiestich mesiacov vykoná mimoriadnu účtovnú závierku Fondu, predá majetok vo Fonde, zabezpečí splatenie pohľadávok v prospech majetku vo Fonde, vyrovná všetky záväzky z hospodárenia s majetkom vo Fonde a vyplatí podielnikom ich podiel na majetku vo Fonde. Podielnik nie je oprávnený žiadať zrušenie Fondu.

- 1.8. Spôsob a podmienky vydávania podielových listov sú uvedené v bode 11. Štatútu.
- 1.9. Spôsob a podmienky vyplatenia (redemácie) podielových listov sú uvedené v bode 12. Štatútu. Okolnosti, za ktorých môže byť pozastavené právo na vyplatenie (redemáciu) podielových listov sú uvedené v bode 13. Štatútu.
- 1.10. Opis pravidiel pre výpočet a použitie výnosov je uvedený v bode 6.7. a 6.8. Štatútu.
- 1.11. 1.11.1. Opis investičných cieľov s majetkom vo Fonde je uvedený v bode 4.1. Štatútu.
1.11.2. Opis investičnej politiky Fondu je uvedený v bode 4.1. Štatútu.
1.11.3. Prehľad obmedzení investičnej politiky je uvedený v bode 4. a 5. Štatútu.
1.11.4 Údaje o postupoch a nástrojoch a úveroch, ktoré možno využiť pri správe majetku vo Fonde sú uvedené v bode 4. a 5. Štatútu.
1.11.5. Fond nemá stanovený benchmark.
1.11.6. Spoločnosť môže investovať peňažné prostriedky vo Fonde aj do podielových listov peňažných, dlhopisových, zmiešaných, akciových otvorených podielových fondov, otvorených podielových fondov investujúcich do alternatívnych investícií, európskych fondov a iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania (ďalej len „Podkladové fondy“). Maximálna výška poplatkov za správu, ktoré môžu byť účtované jednotlivému Podkladovému fondu, do ktorého Spoločnosť investuje peňažné prostriedky vo Fonde, predstavuje 3 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v príslušnom Podkladovom fonde.
1.11.7. Spoločnosť môže investovať peňažné prostriedky vo Fonde aj do finančných derivátov, ak je to v súlade s investičnou politikou a rizikovým profilom Fondu. Účelom obchodov s finančnými derivátmi je obmedzenie alebo zabezpečenie menového rizika Fondu, ako aj realizácia investičnej politiky Fondu. S investovaním do finančných derivátov je spojené riziko straty prostredníctvom vyššej volatility ich cien v porovnaní s cennými papiermi, finančné deriváty však obvykle umožňujú Spoločnosti efektívnejšie realizovať investičnú politiku a riadiť investičné riziká vo Fonde.
- 1.12. Pravidlá pre oceňovanie majetku vo Fonde sú uvedené v bode 7. Štatútu.
- 1.13. 1.13.1. Aktuálna hodnota podielu sa určí denne okrem soboty, nedele, štátneho sviatku, dňa pracovného pokoja, prípadne iného dňa, o ktorom tak Spoločnosť rozhodne a takúto skutočnosť investorom oznámi jej zverejnením prostredníctvom svojich Predajných miest, v sídle Spoločnosti, v sídle Depozitára a na webovom sídle Spoločnosti www.tam.sk, a to najneskôr 14 dní pred takýmto dňom alebo okamžite v prípade mimoriadnej situácie na finančných trhoch. Spôsob určenia aktuálnej hodnoty podielu je uvedený v bode 7.4. Štatútu. Aktuálna hodnota podielu sa rovná Aktuálnej cene podielového listu.
1.13.2. Vstupný poplatok predstavuje v prípade jednorazovej investície a v prípade pravidelnej investície prostredníctvom Programu sporenia PLUS 0 % zo sumy investovanej investorom.

Výstupný poplatok v prípade vyplatenia podielových listov Fondu nadobudnutých jednorazovou investíciou alebo pravidelnou investíciou prostredníctvom jednotlivého Programu sporenia PLUS sa určuje podľa nasledujúcej schémy a je vypočítaný z aktuálnej ceny podielových listov:

| Výstupný poplatok pri vyplatení podielových listov Fondu od ich nadobudnutia jednorazovou investíciou alebo od prvej platby v rámci jednotlivého Programu sporenia PLUS | | | |
|---|-----------|-----------|------------|
| v 1. roku | v 2. roku | v 3. roku | po 3. roku |
| 3 % | 2 % | 1 % | 0 % |

Pri vyplatení podielových listov Fondu nadobudnutých presunom z iného podielového fondu spravovaného Spoločnosťou sa v prípade realizácie predmetného presunu po uplynutí troch rokov od ich nadobudnutia jednorazovou investíciou (resp. od prvej platby v prípade Programu sporenia Plus alebo Programu sporenia) v danom podielovom fonde spravovanom Spoločnosťou, alebo v prípade, že boli predmetné presúvané podielové listy nadobudnuté do príslušného

podielového fondu spravovaného Spoločnosťou zlúčením z iného zanikajúceho podielového fondu spravovaného Spoločnosťou, sa výstupný poplatok určuje podľa nasledujúcej schémy (ďalej len ako "zvýhodnená schéma") a je vypočítaný z aktuálnej ceny podielových listov.

| | |
|---|------------|
| Výstupný poplatok pri vyplatení podielových listov Fondu od ich nadobudnutia presunom z iného podielového fondu spravovaného Spoločnosťou v prípade realizácie predmetného presunu po uplynutí troch rokov od ich nadobudnutia jednorazovou investíciou (resp. od prvej platby v prípade Programu sporenia Plus alebo Programu sporenia) v danom podielovom fonde spravovanom Spoločnosťou, alebo v prípade, že boli predmetné presúvané podielové listy nadobudnuté do príslušného podielového fondu spravovaného Spoločnosťou zlúčením z iného zanikajúceho podielového fondu spravovaného Spoločnosťou | |
| v 1. roku | po 1. roku |
| 3% | 0% |

Pri vyplatení podielových listov Fondu nadobudnutých spoločným presunom viacerých jednorazových investícií z iného podielového fondu spravovaného Spoločnosťou sa uplatní výstupný poplatok vzťahujúci sa na najstaršiu z týchto jednorazových investícií v danom podielovom fonde spravovanom Spoločnosťou. V prípade, že aspoň jedna z týchto viacerých jednorazových investícií bola do príslušného podielového fondu nadobudnutá zlúčením, uplatní sa "zvýhodnená schéma".

Vstupný poplatok ako aj výstupný poplatok je Spoločnosť oprávnená znížiť, a to najmä s ohľadom na distribučný kanál, prostredníctvom ktorého investor investoval, pričom Spoločnosť uplatňuje princíp rovnakého zaobchádzania so všetkými investormi. Predajná cena podielu je aktuálna hodnota podielu zvýšená o vstupný poplatok. Nákupná cena podielu je rozdiel aktuálnej hodnoty podielu a výstupného poplatku. Spoločnosť stanovuje uvedené ceny na šesť desatinných miest.

Pri presune jednorazovej investície a pravidelnej investície nadobudnutej prostredníctvom Programu sporenia PLUS alebo prostredníctvom Programu sporenia do ktoréhokoľvek podielového fondu spravovaného Spoločnosťou sa uplatní výstupný poplatok vo výške 0 %.

1.13.3. Spoločnosť uverejňuje údaje o aktuálnej hodnote podielu, predajnej cene podielu, nákupnej cene podielu, o hodnote majetku a čistej hodnote majetku vo Fonde raz za týždeň v denníku zverejňujúcom burzové správy s celoštátnou pôsobnosťou.

- 1.14. Aktuálna výška základnej zložky odplaty Spoločnosti za správu Fondu predstavuje 0,81 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku vo Fonde, spôsob jej výpočtu je uvedený v bode 2. Štatútu. Aktuálna výška koeficientu pre výpočet mimoriadnej zložky odplaty Spoločnosti za správu Fondu predstavuje 0,15, spôsob jej výpočtu je uvedený v bode 2. Štatútu.

Výška odplaty za výkon činnosti Depozitára dohodnutá v depozitárskej zmluve predstavuje 0,07 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku vo Fonde, spôsob jej výpočtu je uvedený v bode 3. Štatútu.

Údaje o nákladoch spojených so správou Fondu uhrádzaných z majetku Fondu Depozitárovi alebo iným osobám sú uvedené v bode 6.6. Štatútu.

- 1.15. V prípade, že sa do majetku vo Fonde nadobúdajú podielové listy Podkladových fondov spravovaných Spoločnosťou podľa bodu 5.10. Štatútu, príslušnú odplatu za správu každého takéhoto Podkladového fondu spravovaného Spoločnosťou zodpovedajúcu podielu hodnoty jeho podielových listov nadobudnutých do majetku vo Fonde na majetku v príslušnom Podkladovom fonde spravovanom Spoločnosťou vracia Spoločnosť v plnej výške do majetku vo Fonde. Príslušná odplata podľa predchádzajúcej vety sa vypočítava a účtuje ako pohľadávka Fondu v každý pracovný deň, pričom je splatná mesačne do 30 dní po skončení príslušného kalendárneho mesiaca. Nedodržaním tejto lehoty nárok Fondu na túto odplatu nezaniká.

Výška príslušnej odplaty za správu každého Podkladového fondu spravovaného Spoločnosťou k Pracovnému dňu T sa vypočíta nasledovne:

$V0_i$ = počet podielových listov Podkladového fondu spravovaného Spoločnosťou nadobudnutých do majetku vo Fonde k pracovnému dňu T-1 x aktuálna cena podielového listu Podkladového fondu spravovaného Spoločnosťou k pracovnému dňu T-1 / čistá hodnota majetku v príslušnom

Podkladovom fonde spravovanom Spoločnosťou k pracovnému dňu T-1 x odplata správcovskej spoločnosti za správu príslušného Podkladového fondu spravovaného Spoločnosťou k pracovnému dňu T-1 vypočítaná podľa štatútu a predajného prospektu príslušného Podkladového fondu spravovaného Spoločnosťou platného a účinného v čase výpočtu odplaty x K

kde:

K koeficient pre výpočet časti odplaty za správu Podkladového fondu na vrátenie do majetku vo Fonde vo výške 1

2. INFORMÁCIE O SPRÁVCOVSKEJ SPOLOČNOSTI

2.1. Tatra Asset Management, správ. spol., a.s. so sídlom na Hodžovom námestí 3, 811 06 Bratislava 1, Identifikačné číslo: 35 742 968, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka číslo 1689/B (v celom texte len ako „Spoločnosť“). Spoločnosť má právnu formu akciovej spoločnosti.

2.2. Spoločnosť vznikla 20. marca 1998.

2.3. Podielové fondy spravované Spoločnosťou:

Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., dlhopisový o.p.f.

Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., európsky akciový o.p.f.

Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., americký akciový o.p.f.

Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., Private Growth 1 o.p.f.

Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., Private Growth 2 o.p.f.

Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., Premium Harmonic o.p.f.

Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., Premium Strategic o.p.f.

Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., RealitnýFond o.p.f.

Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., Private Growth o.p.f.

Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., SmartFund o.p.f.

Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., NewMarkets o.p.f.

Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., Private Personal I. o.p.f.

Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., PrivateExclusive Fund o.p.f.

Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., Raiffeisen European High Yield Fund o.p.f.

Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., Raiffeisen Emerging Markets Bonds o.p.f.

Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., Raiffeisen Eastern Europe Bonds o.p.f.

Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., dynamický dlhopisový o.p.f.

Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., BalancedFund o.p.f.

Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., DynamicBalanced Fund o.p.f.

Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., Q Fund o.p.f.

Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., Raiffeisen Sicherheit o.p.f.

Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., Raiffeisen Ertrag o.p.f.

Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., Raiffeisen Wachstum o.p.f.

Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., globálny akciový o.p.f.

Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., Raiffeisen Conservative o.p.f.

Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., MA Fund o.p.f.

2.4. Predstavenstvo Spoločnosti:

Predseda: Marek Prokopec (predseda predstavenstva Slovenskej asociácie správcovských spoločností, člen prezídia Asociácie doplnkových dôchodkových spoločností, predseda predstavenstva Doplnkovej dôchodkovej spoločnosti Tatra banky, a.s., zároveň zastáva funkcie v dozorných orgánoch spoločností majetkovo a personálne prepojených so Spoločnosťou)

Podpredseda: Martin Ďuriančík (podpredseda predstavenstva Doplnkovej dôchodkovej spoločnosti Tatra banky, a.s., ďalej zastáva funkcie v dozorných orgánoch spoločností majetkovo a personálne prepojených so Spoločnosťou)

Členovia: Michal Májek (člen predstavenstva Doplnkovej dôchodkovej spoločnosti Tatra banky, a.s., ďalej zastáva funkcie v dozorných orgánoch spoločností majetkovo a personálne prepojených so Spoločnosťou)

Miloslav Mlynár (člen predstavenstva Doplnkovej dôchodkovej spoločnosti Tatra banky, a.s., predseda predstavenstva Tatra Residence, a.s., predseda predstavenstva PRODEAL, a.s.)

Dozorná rada Spoločnosti:

Predseda: Michal Liday (predseda predstavenstva Tatra banky, a.s., predseda dozornej rady Doplnkovej dôchodkovej spoločnosti Tatra banky, a.s., ďalej zastáva funkcie v dozorných orgánoch spoločností majetkovo a personálne prepojených s Tatra bankou, a.s., člen prezídia Slovenskej bankovej asociácie)

Členovia Mária Bilčíková

Michal Kustra (člen dozornej rady Doplnkovej dôchodkovej spoločnosti Tatra banky, a.s., ďalej zastáva funkciu v predstavenstve a dozorných orgánoch spoločností majetkovo a/alebo personálne prepojených s majoritným akcionárom Tatra banky, a.s.)

2.5. Základné imanie Spoločnosti je 1 659 700,00 EUR a bolo splatené v plnej výške.

Čisté obchodné imanie k 31.12.2020 predstavovalo 36 680 538,40 EUR.

2.6. Politika odmeňovania Spoločnosti zohľadňuje zásady odmeňovania uvedené v zákone o kolektívnom investovaní, najmä:

- je v súlade s riadnym a účinným riadením rizík, obchodnou stratégiou, cieľmi, hodnotami a záujmami Spoločnosti a ňou spravovaných podielových fondov,
- nepodnecuje k prijímaniu rizika, ktoré nie je v súlade s rizikovým profilom, štatútom podielových fondov Spoločnosti alebo zakladajúcimi dokumentmi Spoločnosti a nezahŕňa opatrenia na zabránenie konfliktu záujmov,
- člení sa na pevnú zložku odmeny, ktorú tvorí mzda nezávislá od výkonnosti a pohyblivú zložku odmeny, ktorá je závislá od výkonnosti,
- každoročne sa vykonáva proces výberu, hodnotenia a identifikácie pracovných pozícií a zamestnancov, ktorí majú vplyv na rizikový profil Spoločnosti alebo spravovaných podielových fondov,
- celý proces hodnotenia a výberu musí byť riadne zdokumentovaný,
- hodnotenie a výber identifikovaných osôb zamestnancov schvaľuje a vykonáva predstavenstvo Spoločnosti, pričom hodnotenie členov predstavenstva Spoločnosti vykonáva dozorná rada Spoločnosti,
- dozorná rada Spoločnosti na návrh predstavenstva Spoločnosti prijíma a pravidelne preskúmava všeobecné princípy zásad odmeňovania, zodpovedá za uplatňovanie všeobecných zásad odmeňovania a aspoň raz ročne preskúmava uplatňovanie všeobecných zásad odmeňovania,
- vykonávanie politiky odmeňovania a výberu identifikovaných osôb aspoň raz ročne podlieha nezávislej internej kontrole zameranej na dodržanie zásad odmeňovania Spoločnosti a je vykonávaný oddelením vnútorného auditu Spoločnosti.

Podrobnosti aktuálnych zásad odmeňovania vrátane opisu spôsobu výpočtu odmien a požitkov a identifikácie osôb zodpovedných za udeľovanie odmien a požitkov sú dostupné prostredníctvom webového sídla Spoločnosti www.tam.sk. Spoločnosť poskytne na požiadanie bezplatne kópiu podrobností aktuálnych zásad odmeňovania v listinnej podobe.

3. INFORMÁCIE O DEPOZITÁROVI

3.1. Depozitárom Fondu je Tatra banka, akciová spoločnosť, so sídlom na Hodžovom námestí 3, 811 06 Bratislava 1, Identifikačné číslo: 00 686 930, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka číslo 71/B (v celom texte len ako „Depozitár“). Depozitár má právnu formu akciovej spoločnosti.

3.2. Hlavný predmet činnosti Depozitára je uvedený v bode 3.2. Štatútu.

3.3. Hlavnou úlohou Depozitára je dohliadať na dodržiavanie pravidiel stanovených zákonom o kolektívnom investovaní a štatútom Fondu. Majetok vo Fonde je zverený Depozitárovi, ktorý takto získava úplný prehľad o všetkých transakciách s majetkom vo Fonde. Depozitár je garantom dodržiavania práv investorov vyplývajúcich zo zákona o kolektívnom investovaní a zo štatútu

Fondu zo strany správcovskej spoločnosti, pričom je zodpovedný najmä za kontrolu vydávania a vyplácania podielových listov, za kontrolu spôsobu ocenenia majetku vo Fonde a z toho vyplývajúceho výpočtu hodnoty podielu, za kontrolu použitia výnosov z majetku vo Fonde a za kontrolu nakladania s majetkom vo Fonde. Depozitár taktiež v rámci samostatnej evidencie zaknihovaných podielových listov podľa zákona o kolektívnom investovaní vedie register emitenta, účty majiteľov zaknihovaných podielových listov, register záložných práv a register zabezpečovacích prevodov práv k zaknihovaným podielovým listom.

- 3.4. V rámci výkonu činnosti depozitárskej úschovy Depozitár vykonáva najmä úschovu listinných cenných papierov, vedenie držiteľskej správy cenných papierov, v rámci čoho zabezpečuje aj prijatie a dodanie cenných papierov, výplatu dividend z cenných papierov, výplatu kupónov z cenných papierov, výplatu istín cenných papierov, spracovanie korporátnych udalostí (corporate action), vykonávanie hlasovania na valných zhromaždeniach. Depozitár zveril výkon činnosti depozitárskej úschovy vo vzťahu k vybraným zaknihovaným cenným papierom vydaným v zahraničí spoločnosti Raiffeisen Bank International AG, Am Stadtpark 9, A-1030, Wien, Rakúsko a spoločnosti Raiffeisenbank, a.s., Hvězdova 1716/2b, 140 78 Praha 4, Česká republika (ďalej pre každú z nich len „Custodian“). Custodian pritom v rámci tejto činnosti vo vzťahu k vybraným zaknihovaným cenným papierom vydaným v zahraničí vykonáva najmä správu cenných papierov, v rámci čoho zabezpečuje aj prijatie a dodanie cenných papierov, výplatu dividend z cenných papierov, výplatu kupónov z cenných papierov, výplatu istín cenných papierov, spracovanie korporátnych udalostí (corporate action), vykonávanie hlasovania na valných zhromaždeniach. Custodian Raiffeisen Bank International AG zveril výkon činností depozitárskej úschovy vo vzťahu k vybraným zaknihovaným cenným papierom vydaným v zahraničí aj iným osobám (ďalej len „Subcustodian“). Zoznam Subcustodianov, ktorým sú v zmysle § 80a ods. 3 zákona o kolektívnom investovaní takéto činnosti zverené sa nachádza v Prílohe č. 1 tohto PP.
- 3.5. Pri plnení úloh Depozitára a pri zverení depozitárskej úschovy Custodianovi alebo Subcustodianovi môže za určitých okolností dôjsť ku konfliktu záujmov, nakoľko Depozitár, Custodian, ako aj Subcustodian sú subjektmi, ktoré podnikajú vo viacerých oblastiach finančného trhu. Konflikty záujmov môžu vzniknúť medzi vlastnými záujmami Depozitára, Custodiana, Subcustodiana, ich materskými alebo dcérskymi spoločnosťami, spolupracujúcimi obchodnými partnermi alebo zamestnancami a záujmami správcovskej spoločnosti alebo jej klientov. V tejto súvislosti sú uplatňované účinné opatrenia na predchádzanie konfliktu záujmov, a v prípade ich výskytu, opatrenia na ich zvládnutie. Medzi takéto opatrenia napríklad patria: nezávislý systém vnútorných kontrolných mechanizmov, systém priebežnej odbornej prípravy zamestnancov, menovanie osôb zodpovedných za výkon funkcie dodržiavania (compliance), funkcie riadenia rizík a funkcie vnútorného auditu. Depozitár zároveň prijal a uplatňuje efektívne organizačne a personálne opatrenia na kontrolu toku informácií v súvislosti s ochranou záujmov svojich klientov, ktorým je aj správcovská spoločnosť a s cieľom zabrániť neopodstatnenému prístupu k informáciám týkajúcim sa klientov. V niektorých prípadoch tieto opatrenia na zabránenie konfliktu záujmov nemusia byť dostatočné. V takých prípadoch Depozitár prijíma dodatočne adekvátne opatrenia na elimináciu prípadných následkov vyplývajúcich z konfliktu.
- 3.6. Aktuálne informácie podľa bodov 3.1. až 3.5. sú na požiadanie prístupné investorom.

4. INFORMÁCIE O OSOBÁCH, KTORÉ POSKYTUJÚ SPRÁVCOVSKEJ SPOLOČNOSTI PORADENSTVO PRI INVESTOVANÍ MAJETKU V PODIELOVOM FONDE.

- 4.1. Spoločnosť nevyužíva poradenstvo tretích osôb pri investovaní majetku vo Fonde.

5. INFORMÁCIE O VYPLÁCANÍ VÝNOSOV A VYPLÁCANÍ PODIELOVÝCH LISTOV A PRÍSTUPE K INFORMÁCIÁM

- 5.1. Informácie o vyplácaní výnosov sú uvedené v bode 6.8. Štatútu. Postup a spôsob zabezpečenia vyplácania (redemácie) podielových listov je uvedený v bode 12. Štatútu.
- 5.2. Informácie o Fonde možno bezplatne získať na Predajných miestach, v sídle Spoločnosti, v sídle Depozitára ako aj na webovom sídle Spoločnosti www.tam.sk.

6. INÉ INFORMÁCIE O INVESTOVANÍ

- 6.1. Vývoj hodnoty majetku a výnosov z hospodárenia s majetkom vo Fonde od jeho vytvorenia k 31.12. príslušného roka:

| | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
|------------------------|------|-------|--------|-------|-------|
| NAV v mil. EUR | 4,7 | 8,8 | 20,9 | 76,5 | 123,2 |
| Výkonnosť p.a. (v EUR) | - | 4,2 % | -3,8 % | 5,8 % | 2,6 % |

6.2. Profil typického investora, pre ktorého je určený Fond:

Fond je vhodný pre investorov každého typu vrátane tých, ktorí sa nezaujímajú, alebo nie sú informovaní o vývoji kapitálového trhu, ale považujú podielové fondy za vhodný produkt na investovanie. Fond je vhodný aj pre skúsenejších investorov, ktorí majú v úmysle realizovať investičnú politiku Fondu. Odporúčaný investičný horizont Fondu je najmenej 5 rokov. Ak investor investuje do Fondu na dobu kratšiu ako uvedený odporúčaný investičný horizont Fondu, vystavuje sa zvýšenému riziku, že investičný cieľ sa mu nepodarí dosiahnuť. V takom prípade sa odporúča výber podielového fondu s primeraným kratším investičným horizontom.

6.3. Rizikový profil Fondu

6.3.1. Majetok vo Fonde je vystavený najmä trhovému riziku, riziku protistrany, riziku oceňovania, riziku likvidity, riziku správy Podkladového fondu, riziku koncentrácie a riziku trhovej medzery.

6.3.2. Trhové riziko

6.3.2.1. Trhové riziko znamená riziko výkyvov dlhodobej výkonnosti Fondu vyplývajúcej zo zmien v premenlivých trhových faktoroch, ako sú úrokové sadzby, devízové kurzy, ceny akcií a alternatívnych investícií. Vplyv trhového rizika na hodnotu majetku vo Fonde možno považovať za významný.

6.3.2.2. Úrokové riziko znamená riziko straty vyplývajúce zo zmien úrokových mier a ich vplyvu na hodnotu majetku vo Fonde. V prípade nárastu úrokových sadzieb na finančnom trhu, hodnota dlhopisov alebo iných podobných finančných nástrojov vo Fonde obvykle klesá. Naopak, v prípade poklesu úrokových sadzieb na finančnom trhu, hodnota dlhopisov alebo iných podobných finančných nástrojov vo Fonde obvykle rastie. V prípade zhoršenia trhového vnímania schopnosti Emitujúceho subjektu splácať svoje záväzky môže vzrásť úroková prirážka požadovaná na trhu investormi a tým klesnúť trhovú hodnotu dlhových finančných nástrojov a nástrojov peňažného trhu vydaných Emitujúcim subjektom. Miera úrokového rizika závisí najmä od úrovne PMD majetku vo Fonde. Významná časť úrokového rizika môže byť riadená finančnými derivátmi.

6.3.2.2.1. Základným spôsobom riadenia úrokového rizika vo Fonde je riadenie PMD majetku vo Fonde. Spoločnosť na dennej báze monitoruje skutočnú úroveň PMD a riadi ju prostredníctvom výberu takých finančných nástrojov a finančných derivátov, ktorých marginálnym príspevkom sa dosiahne akceptovateľná úroveň PMD majetku vo Fonde. PMD majetku vo Fonde je uvedená v bode 5.5. Štatútu.

6.3.2.3. Akciové riziko je riziko zmeny hodnoty Akciových investícií v dôsledku zmeny trhového vnímania jeho Emitujúceho subjektu (špecifické akciové riziko), alebo v dôsledku zmeny všeobecnej situácie na akciových trhoch (trhové akciové riziko). V prípade zhoršenia trhového vnímania Emitujúceho subjektu, alebo zhoršenia všeobecnej situácie na akciových trhoch, hodnota akcií tohto Emitujúceho subjektu obvykle klesá. Naopak v prípade zlepšenia trhového vnímania Emitujúceho subjektu alebo zlepšenia všeobecnej situácie na akciových trhoch, hodnota akcií tohto Emitujúceho subjektu obvykle rastie. Miera akciového rizika závisí najmä od aktuálneho podielu Akciových investícií vo Fonde. Významná časť akciového rizika môže byť riadená finančnými derivátmi.

6.3.2.4. Menové riziko je riziko zmeny hodnoty aktíva vyjadrenej v EUR, v dôsledku zmeny výmenného kurzu EUR voči inej mene, v ktorej je toto aktívum denominované. Hodnota aktíva, denominovaného v inej mene ako EUR, vyjadrená v EUR rastie, pokiaľ kurz tejto meny posilňuje voči kurzu EUR. Naopak hodnota aktíva, denominovaného v inej mene ako EUR, vyjadrená v EUR klesá, pokiaľ kurz tejto meny oslabuje voči kurzu EUR. Miera menového rizika závisí najmä od aktuálneho podielu majetku vo Fonde investovaného v inej mene ako EUR.

6.3.2.5. Riziko Alternatívnych investícií je riziko zmeny hodnoty jednotlivých základných zložiek Alternatívnych investícií, na ktoré sú Alternatívne investície naviazané. Miera rizika Alternatívnych investícií závisí najmä od aktuálneho podielu majetku vo Fonde investovaného do Alternatívnych investícií.

6.3.3. Riziko protistrany

6.3.3.1. Riziko protistrany znamená riziko straty vyplývajúce z toho, že dlžník alebo iná zmluvná strana zlyhá pri plnení svojich záväzkov z dohodnutých podmienok. Spoločnosť používa na posúdenie rizika protistrany finančného nástroja najmä interný model hodnotenia stavu verejných financií krajín (model identifikuje viaceré faktory a zohľadňuje indikácie trhu), internú analýzu bankového sektora a iné interné modely vyvinuté Spoločnosťou. Pri výbere finančných nástrojov nesúcich riziko protistrany sa uprednostňujú finančné nástroje, ktorých príslušný rating alebo rating ich Emitujúcich subjektov je v investičnom pásme. Spoločnosť môže uzatvárať obchody

s finančnými derivátmi neprijatými na obchodovanie na regulovaný trh výlučne s protistranou, ktorej rating je najviac o dva stupne nižší ako je rating Depozitára Fondu. Miera rizika protistrany závisí najmä od aktuálneho podielu majetku vo Fonde investovaného do Peňažných investícií a Dlhopisových investícií. Vplyv rizika protistrany na hodnotu majetku vo Fonde možno považovať za vysoký. Významná časť rizika protistrany môže byť riadená finančnými derivátmi.

6.3.4. Riziko oceňovania

6.3.4.1. Riziko oceňovania je riziko straty vyplývajúce z neúmyselného použitia chybných predpokladov alebo dát. V rámci finančných nástrojov, do ktorých Spoločnosť investuje majetok vo Fonde, sa môžu napríklad vyskytnúť nástroje s nízkou likviditou, pre ktoré neexistuje trhová cena k okamihu ocenenia majetku vo Fonde. Spoločnosť v súlade s odbornou starostlivosťou odhaduje realizačnú hodnotu takýchto nástrojov na základe oceňovacích modelov vrátane interne vyvinutých alebo na základe konsenzu medzi účastníkmi trhu. Takéto investície sú svojou povahou obtiažne oceníteľné a sú predmetom neistoty, že odhad vyplývajúci z oceňovacieho procesu bude blízky skutočnej cene pri predaji alebo splatnosti. V prípade, že predpoklady alebo dáta, z ktorých odhad vychádza, sa v retrospektíve ukážu ako nepresné alebo neúplné, Spoločnosť pri nútenom predaji takéhoto nástroja alebo pri splatnosti môže realizovať stratu. Vplyv rizika oceňovania na hodnotu majetku vo Fonde možno považovať za významný.

6.3.5. Riziko likvidity

6.3.5.1. Riziko likvidity znamená riziko, že v prípade mimoriadnych situácií na trhu alebo zníženia kreditnej bonity Emitujúceho subjektu nebude možné finančný nástroj, do ktorého sa môže podľa tohto štatútu investovať, predať, speňažiť alebo uzatvoriť prostredníctvom iného obchodu za ich trhovú cenu na základe podnetu Spoločnosti bez dodatočných nákladov a za dostatočne krátky čas, čím sa môže ohroziť schopnosť Spoločnosti dodržiavať povinnosť bezodkladne vyplatiť podielový list kedykoľvek na žiadosť podielníka. Vplyv rizika likvidity na hodnotu majetku vo Fonde možno pri štandardnej situácii na trhu považovať za nízky, v prípade zhoršenej situácie na trhu ho možno považovať za vysoký.

6.3.6. Riziko správy Podkladového fondu

6.3.6.1. Riziko správy Podkladového fondu je riziko, že investičná stratégia realizovaná správcom Podkladového fondu neprinesie očakávané výsledky. Vplyv rizika správy Podkladového fondu na hodnotu majetku vo Fonde možno považovať za významný.

6.3.7. Riziko koncentrácie

6.3.7.1. Riziko koncentrácie znamená riziko straty vyplývajúce z koncentrácie obchodov s majetkom vo Fonde voči osobe, skupine hospodársky spojených osôb, štátu, zemepisnej oblasti, hospodárskemu odvetviu alebo typu nadobúdaných aktív. Vplyv rizika koncentrácie na hodnotu majetku vo Fonde možno považovať za vysoký.

6.3.8. Riziko trhovej medzery

6.3.8.1. Riziko trhovej medzery je riziko straty vyplývajúce z toho, že v špecifickom veľmi krátkom období nie je možné uskutočniť obchody s finančnými nástrojmi. Vplyv rizika trhovej medzery na hodnotu majetku vo Fonde možno považovať za vysoký.

6.3.9. Okrem uvedených rizík môže byť hodnota majetku vo Fonde v čase vystavená aj politickému a legislatívnemu riziku, t.j. riziku straty vyplývajúcej zo zmien legislatívneho prostredia a politických rozhodnutí, ktoré môžu priamo alebo nepriamo spôsobiť pokles hodnoty majetku vo Fonde. V súčasnom prostredí možno považovať vplyv politického a legislatívneho rizika na hodnotu majetku vo Fonde za nízky, zmena prostredia však môže spôsobiť nárast vplyvu týchto rizík na hodnotu majetku vo Fonde.

6.3.10. Celkové riziko týkajúce sa finančných derivátov Spoločnosť vypočítava prístupom absolútnej hodnoty v riziku podľa §105 Zákona. Očakávaná úroveň pákového efektu predstavuje 150 %. Táto úroveň môže byť navýšená v prípade pozitívneho cenového vývoja aktív vo fonde v súlade s limitmi a obmedzeniami definovanými prístupom absolútnej hodnoty v riziku. Spoločnosť neuplatňuje politiku pre zábezpeky.

- 6.4. Zoznam činností spojených so správou podielových fondov, ktoré Spoločnosť môže zveriť iným osobám je uvedený v bode 2.5. Štatútu.

7. EKONOMICKÉ INFORMÁCIE

- 7.1. Poplatky hradené z majetku vo Fonde sú uvedené v bode 6.6. Štatútu. S nakladaním s podielovými listami Fondu sú spojené aj nasledovné náklady za služby súvisiace s kontom, resp. doplnkové služby, ktoré hradí podielník Depozitárovi:

| Typ služby | Výška poplatku |
|---|----------------|
| Prechod podielových listov | bezplatne |
| Prevod podielových listov | bezplatne |
| Stavový výpis z konta na požiadanie | bezplatne |
| Kópia confirmácie | bezplatne |
| Registrácia pozastavenia práva nakladať | bezplatne |
| Zánik registrácie pozastavenia práva nakladať | bezplatne |
| Ostatné služby súvisiace s kontom | bezplatne |

8. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

- 8.1. Tento PP nadobudol platnosť dňom jeho schválenia predstavenstvom Spoločnosti, a účinnosť dňom nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia Národnej banky Slovenska číslo ODT-4598/2016-1 zo dňa 7. júna 2016 o povolení na vytvorenie Fondu, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 9. júna 2016 a bol zverejnený dňa 15. júla 2016.
- 8.2. **Zmeny tohto predajného prospektu počas trvania zmluvného vzťahu medzi Spoločnosťou a podielnikom je Spoločnosť oprávnená vykonať v závislosti od zmien príslušných právnych predpisov alebo svojej obchodnej politiky.**
- 8.3. V prípade pojmových alebo významových nezrovnalostí alebo pochybností pri zneniach akýchkoľvek dokumentov vzťahujúcich sa k Fondu alebo k podielovým listom Fondu aj v inom ako v slovenskom jazyku má prednosť znenie týchto dokumentov v slovenskom jazyku.
- 8.4. Tento predajný prospekt odo dňa 17. februára 2021 nahrádza predajný prospekt zo dňa 11. februára 2020.
- 8.5. Predstavenstvo Spoločnosti vyhlasuje, že zodpovedá za to, že skutočnosti uvedené v tomto PP sú úplné a pravdivé.

Upozornenie: Výnosy z investície do Fondu dosiahnuté v minulosti nie sú zárukou budúcich výnosov. Údaje o vývoji hodnoty majetku vo Fonde a výnosov z hospodárenia s majetkom vo Fonde nepredpovedajú vývoj týchto ukazovateľov v budúcnosti. S investíciou do podielových fondov je spojená rôzna miera rizika, ktorá závisí od konkrétnej investičnej politiky podielového fondu. Hodnota investície do Fondu ako aj výnos z nej môže stúpať alebo klesať a podielnik nemusí dostať späť celú investovanú čiastku. Cieľ investičnej politiky sa aj napriek vynaloženiu odbornej starostlivosti nemusí podariť dosiahnuť. Spoločnosť žiadnym spôsobom negarantuje dosiahnutie cieľa investičnej politiky.

Bratislava 16. február 2021

Marek Prokopec v. r.
predseda predstavenstva

Martin Ďuriančík v. r.
podpredseda predstavenstva

Príloha č. 1: Zoznam Subcustodianov

| Krajina | Subcustodian |
|------------------------------|---|
| Albánsko | Raiffeisen Bank Sh.a. (Albania) |
| Austrália | HSBC Custody Nominees (Australia) Limited, Sydney |
| Belgicko | KBC Securities NV Brussels |
| Bielorusko | Priorbank Minsk |
| Bosna a Hercegovina | Raiffeisenbank Bosnia & Herzegovina |
| Brazília | Citibank N.A., London Branch |
| Bulharsko | Raiffeisenbank (Bulgaria) AD, Sofia; Bulgarian National Bank |
| Česká republika | CDCP, Praha |
| Čierna Hora | Raiffeisenbank Austria, Zagreb |
| Dánsko | SEB - Skandinaviska Enskilda Banken AB Copenhagen |
| Estónsko | AS SEB Pank, Tallin |
| Filipíny | HSBC Philippines |
| Fínsko | Pohjola Bank plc, Helsinki; SEB – Skandinaviska Enskilda Banken AB, Helsinki |
| Francúzsko | CACEIS Bank, Paris |
| Grécko | EFG Eurobank Ergasias S.A., Athens |
| Holandsko | KAS Bank N.V., Amsterdam |
| Hong Kong | HSBC Hong Kong |
| Chorvátsko | SKDD |
| India | HSBC India, Mumbai |
| Indonézia | HSBC Indonesia, Jakarta |
| Int. Clearing | Clearstream Luxembourg |
| Írsko | The Bank of New York, London |
| Izrael | United Mizrahi Bank Ltd. |
| Japonsko | HSBC Japan, Tokyo |
| Juhoafrická republika | First National Bank of Southern Africa Ltd., Johannesburg |
| Južná Kórea | HSBC South Korea., Seoul |
| Kanada | CIBC Mellon Global Securities Services Company, Toronto |
| Kazachstan | ZAO Raiffeisenbank Moscow |
| Litva | SEB Bank Lithuania, Vilnius |
| Lotyšsko | SEB Banka Latvia, Riga |
| Macedónsko | Raiffeisenbank Austria, Zagreb |
| Maďarsko | KELER, Budapest |
| Malajzia | HSBC Malaysia, Kuala Lumpur |
| Mexiko | Brown Brothers Harriman & Co, New York |
| Nemecko | Clearstream Banking AG, Frankfurt |
| Nórsko | DnB NOR Bank ASA, Oslo |

| | |
|-----------------------|--|
| Nový Zéland | HSBC New Zealand, Auckland |
| Poľsko | KDPW |
| Portugalsko | Banco Comercial Portugues, Lisbon |
| Rakúsko | OeKB CSD |
| Rumunsko | Depozitarul Central, Bucharest; Raiffeisen Bank S.A., Bucharest |
| Rusko | ZAO Raiffeisenbank Austria, Moscow |
| Singapur | HSBC Singapore |
| Slovensko | Tatra Banka a.s., Bratislava |
| Slovinsko | KDD |
| Srbsko | Raiffeisen Banka A.D., Belgrad |
| Španielsko | Santander Securities Services S.A |
| Švajčiarsko | UBS, Zurich |
| Švédsko | SEB - Skandinaviska Enskilda Banken AB Stockholm |
| Taiwan | HSBC Taiwan, Taipei |
| Taliansko | Intesa Sanpaolo SpA, Milan |
| Thajsko | HSBC Thailand, Bangkok |
| Turecko | Türk Ekonomi Bankasi A.S. (TEB) |
| Ukrajina | Raiffeisen Bank Aval |
| USA | Brown Brothers Harriman & Co, New York |
| Veľká Británia | The Bank of New York, London |

Štatút podielového fondu

Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., BalancedFund o.p.f
(úplné znenie s platnosťou od 15. augusta 2019)

Štatút podielového fondu sa môže počas trvania zmluvného vzťahu medzi správcovskou spoločnosťou a podielníkom meniť, a to spôsobom uvedeným v bode 15. tohto štatútu.

1. Definovanie pojmov

| | |
|-------------------------|---|
| Fond | Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., BalancedFund o.p.f., ktorý bol vytvorený dňa 18. júla 2016 na dobu neurčitú ako štandardný podielový fond. Fond spĺňa požiadavky smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/65/ES z 13. júla 2009 o koordinácii zákonov, iných právnych predpisov a správnych opatrení týkajúcich sa podnikov kolektívneho investovania do prevoditeľných cenných papierov (PKIPCP) v platnom znení. Fond patrí do kategórie zmiešaných fondov. Vytvorenie Fondu bolo schválené rozhodnutím Národnej banky Slovenska číslo ODT-4598/2016-1 zo dňa 7. júna 2016, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 9. júna 2016. |
| Podkladové fondy | Otvorené podielové fondy, európske fondy a iné zahraničné subjekty kolektívneho investovania, do ktorých Spoločnosť investuje majetok vo Fonde. |
| Peňažné investície | Investície do peňažných Podkladových fondov, peňažné prostriedky umiestnené na vkladoch na bežných účtoch a na vkladových účtoch v bankách, depozitné a vkladové certifikáty, pokladničné poukážky a zmenky so splatnosťou do jedného roka, alebo finančné deriváty, ktorých podkladovým nástrojom sú úrokové miery alebo ktorých výnos je odvodený od vývoja úrokových mier. Za Peňažné investície sa považujú aj Dlhopisové investície, ktorých výnos je určený takým spôsobom, že sa jedná o krátkodobú investíciu so splatnosťou do jedného roka. |
| Dlhopisové investície | Dlhopisové Podkladové fondy, dlhopisy a iné podobné finančné nástroje dlhového charakteru, tzn. so splatnosťou nad jeden rok, alebo finančné deriváty, ktorých výnos je odvodený od vývoja hodnoty finančných nástrojov dlhového charakteru. Za Dlhopisové investície sa nepovažujú dlhopisy, ktorých výnos závisí od akciových investícií (napr. indexové certifikáty) alebo ktorých výnos je určený takým spôsobom, že sa jedná o krátkodobú investíciu so splatnosťou do jedného roka. |
| Akciové investície | Akcie alebo podobné finančné nástroje majetkového charakteru, akciové Podkladové fondy, alebo finančné deriváty, ktorých výnos je odvodený od vývoja hodnoty akcií, indexov akcií alebo podielových listov akciových otvorených alebo uzavretých podielových fondov. Za Akciové investície sa považujú aj dlhopisy, ktorých výnos závisí od Akciových investícií (napr. indexové certifikáty). |
| Alternatívne investície | Ostatné investície spĺňajúce podmienky § 88 Zákona, ale nespádajúce pod Peňažné, Dlhopisové alebo Akciové investície, napr. komoditné Podkladové fondy, alebo iné finančné nástroje, ktorých výnos je odvodený od vývoja hodnoty indexov komodít alebo podielových listov komoditných otvorených alebo uzavretých podielových fondov, realitné Podkladové fondy, investície, z ktorých ekonomickej podstaty vyplýva úzke prepojenie s trhom nehnuteľností a investície do akcií spoločností, ktoré v prevažnej miere pôsobia v realitnom sektore, alebo iné finančné nástroje, ktorých výnos je odvodený od vývoja hodnoty realitných indexov alebo podielových listov realitných otvorených podielových fondov, stratégie, ktorých cieľom je dosahovanie výnosu pri použití akéhokoľvek finančného nástroja spĺňajúceho podmienky § 88 Zákona, private equity investície (investície do spoločností, ktoré nie sú verejne obchodovateľné), alebo investície do akcií spoločností, ktoré v prevažnej miere pôsobia v sektore private equity, Podkladové fondy riadené s cieľom dosahovania absolútnych a celkových výnosov, investície, ktorých investičná stratégia pozostáva z variabilnej alokácie majetku Podkladového fondu do rôznych tried aktív, pričom táto stratégia môže byť podmienená rizikovým limitom. |

| | |
|---------------------------------|---|
| Rozvíjajúce sa trhy | Štáty, ktoré sú všeobecne považované za menej ekonomicky rozvinuté, alebo štáty zastúpené v indexe MSCI Emerging Markets (napr. Brazília, Rusko, India, Čína). |
| Členský štát | Členský štát Európskej únie alebo iný štát, ktorý je zmluvnou stranou Dohody o Európskom hospodárskom priestore. |
| Finančná inštitúcia | Obchodník s cennými papiermi, pobočka zahraničného obchodníka s cennými papiermi, banka, pobočka zahraničnej banky, poisťovňa, pobočka zahraničnej poisťovne, zaistovňa, pobočka zahraničnej zaistovne, centrálny depozitár cenných papierov, burza cenných papierov, dôchodková správcovská spoločnosť, doplnková dôchodková spoločnosť v zmysle ustanovení príslušných všeobecne záväzných právnych predpisov, ktoré upravujú podnikanie týchto subjektov na území Slovenskej republiky, a subjekty so sídlom mimo územia Slovenskej republiky s obdobným predmetom činnosti, ktoré podliehajú dohľadu orgánu dohľadu v štáte, v ktorom majú sídlo. |
| PP | Predajný prospekt Fondu. |
| KII | Kľúčové informácie pre investorov Fondu. |
| NAV | Čistá hodnota majetku vo Fonde. |
| Aktuálna hodnota podielu | NAV na jeden podiel. |
| Aktuálna cena podielového listu | Aktuálna cena podielového listu sa rovná Aktuálnej hodnote podielu. |
| Pracovný deň | Každý deň okrem soboty, nedele, štátneho sviatku, dňa pracovného pokoja, prípadne iného dňa, o ktorom tak Spoločnosť rozhodne a spôsobom uvedeným v PP oznámi investorom, najneskôr 14 dní pred takýmto dňom alebo okamžite v prípade mimoriadnej situácie na finančných trhoch. |
| Redemácia | Vyplatenie podielového listu Fondu na žiadosť podielníka. |
| Pokyn na nákup | Žiadosť podielníka alebo investora o vydanie podielového listu Fondu. |
| Pokyn na redemáciu | Žiadosť podielníka o vyplatenie podielového listu Fondu. |
| Pokyn na presun | Pokyn podielníka na prestup medzi podielovými fondmi v správe Spoločnosti, ktorý je súčasne žiadosťou podielníka o vyplatenie podielového listu podielového fondu v správe Spoločnosti a následnou žiadosťou podielníka o vydanie podielového listu podielového fondu v správe Spoločnosti. |
| PMD | Priemerná modifikovaná durácia vyjadruje pomer zmeny hodnoty majetku vo Fonde pri jednotkovej zmene úrokovej sadzby, ktorá priamo alebo nepriamo ovplyvňuje hodnotu majetku vo Fonde. |
| Zákon | Zákon č. 203/2011 Z.z. o kolektívnom investovaní v platnom znení. |
| NBS | Národná banka Slovenska |

2. Správcovská spoločnosť

2.1. Informácie o správcovskej spoločnosti, ktorá spravuje Fond

Tatra Asset Management, správ. spol., a.s. so sídlom na Hodžovom námestí 3, 811 06 Bratislava 1, Identifikačné číslo: 35 742 968, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka číslo 1689/B (v celom texte len „Spoločnosť“). Spoločnosť je akciovou spoločnosťou a vznikla 20. marca 1998.

2.2. Spoločnosť spravuje Fond spôsobom a za podmienok stanovených v tomto štatúte, v PP, v KII a podľa ustanovení všeobecne záväzných právnych predpisov, najmä podľa Zákona. Za správu Fondu prináleží Spoločnosti odplata.

2.3. Do dňa zahájenia vydávania podielových listov Fondu vo viacerých emisiách podľa bodu 10. tohto štatútu sa odplata Spoločnosti za správu Fondu skladá zo základnej zložky odplaty (ďalej len „Základná zložka odplaty“) a z mimoriadnej zložky odplaty (ďalej len „Mimoriadna zložka odplaty“). Odplata Spoločnosti za jeden rok správy Fondu predstavuje súčet Základnej zložky odplaty vo výške najviac 2 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku vo Fonde a Mimoriadnej zložky odplaty, pričom výška koeficientu pre výpočet Mimoriadnej zložky odplaty predstavuje najviac 0,20. Aktuálna výška Základnej zložky odplaty a výška koeficientu pre výpočet Mimoriadnej zložky odplaty sú uvedené v PP. Aktuálnu výšku koeficientu pre výpočet Mimoriadnej zložky odplaty môže Spoločnosť upravovať najmä v závislosti od situácie na finančnom trhu alebo v súlade s cieľmi svojej obchodnej politiky. Odplata Spoločnosti za správu Fondu sa vypočítava a účtuje ako záväzok Fondu v každý Pracovný deň, pričom je splatná mesačne do 30 dní po skončení príslušného kalendárneho mesiaca. Nedodržaním tejto lehoty nárok Spoločnosti na odplatu za správu Fondu nezaniká. Spoločnosť môže kedykoľvek rozhodnúť o vzdaní sa nároku na Mimoriadnu zložku odplaty počas presne vymedzeného obdobia, pričom informáciu o tejto skutočnosti zverejní vo svojom sídle a na webovom sídle Spoločnosti www.tam.sk, ako aj na predajných miestach, ktorými sa rozumejú všetky miesta, kde je možné podať Pokyn na

nákup alebo Pokyn na redemáciu, najmä pobočky Tatra banky, ako aj spolupracujúce subjekty s povolením na poskytovanie investičných služieb alebo finanční agenti, ktorých zoznam je zverejnený na webovom sídle Spoločnosti www.tam.sk (ďalej len „Predajné miesta“), spolu s presným vymedzením obdobia, počas ktorého sa nebude vypočítavať a účtovať Mimoriadna zložka odplaty.

2.3.1. Odplata Spoločnosti za správu Fondu k Pracovnému dňu T sa vypočítava podľa nasledovného vzorca:

$$O_T = ZZO_T + MZO_T$$

O_T Odplata Spoločnosti za správu Fondu k Pracovnému dňu T

ZZO_T Základná zložka odplaty k Pracovnému dňu T

MZO_T Mimoriadna zložka odplaty k Pracovnému dňu T

2.3.2. Základná zložka odplaty k Pracovnému dňu T sa vypočítava podľa nasledovného vzorca:

$$ZZO_T = \frac{[NAV_{T-1} \times (\text{výška odplaty Spoločnosti za jeden rok správy Fondu v \% / 365})] \times PD}{NAV_{T-1}}$$

NAV_{T-1} NAV vypočítaná k Pracovnému dňu T-1 podľa bodu 7.3. tohto štatútu
PD počet kalendárnych dní od Pracovného dňa T-1 po Pracovný deň T

2.3.3. Mimoriadna zložka odplaty k Pracovnému dňu T závisí od splnenia podmienky podľa bodu 2.3.4. tohto štatútu. V prípade splnenia podmienky podľa bodu 2.3.4. tohto štatútu sa Mimoriadna zložka odplaty k Pracovnému dňu T vypočíta podľa vzorca podľa bodu 2.3.5. tohto štatútu. V prípade nesplnenia podmienky podľa bodu 2.3.4. tohto štatútu je Mimoriadna zložka odplaty k Pracovnému dňu T rovná nule.

2.3.4. Podmienka pre Mimoriadnu zložku odplaty k Pracovnému dňu T:

Aktuálna hodnota podielu k Pracovnému dňu T-1 je vyššia ako najvyššia hodnota spomedzi všetkých Aktuálnych hodnôt podielu za posledných 1095 kalendárnych dní predchádzajúcich Pracovnému dňu T-1.

2.3.5. Vzorec pre výpočet Mimoriadnej zložky odplaty k Pracovnému dňu T

$$MZO_T = [(A_{T-1} / H - 1) * NAV_{T-1} * K]$$

A_{T-1} Aktuálna hodnota podielu k Pracovnému dňu T-1

H najvyššia hodnota spomedzi všetkých Aktuálnych hodnôt podielu za posledných 1095 kalendárnych dní predchádzajúcich Pracovnému dňu T-1

NAV_{T-1} NAV vypočítaná k Pracovnému dňu T-1 podľa bodu 7.3. tohto štatútu

K koeficient pre výpočet Mimoriadnej zložky odplaty k Pracovnému dňu T

2.4. Od dňa zahájenia vydávania podielových listov Fondu vo viacerých emisiách podľa bodu 10. tohto štatútu platí, že odplata Spoločnosti za správu Fondu pripadajúca na príslušnú emisiu sa skladá zo základnej zložky odplaty pripadajúcej na príslušnú emisiu (ďalej len „Základná zložka odplaty“) a z mimoriadnej zložky odplaty pripadajúcej na príslušnú emisiu (ďalej len „Mimoriadna zložka odplaty“). Odplata Spoločnosti za jeden rok správy Fondu pripadajúca na príslušnú emisiu predstavuje súčet Základnej zložky odplaty vo výške najviac 2 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku vo Fonde prislúchajúcej k príslušnej emisii a Mimoriadnej zložky odplaty, pričom výška koeficientu pre výpočet Mimoriadnej zložky odplaty predstavuje najviac 0,20. Aktuálna výška Základnej zložky odplaty a výška koeficientu pre výpočet Mimoriadnej zložky odplaty sú uvedené v PP. Aktuálnu výšku koeficientu pre výpočet Mimoriadnej zložky odplaty môže Spoločnosť upravovať najmä v závislosti od situácie na finančnom trhu alebo v súlade s cieľmi svojej obchodnej politiky. Odplata Spoločnosti za správu Fondu pripadajúca na príslušnú emisiu sa vypočítava a účtuje ako záväzok Fondu v každý Pracovný deň, pričom je splatná mesačne do 30 dní po skončení príslušného kalendárneho mesiaca. Nedodržaním tejto lehoty nárok Spoločnosti na odplatu za správu Fondu pripadajúcu na príslušnú emisiu nezaniká. Spoločnosť môže kedykoľvek rozhodnúť o vzdaní sa nároku na Mimoriadnu zložku odplaty počas presne vymedzeného obdobia, pričom informáciu o tejto skutočnosti zverejní vo svojom sídle a na webovom sídle Spoločnosti www.tam.sk, ako aj na Predajných miestach, spolu s presným vymedzením obdobia, počas ktorého sa nebude vypočítavať a účtovať Mimoriadna zložka odplaty.

2.4.1. Odplata Spoločnosti za správu Fondu pripadajúca na príslušnú emisiu k Pracovnému dňu T sa vypočítava podľa nasledovného vzorca:

$$O_T = ZZO_T + MZO_T$$

O_T Odplata Spoločnosti za správu Fondu pripadajúca na príslušnú emisiu k Pracovnému dňu T
 ZZO_T Základná zložka odplaty pripadajúca na príslušnú emisiu k Pracovnému dňu T
 MZO_T Mimoriadna zložka odplaty pripadajúca na príslušnú emisiu k Pracovnému dňu T

2.4.2. Základná zložka odplaty pripadajúca na príslušnú emisiu k Pracovnému dňu T sa vypočítava podľa nasledovného vzorca:

$ZZO_T = [NAV_{T-1} \times (\text{výška odplaty Spoločnosti za jeden rok správy Fondu pripadajúca na príslušnú emisiu v \% / 365})] \times PD$

NAV_{T-1} NAV vypočítaná k Pracovnému dňu T-1 podľa bodu 7.3. tohto štatútu prislúchajúca k príslušnej emisii
PD počet kalendárnych dní od Pracovného dňa T-1 po Pracovný deň T

2.4.3 Mimoriadna zložka odplaty k Pracovnému dňu T závisí od splnenia podmienky podľa bodu 2.4.4. tohto štatútu. V prípade splnenia podmienky podľa bodu 2.4.4. tohto štatútu sa Mimoriadna zložka odplaty k Pracovnému dňu T vypočíta podľa vzorca podľa bodu 2.4.5. tohto štatútu. V prípade nesplnenia podmienky podľa bodu 2.4.4. tohto štatútu je Mimoriadna zložka odplaty k Pracovnému dňu T rovná nule.

2.4.4. Podmienka pre Mimoriadnu zložku odplaty k Pracovnému dňu T:

Aktuálna hodnota podielu k Pracovnému dňu T-1 zodpovedajúca príslušnej emisii je vyššia ako najvyššia hodnota spomedzi všetkých Aktuálnych hodnôt podielu zodpovedajúcich príslušnej emisii za posledných 1095 kalendárnych dní predchádzajúcich Pracovnému dňu T-1.

2.4.5. Vzorec pre výpočet Mimoriadnej zložky odplaty k Pracovnému dňu T

$MZO_T = [(A_{T-1} / H - 1) * NAV_{T-1} * K]$

A_{T-1} Aktuálna hodnota podielu k Pracovnému dňu T-1 zodpovedajúca príslušnej emisii
H najvyššia hodnota spomedzi všetkých Aktuálnych hodnôt podielu zodpovedajúcich príslušnej emisii za posledných 1095 kalendárnych dní predchádzajúcich Pracovnému dňu T-1
 NAV_{T-1} NAV vypočítaná k Pracovnému dňu T-1 podľa bodu 7.3. tohto štatútu prislúchajúca k príslušnej emisii
K koeficient pre výpočet Mimoriadnej zložky odplaty k Pracovnému dňu T

2.5. Zverenie činností

2.5.1. Spoločnosť nezverí všetky činnosti spojené so správou podielových fondov iným osobám, ani tieto činnosti nezverí v takom rozsahu, aby prestala plniť účel, na ktorý jej bolo udelené povolenie na činnosť správcovskej spoločnosti.

2.5.2. Spoločnosť môže za účelom efektívnejšieho výkonu jej predmetu podnikania zveriť na základe zmluvy v súlade so Zákonom inej osobe, ktorá je oprávnená na výkon zverených činností, tieto činnosti:

a) administráciu

- vedenie účtovníctva Fondu,
- zabezpečovanie právnych služieb pre Fond,
- určovanie hodnoty majetku vo Fonde a určenie hodnoty podielu Fondu,
- zabezpečovanie plnenia daňových povinností spojených s majetkom vo Fonde,
- vedenie zoznamu podielnikov Fondu a účtov majiteľov zaknihovaných podielových listov vedených v rámci samostatnej evidencie zaknihovaných podielových listov Fondu,
- rozdeľovanie a vyplácanie výnosov z hospodárenia s majetkom vo Fonde,
- vydávanie a vyplácanie podielových listov Fondu,
- uzavieranie zmlúv o vydaní podielových listov alebo o vyplatení podielových listov Fondu a ich vyrovnávanie,
- vedenie obchodnej dokumentácie,
- informovanie investorov a vybavovanie ich sťažností,
- výkon funkcie dodržiavania,

b) distribúciu podielových listov a propagáciu Fondu.

2.6. Spoločnosť môže nadobúdať do vlastného majetku podielové listy Podkladových fondov spravovaných Spoločnosťou.

3. Depozitár

3.1. Depozitárom Fondu je Tatra banka, a.s., so sídlom na Hodžovom námestí 3, 811 06 Bratislava 1, Identifikačné číslo: 00 686 930, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka číslo 71/B (ďalej len „Depozitár“ alebo inde v texte len „Tatra banka“). Depozitár je akciovou spoločnosťou.

3.2. Hlavným predmetom činnosti Depozitára je: prijímanie vkladov, poskytovanie úverov, investovanie do cenných papierov na vlastný účet, vydávanie a správa platobných prostriedkov, platobný styk a zúčtovanie, obchodovanie na vlastný účet alebo na účet klienta s finančnými nástrojmi peňažného a kapitálového trhu, finančné sprostredkovanie, ďalšie činnosti v súlade s bankovým povolením a vykonávanie činností v súlade s povolením na poskytovanie investičných služieb. Depozitár vedie v rámci samostatnej evidencie zaknihovaných podielových listov Fondu v zmysle Zákona (ďalej len „Samostatná evidencia“) register emitenta podielových listov, účty majiteľov zaknihovaných podielových listov, register záložných práv k podielovým listom v Samostatnej evidencii a register zabezpečovacích prevodov práv k podielovým listom v Samostatnej evidencii.

3.3. Výška odplaty za jeden rok výkonu činnosti Depozitára dohodnutá v depozitárskej zmluve predstavuje najviac 0,20 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku vo Fonde. Aktuálna výška odplaty za výkon činnosti Depozitára je uvedená v PP. Odplata Depozitárovi sa účtuje ako záväzok Fondu v každý Pracovný deň a uhrádza sa spôsobom a v lehotách dohodnutých v depozitárskej zmluve.

3.3.1. Výška odplaty za výkon činnosti Depozitára za jeden deň sa vypočítava podľa nasledovného vzorca:

Výška odplaty za výkon činnosti Depozitára za jeden deň = posledná NAV vypočítaná podľa bodu 7.3. tohto štatútu x (výška odplaty za jeden rok výkonu činnosti Depozitára / 365)

3.4. Výška odplaty za jeden rok výkonu činnosti Depozitára obsahuje aj daň z pridanej hodnoty podľa zákona č. 222/2004 Z. z. o dani z pridanej hodnoty v znení neskorších predpisov. Okrem odplaty za výkon činnosti Depozitára sa do nákladov Fondu započítavajú aj poplatky Depozitárovi uvedené v bode 6.6. tohto štatútu.

3.5. Medzi základné povinnosti Depozitára patria najmä depozitárska úschova, kontrolné činnosti a s tým súvisiace činnosti a vedenie bežného účtu Fondu, a to všetko v rozsahu, spôsobom a za podmienok podľa depozitárskej zmluvy alebo príslušných osobitných zmlúv uzatvorených medzi Depozitárom a Spoločnosťou. Depozitár je oprávnený požiadať Spoločnosť o preukázanie splnenia Zákonom a týmto štatútom ustanovených podmienok na vykonanie pokynu, pričom pokyny vzťahujúce sa na nakladanie s majetkom vo Fonde (pokyny na finančné a majetkové vysporiadanie obchodov s majetkom vo Fonde a pokyny na prevody peňažných prostriedkov z účtov a na účty Fondu) musia obsahovať jednoznačné a zrozumiteľné informácie potrebné pre ich správne vykonanie, predovšetkým musí byť z týchto pokynov zrejmé, že sa vzťahujú na nakladanie s majetkom vo Fonde. Ak na žiadosť Depozitára Spoločnosť nepreukáže splnenie týchto podmienok, Depozitár pokyn nevykoná. Ak Depozitár pri výkone svojej činnosti zistí, že Spoločnosť porušila Zákon alebo štatút Fondu, bezodkladne informuje o tejto skutočnosti NBS a Spoločnosť. Depozitár je povinný bezodkladne informovať NBS o prekročení limitov podľa Zákona, aj keď k nim došlo v súlade so Zákonom.

4. Zameranie a ciele investičnej politiky Spoločnosti s majetkom vo Fonde

4.1. Spoločnosť investuje peňažné prostriedky vo Fonde do Peňažných investícií, Dlhopisových investícií, Akciových investícií a Alternatívnych investícií v súlade s rizikovým profilom Fondu, s cieľom dosahovať výnos z finančných nástrojov s úrokovým výnosom, z vyplatených kupónov Dlhopisových investícií, z pohybu cien Akciových investícií, Alternatívnych investícií a Dlhopisových investícií, z dividend Akciových investícií a Alternatívnych investícií a zhodnotenie Fondu v EUR v odporúčanom investičnom horizonte (uvedenom v PP a KII). Podiel Peňažných investícií alebo Dlhopisových investícií na majetku vo Fonde môže dosiahnuť až 100 %. Podiel Akciových investícií na majetku vo Fonde bude predstavovať najviac 40 %. Podiel Alternatívnych investícií na majetku vo Fonde bude predstavovať najviac 20 %.

4.2. Fond je spravovaný kombináciou aktívnej a pasívnej stratégie, s významnou prevahou podielu pasívnej stratégie. Pasívna stratégia sa zameriava na určovanie dlhodobého podielu Peňažných investícií, Dlhopisových investícií, Akciových investícií a Alternatívnych investícií, pričom na účely tohto štatútu sa pasívnou stratégiou rozumie stratégia nákupu finančného nástroja s úrokovým výnosom s cieľom jeho držania do splatnosti, resp. v prípade Akciových investícií a Alternatívnych investícií ich dlhodobého držania. Aktívna stratégia sa zameriava predovšetkým na riadenie výberu ako aj podielu jednotlivých druhov Akciových investícií, Alternatívnych investícií, Dlhopisových investícií a Peňažných investícií v majetku vo Fonde.

5. Vymedzenie aktív a obmedzenie a rozloženie rizika

5.1. Majetok vo Fonde môže byť investovaný do prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu prijatých na obchodovanie na trh kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte, ak sa na tejto zahraničnej burze

cenných papierov alebo na tomto inom regulovanom trhu pravidelne obchoduje, je prístupný verejnosti a činnosť tejto burzy alebo tohto trhu je povolená príslušným orgánom dohľadu v štáte, v ktorom má sídlo. Obchodné meno tejto burzy alebo iného regulovaného trhu v zmysle Zákona sa nachádza v Prílohe č. 1 tohto štatútu.

5.2. Majetok vo Fonde môže byť investovaný do prevoditeľných cenných papierov z nových emisií cenných papierov, ktorých emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie týchto cenných papierov na obchodovanie na regulovaný trh v zmysle Zákona alebo na trh kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo iný regulovaný trh v zmysle Zákona a je zo všetkých okolností zrejmé, že toto prijatie cenného papiera podľa tohto bodu sa uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie. Obchodné meno tejto burzy alebo iného regulovaného trhu v zmysle Zákona sa nachádza v Prílohe č. 1 tohto štatútu.

5.3. Majetok vo Fonde môže byť investovaný do vkladov na bežných účtoch a na vkladových účtoch so splatnosťou na požiadanie alebo s lehotou splatnosti do 12 mesiacov v bankách so sídlom na území Slovenskej republiky alebo v zahraničných bankách so sídlom v členskom štáte. Celková hodnota vkladov v bankách v rámci investičnej politiky môže predstavovať 0 % až 50 % hodnoty majetku vo Fonde, a to v závislosti od taktickej alokácie majetku vo Fonde.

5.4. Hodnota prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných rovnakým emitentom nebude tvoriť viac ako 10 % hodnoty majetku vo Fonde, pričom však celková hodnota cenných papierov emitentov, ktorých prevoditeľné cenné papiere a nástroje peňažného trhu tvoria viac ako 5 % hodnoty majetku vo Fonde, neprekročí 40 % hodnoty majetku vo Fonde. Na účely výpočtu limitov uvedených v tomto bode sa právnické osoby patriace do skupiny, za ktorú sa zostavuje konsolidovaná účtovná závierka podľa osobitného zákona alebo podľa medzinárodných účtovných štandardov, považujú za jednu osobu. V prípade takejto skupiny kontrolovanej Finančnou inštitúciou je limit 10 % uvedený v tomto bode zvýšený až na 20 %.

5.5. Pri investovaní peňažných prostriedkov vo Fonde do nástrojov peňažného trhu a prevoditeľných cenných papierov môže Spoločnosť využívať najmä štátne dlhopisy, hypotekárne záložné listy a dlhopisy bánk zo slovenského bankového sektora. PMD majetku vo Fonde predstavuje najviac 10 rokov. Do prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných alebo zaručených ktorýmkoľvek členským štátom Organizácie pre hospodársku spoluprácu a rozvoj s dlhodobým ratingom emitenta v zahraničnej mene v investičnom pásme možno investovať až 100 % hodnoty majetku vo Fonde, pričom bude zaručená rovnaká úroveň ochrany investorov ako pri štandardných podielových fondoch, ktoré dodržiavajú pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika podľa Zákona. Majetok vo Fonde tvorí najmenej šesť emisií prevoditeľných cenných papierov podľa predchádzajúcej vety tohto bodu a hodnota jednej emisie podľa predchádzajúcej vety tohto bodu netvorí viac ako 30 % hodnoty majetku vo Fonde.

5.6. Pri investovaní peňažných prostriedkov vo Fonde do Akciových investícií sa Spoločnosť zameriava predovšetkým na región Severnej Ameriky, Európy, pacifický región a Rozvíjajúce sa trhy.

5.7. Pri investovaní peňažných prostriedkov vo Fonde do Podkladových fondov sa za účelom realizácie investičnej politiky Fondu využívajú Podkladové fondy spravované Spoločnosťou, iné Podkladové fondy a verejne obchodované fondy (ETF), a to peňažného, dlhopisového, zmiešaného, realitného, komoditného alebo akciového typu.

5.8. Spoločnosť investuje majetok vo Fonde do aktív denominovaných v EUR, ako aj do aktív denominovaných v iných menách ako EUR. Vzhľadom na to, že cieľom Fondu je zhodnotenie v EUR, Spoločnosť môže v rozsahu dostupných informácií používať finančné deriváty na obmedzenie alebo zabezpečenie menového rizika Fondu.

5.9. Majetok vo Fonde môže byť investovaný do finančných derivátov, ktoré sú prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu v zmysle Zákona, ako aj do finančných derivátov uzatváraných mimo regulovaného trhu v zmysle Zákona, ktorých podkladovým nástrojom sú dlhopisové finančné indexy, úrokové miery alebo dlhové prevoditeľné cenné papiere a nástroje peňažného trhu vydané alebo zaručené ktorýmkoľvek členským štátom Organizácie pre hospodársku spoluprácu a rozvoj, akcie, indexy akcií, drahé kovy, iné komodity, indexy drahých kovov, iné komoditné indexy, realitné indexy a protistranou týchto finančných derivátov môže byť banka, zahraničná banka, obchodník s cennými papiermi, zahraničný obchodník s cennými papiermi a subjekty s obdobným predmetom činnosti, a to za podmienky, ak sú tieto finančné deriváty denne oceňované a toto ocenenie je overované podľa Zákona a možno ich kedykoľvek predať, speňažiť alebo uzavrieť prostredníctvom iného obchodu za ich trhovú cenu na základe podnetu Spoločnosti. Spoločnosť používa finančné deriváty aj na realizáciu investičnej politiky Fondu. Z finančných derivátov sa využívajú najmä finančné deriváty typu futures, opcie, forward, swap. Protistranou pri finančných derivátoch typu futures a opcie bude clearingové centrum zahraničnej burzy cenných papierov alebo iného regulovaného trhu v zmysle Zákona. Protistranou pri finančných derivátoch typu forward a swap môže byť banka, zahraničná banka, obchodník s cennými papiermi, zahraničný obchodník s cennými papiermi a subjekty s obdobným predmetom činnosti s ratingom v investičnom pásme.

5.10. Spoločnosť môže nadobúdať do majetku vo Fonde podielové listy Podkladových fondov spravovaných Spoločnosťou za účelom efektívnejšej realizácie investičnej politiky Fondu. V prípade, že Spoločnosť nadobúda do majetku vo Fonde podielové listy Podkladových fondov spravovaných Spoločnosťou, výnos z investície podielníka môže byť znížený o náklady (odplata za správu Podkladových fondov), ktorých príjmom je Spoločnosť.

5.11. V prospech majetku vo Fonde je možné prijať od Depozitára peňažné pôžičky alebo úvery v dĺžke nevyhnutnej na splnenie účelu ich prijatia a nie dlhšie ako so splatnosťou do jedného roka od vzniku práva čerpať úver alebo pôžičku. Účelom prijatia peňažných pôžičiek alebo úverov do majetku vo Fonde podľa predchádzajúcej vety je napr. zabezpečenie plynulého vysporiadania obchodov s aktívami, do ktorých Spoločnosť investuje peňažné prostriedky vo Fonde za účelom realizácie investičnej politiky Fondu alebo zabezpečenie plynulého vyplácania podielníkov Fondu. Prijatie peňažných pôžičiek alebo úverov do majetku vo Fonde podľa prvej vety tohto bodu je možné iba v prípade, ak je to výhodné pre podielníkov Fondu a v súlade s účelom prijatia týchto pôžičiek alebo úverov.

6. Zásady hospodárenia s majetkom vo Fonde a údaje o nákladoch a výnosoch

6.1. Správu majetku vo Fonde vykonáva Spoločnosť samostatne, vo svojom mene a v záujme podielníkov Fondu podľa Zákona a tohto štatútu, pričom je oprávnená zveriť výkon niektorých činností inej osobe podľa bodu 2.5. tohto štatútu.

6.2. Pri nakladaní s majetkom vo Fonde bude Spoločnosť vykonávať investičné rozhodnutia v súlade s investičnou politikou Fondu a jej cieľmi, investičnou stratégiou a limitmi rizík Fondu.

6.3. Spoločnosť nepoužije majetok vo Fonde na krytie alebo úhradu záväzkov, ktoré bezprostredne nesúvisia s činnosťou spojenou so správou tohto majetku.

6.4. Pri investovaní majetku vo Fonde do Peňažných investícií a Dlhopisových investícií Spoločnosť vyberá jednotlivé finančné nástroje v súlade s investičnou politikou Fondu s využitím interného modelu hodnotenia stavu verejných financií krajín (model identifikuje viaceré faktory a zohľadňuje indikácie trhu), na základe internej analýzy bankového sektora v Slovenskej republike, iných interných modelov vyvinutých Spoločnosťou a na základe technickej a fundamentálnej analýzy. Pri investovaní majetku vo Fonde do Akciových investícií a Alternatívnych investícií Spoločnosť vyberá jednotlivé finančné nástroje najmä na základe interných modelov vyvinutých Spoločnosťou a na základe technickej a fundamentálnej analýzy. Pri koncipovaní investičnej politiky Fondu boli využité aj analýzy historického vývoja jednotlivých tried aktív zodpovedajúcich investičnej politike Fondu.

6.5. Opis stratégie uplatňovania hlasovacích práv, ktoré sú spojené s cennými papiermi v majetku vo Fonde je bezplatne prístupný v sídle Spoločnosti a v sídle Depozitára. Podrobné informácie o opatreniach prijatých na základe tejto stratégie môže podielník bezplatne získať na základe písomnej žiadosti doručenej do sídla Spoločnosti alebo Depozitára.

6.6. Účtovné obdobie Fondu predstavuje kalendárny rok. Do nákladov Fondu sa okrem odplaty za správu Fondu (bod 2.3. tohto štatútu) a odplaty za výkon činnosti depozitára (bod 3.3. tohto štatútu) započítavajú:

- náklady účtované vo Fonde v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov
a poplatky:

- banke alebo pobočke zahraničnej banky (poplatky za vedenie účtu, za výpisy z účtu, za transakcie na účtoch, za elektronické služby k účtu, za prioritné platby, úroky z prijatých úverov a pôžičiek),

- Depozitárovi (poplatky Depozitárovi za obstaranie a vyrovnanie obchodov s cennými papiermi: predaj a nákup cenných papierov; poplatky Depozitárovi za vedenie účtov majiteľov zaknihovaných podielových listov Fondu),

- regulovanému trhu v zmysle Zákona,

- subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s cennými papiermi (poplatky za vyrovnanie obchodov),

- obchodníkovi s cennými papiermi a pobočke zahraničného obchodníka s cennými papiermi (poplatky za derivátové operácie, poplatky za obchodovanie s cennými papiermi, nástrojmi peňažného trhu a finančnými derivátmi),

- audítorovi za overenie účtovnej závierky Fondu,

- za správu, ktoré môžu byť účtované jednotlivému Podkladovému fondu, do ktorého Spoločnosť môže investovať peňažné prostriedky vo Fonde, pričom maximálna výška týchto poplatkov predstavuje 3 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v príslušnom Podkladovom fonde,

- poskytovateľovi výpočtu absolútnej a relatívnej hodnoty v riziku (poplatok za výpočet hodnoty v riziku v zmysle Zákona).

6.7. Výnosy z majetku vo Fonde sú tvorené najmä z kapitálových ziskov z cenných papierov a nástrojov peňažného trhu, kurzových ziskov, úrokových výnosov z dlhových prevoditeľných cenných papierov, výnosov z akcií (dividendy), úrokov z bežných a vkladových účtov, výnosov z derivátových operácií, prípadne z výnosov z odplát za správu Podkladových fondov spravovaných Spoločnosťou, ako aj z

ďalších výnosov účtovaných vo Fonde v súlade so zákonom o účtovníctve a priamo súvisiacich s nakladaním s majetkom vo Fonde. Ich výšku Spoločnosť zisťuje z účtovných dokladov a účtovných výkazov.

6.8. Výnosy z majetku vo Fonde vo výške výnosov z cenných papierov, nástrojov peňažného trhu a vkladových účtov vyplatených Spoločnosti za príslušný kalendárny rok vrátane výnosov podľa bodu 6.7. tohto štatútu zahŕňa Spoločnosť v súlade so Zákonom priebežne denne do NAV, to znamená aj do Aktuálnej ceny už vydaných podielových listov.

7. Oceňovanie majetku vo Fonde

7.1. Pri určení hodnoty cenných papierov, nástrojov peňažného trhu a finančných derivátov v majetku vo Fonde postupuje Spoločnosť v súlade so Zákonom a ďalšími všeobecne záväznými právnymi predpismi. Hodnotu majetku vo Fonde určí s odbornou starostlivosťou Spoločnosť v spolupráci s Depozitárom, najmä na základe kurzov a cien cenných papierov, nástrojov peňažného trhu a finančných derivátov dosiahnutých na regulovanom trhu v zmysle Zákona.

7.2. Spoločnosť je povinná vypočítať NAV, hodnotu majetku vo Fonde a Aktuálnu hodnotu podielu spravidla ku každému Pracovnému dňu, pokiaľ nenastanú zo strany Spoločnosti neovplyvniteľné a neočakávané skutočnosti, minimálne však raz za týždeň. V prípade, že Spoločnosť rozhodne o zahájení vydávania podielových listov Fondu vo viacerých emisiách podľa bodu 10. tohto štatútu, Spoločnosť vypočítava a zverejňuje aj NAV prislúchajúcu k príslušným emisiám, hodnotu majetku vo Fonde prislúchajúcu k príslušným emisiám a Aktuálnu hodnotu podielu prislúchajúcu k príslušným emisiám spôsobom podľa predchádzajúcej vety tohto bodu.

7.3. NAV k Pracovnému dňu T sa vypočíta podľa nasledovného vzorca:

NAV k Pracovnému dňu T = hodnota majetku vo Fonde k Pracovnému dňu T - záväzky vo Fonde k Pracovnému dňu T

V prípade, že Spoločnosť rozhodne o zahájení vydávania podielových listov Fondu vo viacerých emisiách podľa bodu 10. tohto štatútu, platí nasledovné:

NAV k Pracovnému dňu T prislúchajúca k príslušnej emisii = hodnota majetku vo Fonde k Pracovnému dňu T prislúchajúca k príslušnej emisii - záväzky vo Fonde k Pracovnému dňu T prislúchajúce k príslušnej emisii

7.4. Aktuálna hodnota podielu k Pracovnému dňu T sa vypočíta podľa nasledovného vzorca:

Aktuálna hodnota podielu k Pracovnému dňu T = NAV k Pracovnému dňu T / počet podielov v obehu k Pracovnému dňu predchádzajúcemu dňu T

V prípade, že Spoločnosť rozhodne o zahájení vydávania podielových listov Fondu vo viacerých emisiách podľa bodu 10. tohto štatútu, platí nasledovné:

Počiatočná hodnota podielu k prvému Pracovnému dňu T prislúchajúca k príslušnej emisii = NAV k Pracovnému dňu T / počet podielov v obehu k Pracovnému dňu predchádzajúcemu dňu T

Aktuálna hodnota podielu k Pracovnému dňu T zodpovedajúca príslušnej emisii = NAV k Pracovnému dňu T prislúchajúca k príslušnej emisii / počet podielov príslušnej emisie v obehu k Pracovnému dňu predchádzajúcemu dňu T

Počas jedného týždňa odo dňa začatia vydávania podielových listov Fondu sa Aktuálna hodnota podielu rovná počiatočnej hodnote podielu.

Spoločnosť informuje podielníka o Aktuálnej hodnote podielu spôsobom uvedeným v bode 8.2. tohto štatútu a zverejnením v periodickej tlači s celoštátnou pôsobnosťou uverejňujúcou burzové správy.

7.5. Spoločnosť stanovuje Aktuálnu hodnotu podielu na šesť desatinných miest so zaokrúhľovaním nadol. Pokiaľ Spoločnosť dodatočne zistí nezrovnalosť v stanovení Aktuálnej hodnoty podielu, Spoločnosť v spolupráci s Depozitárom vypočíta správnu Aktuálnu hodnotu podielu a predstavenstvo Spoločnosti rozhodne o postupe odškodnenia podielníkov s ohľadom na výšku rozdielu v prospech alebo neprospech každého podielníka (podľa aktuálnej výšky rozdielu, ktorá môže byť v niektorých prípadoch nevýznamná). V takomto prípade je nezrovnalosť podľa druhej vety tohto bodu obvykle doriešená vydaním podielových listov Fondu podielníkovi bez vstupného poplatku v hodnote zodpovedajúcej tejto nezrovnalosti alebo finančným vyrovaním v rovnakej hodnote, ak bola táto nezrovnalosť v neprospech podielníka, alebo ak bola táto nezrovnalosť v prospech podielníka,

Spoločnosť je povinná vložiť z vlastného majetku do majetku Fondu peňažné prostriedky chýbajúce v dôsledku tejto nezrovnalosti, ktoré si následne môže nárokovať od podielníka.

8. Správy o hospodárení s majetkom vo Fonde

8.1. Spoločnosť zverejňuje polročnú a ročnú správu o hospodárení s majetkom vo Fonde najneskôr do dvoch mesiacov po skončení polroka a do štyroch mesiacov po skončení roka v súlade so Zákomom.

8.2. Správy o hospodárení s majetkom vo Fonde sú bezplatne prístupné a zverejnené v sídle Spoločnosti, v sídle Depozitára, na Predajných miestach a na webovom sídle Spoločnosti www.tam.sk.

9. Podielový list

9.1. Podielový list je cenný papier, ktorý znie na jeden podiel podielníka na majetku vo Fonde. S podielovým listom je spojené právo podielníka na zodpovedajúci podiel na majetku vo Fonde a právo podieľať sa na výnose z tohto majetku. Podielový list jednej emisie Fondu zakladá rovnaké práva všetkých podielníkov. Podielový list znie na meno podielníka, je vydávaný v zaknihovanej podobe a vedený v Samostatnej evidencii podľa bodu 3.2. tohto štatútu. Postup a spôsob vedenia Samostatnej evidencie je upravený v spoločnom prevádzkovom poriadku Spoločnosti a Depozitára, ktorý je zverejnený v sídle Spoločnosti, v sídle Depozitára, na webovom sídle Spoločnosti www.tam.sk, na webovom sídle Depozitára www.tatrabanka.sk a na Predajných miestach.

9.2. Spoločnosť informuje o zmene náležitostí podielových listov spôsobom uvedeným v bode 8.2. tohto štatútu.

9.3. Hodnota podielu je vyjadrená v mene EUR. Počiatočná hodnota podielu pri vytvorení Fondu predstavuje 0,100000 EUR.

9.4. Podielové listy Fondu nie sú a ani nebudú prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu v zmysle Zákona a ani zaradené do zoznamu mnohostranného obchodného systému.

10. Emisie podielových listov

10.1. Vo Fonde je možné vydávať podielové listy vo viacerých emisiách. Jednotlivé emisie sa navzájom odlišujú druhom investorov, ktorým je príslušná emisia určená, výškou minimálnej investovanej sumy, výškou odplaty za správu Fondu, alebo kombináciou dvoch alebo viacerých skutočností uvedených v tejto vete. Každá emisia podielových listov má vlastnú Aktuálnu cenu podielových listov.

10.2. Opis jednotlivých emisií podielových listov, ktoré môžu byť vydávané vo Fonde

10.2.1. Emisia A je určená takému investorovi, ktorého Predajné miesto alebo Spoločnosť považuje za retailového klienta. Minimálna výška investovanej sumy predstavuje v prípade jednorazovej investície 150 EUR.

Výška Základnej zložky odplaty pripadajúca na príslušnú emisiu predstavuje najviac 2 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku vo Fonde prislúchajúcej k príslušnej emisii, pričom výška koeficientu pre výpočet Mimoriadnej zložky odplaty pripadajúcej na príslušnú emisiu predstavuje najviac 0,20. Aktuálna výška Základnej zložky odplaty vrátane výšky koeficientu pre výpočet Mimoriadnej zložky odplaty podľa predchádzajúcej vety je uvedená v PP.

10.2.2. Emisia B je určená takému investorovi, ktorého Predajné miesto alebo Spoločnosť považuje za privátneho klienta. Minimálna výška investovanej sumy predstavuje v prípade jednorazovej investície 500 EUR. Výška Základnej zložky odplaty pripadajúca na príslušnú emisiu predstavuje najviac 2 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku vo Fonde prislúchajúcej k príslušnej emisii, pričom výška koeficientu pre výpočet Mimoriadnej zložky odplaty pripadajúcej na príslušnú emisiu predstavuje najviac 0,20. Aktuálna výška Základnej zložky odplaty vrátane výšky koeficientu pre výpočet Mimoriadnej zložky odplaty podľa predchádzajúcej vety je uvedená v PP.

10.2.3. Emisia C je určená takému investorovi, ktorého Predajné miesto alebo Spoločnosť považuje za inštitucionálneho klienta. Minimálna výška investovanej sumy predstavuje v prípade prvej jednorazovej investície 50 000 EUR, minimálna výška následnej jednorazovej investície predstavuje 150 EUR. Výška Základnej zložky odplaty pripadajúca na príslušnú emisiu predstavuje najviac 2 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku vo Fonde prislúchajúcej k príslušnej emisii, pričom výška koeficientu pre výpočet Mimoriadnej zložky odplaty pripadajúcej na príslušnú emisiu predstavuje najviac 0,20. Aktuálna výška Základnej zložky odplaty vrátane výšky koeficientu pre výpočet Mimoriadnej zložky odplaty podľa predchádzajúcej vety je uvedená v PP.

10.3. O zahájení vydávania podielových listov Fondu vo viacerých emisiách podľa bodu 10. tohto štatútu môže rozhodnúť predstavenstvo Spoločnosti, pričom o tejto skutočnosti bude informovať v sídle Spoločnosti, v sídle Depozitára, na webovom sídle Spoločnosti www.tam.sk a na Predajných miestach a prostredníctvom PP a KII.

10.4. Podielové listy Fondu vydané do dátumu zahájenia vydávania podielových listov Fondu vo viacerých emisiách budú k dátumu zahájenia vydávania podielových listov Fondu vo viacerých emisiách zaradené do emisie A.

11. Vydanie podielového listu

11.1. Podielový list vydáva Spoločnosť bez zbytočného odkladu na základe úplného písomného (listinného alebo elektronického) Pokynu na nákup a úhrady peňažných prostriedkov investora na bežný účet Fondu. Ak deň doručenia Pokynu na nákup do Spoločnosti nie je Pracovným dňom, Pokyn na nákup sa považuje za doručený do Spoločnosti v najbližší nasledujúci Pracovný deň. Počet vydaných Podielových listov určí Spoločnosť ako podiel pripísaných peňažných prostriedkov investora na bežný účet Fondu znížených o vstupný poplatok podľa bodu 11.2. tohto štatútu a Aktuálnej ceny podielového listu k rozhodujúcemu dňu podľa bodu 11.3. tohto štatútu. Počet podielových listov sa zaokrúhľuje na celé číslo nadol a rozdiel zo zaokrúhľovania sa stáva súčasťou majetku vo Fonde.

11.2. Spoločnosť pred vydaním podielového listu môže požadovať od investora vstupný poplatok, najviac však vo výške 5 % zo sumy investovanej investorom, z ktorej sa tento vstupný poplatok vypočítava (ďalej len „Vstupný poplatok“). Súčet Aktuálnej ceny podielového listu a Vstupného poplatku predstavuje predajnú cenu podielového listu (ďalej len „Predajná cena podielového listu“). Vstupný poplatok je príjmom Spoločnosti. Aktuálna výška Vstupného poplatku je uvedená v PP a KII. Vstupný poplatok je Spoločnosť oprávnená znížiť, a to najmä s ohľadom na distribučný kanál, prostredníctvom ktorého investor investoval, pričom Spoločnosť uplatňuje princíp rovnakého zaobchádzania so všetkými investormi. Výška Vstupného poplatku je účtovaná k rozhodujúcemu dňu podľa bodu 11.3. tohto štatútu.

11.3. Rozhodujúcim dňom je Pracovný deň, v ktorom Spoločnosť obdržala Pokyn na nákup a súčasne sú peňažné prostriedky tohto investora vo výške Predajnej ceny podielového listu pripísané na účet Fondu vedený u Depozitára. Úhradu investovanej sumy môže investor uskutočniť výlučne peňažným plnením na bežný účet Fondu vedeného u Depozitára. Pokyn na nákup platí v prípade jednorazovej investície 30 kalendárnych dní, pričom táto lehota začína plynúť od dňa doručenia Pokynu na nákup do Spoločnosti.

11.4. Spoločnosť otvorí podielnikovi príslušný sporiaci produkt na základe žiadosti o otvorenie príslušného sporiaceho produktu. Žiadosť podľa predchádzajúcej vety je zároveň pre Spoločnosť príkazom na trvalé podávanie Pokynu na nákup k podielnikom zadefinovanému dňu v mesiaci. Podielové listy v rámci príslušného sporiaceho produktu sa vydávajú ku dňu v mesiaci, ktorý podielník zadefinoval v žiadosti, ak boli súčasne peňažné prostriedky podielníka vo výške spĺňajúcej podmienky príslušného sporiaceho produktu pripísané na bežný účet Fondu vedený u Depozitára, alebo ak ku dňu zadefinovanému podielnikom v žiadosti neboli príslušné peňažné prostriedky pripísané na bežný účet Fondu vedený u Depozitára, tak až ku dňu ich pripísania. Ďalšie podrobnosti o jednotlivých sporiaciach produktoch sú uvedené v PP.

11.5. Spoločnosť môže odmietnuť vydať podielový list najmä, ak ide o neobvykle vysokú sumu alebo ak je podozrenie, že peňažné prostriedky pochádzajú z trestnej činnosti a financovania terorizmu.

12. Redemácia podielového listu

12.1. Podielník má právo, aby mu bol na základe úplného písomného (listinného alebo elektronického) Pokynu na redemáciu redemovaný podielový list z majetku vo Fonde, okrem prípadov uvedených v Zákone (pozastavenie Redemácie podielových listov, postup pri zrušení podielového fondu, a podobne). Spoločnosť je povinná vyplatiť podielový list podielnikovi bez zbytočného odkladu po doručení Pokynu na redemáciu za nákupnú cenu podielového listu podľa bodu 12.4. tohto štatútu.

12.2. Rozhodujúcim dňom je Pracovný deň, v ktorom Spoločnosť obdržala Pokyn na redemáciu. Pokyn na redemáciu platí v deň doručenia Pokynu na redemáciu do Spoločnosti. Ak deň doručenia Pokynu na redemáciu do Spoločnosti nie je Pracovným dňom, Pokyn na redemáciu sa považuje za doručený do Spoločnosti v najbližší nasledujúci Pracovný deň.

12.3. Vyplatením ceny uvedenej v bode 12.1. tohto štatútu na akýkoľvek bežný účet podielníka, ktorý je Spoločnosti známy, alebo na akýkoľvek bežný účet, ktorý podielník uviedol Spoločnosti na účely výplaty peňažných prostriedkov, podielový list zaniká.

12.4. Pri Redemácii podielového listu Spoločnosť môže požadovať od podielníka výstupný poplatok spojený s Redemáciou podielového listu, najviac však vo výške 5 % z Aktuálnej ceny podielového listu, z ktorej sa tento výstupný poplatok vypočítava (ďalej len „Výstupný poplatok“). Spoločnosť nebude požadovať Výstupný poplatok, a to ani v jeho čiastočnej výške, ak by jeho súčet so Vstupným poplatkom vyúčtovaným podielnikovi pri vydaní podielového listu prekročil 5 % z Aktuálnej ceny podielového listu v čase Redemácie. Rozdiel Aktuálnej ceny podielového listu platnej v rozhodujúci deň, v ktorom Spoločnosť obdržala Pokyn na redemáciu a Výstupného poplatku predstavuje nákupnú cenu podielového listu. Výstupný poplatok je príjmom Spoločnosti. Aktuálna výška Výstupného poplatku je uvedená v PP a KII. Výstupný poplatok je Spoločnosť oprávnená znížiť, a to najmä s ohľadom na distribučný kanál, prostredníctvom ktorého investor investoval, pričom Spoločnosť uplatňuje princíp rovnakého zaobchádzania so všetkými investormi. Výška Výstupného poplatku je účtovaná k rozhodujúcemu dňu podľa bodu 12.2. tohto štatútu.

13. Pozastavenie Redemácie podielových listov

13.1. V mimoriadnych prípadoch môže Spoločnosť, v zmysle Zákona, najdlhšie na dobu troch mesiacov, pozastaviť Redemáciu podielových listov Fondu, a to len ak je to v záujme podielnikov. O pozastavení Redemácie podielových listov rozhoduje predstavenstvo Spoločnosti.

13.2. Takéto pozastavenie Redemácie podielových listov je platné od okamihu jeho vyhlásenia až do okamihu, kedy je predstavenstvom Spoločnosti vyhlásené za ukončené. Počas tejto doby nedochádza k Redemácii ani k vydávaniu podielových listov Fondu, a to sa vzťahuje aj na Redemáciu a vydávanie podielových listov, o ktorých Redemáciu alebo vydanie bolo požiadané do doby pozastavenia Redemácie podielových listov, u ktorých ešte nedošlo k Redemácii alebo nebol podaný pokyn na pripísanie podielových listov na účet majiteľa zaknihovaných podielových listov. Všetky pokyny doručené do Spoločnosti v tomto období budú po obnovení Redemácie podielových listov vykonané za Aktuálnu hodnotu podielu ku dňu obnovenia Redemácie podielových listov.

13.3. Dôvod a dobu pozastavenia Redemácie podielových listov oznámi Spoločnosť bezodkladne NBS a spôsobom uvedeným v bode 13.4. tohto štatútu dá na vedomie podielnikom. NBS môže rozhodnutie o pozastavení Redemácie podielových listov zrušiť, ak zistí, že pozastavenie je v rozpore so záujmami podielnikov.

13.4. Spoločnosť informuje podielnikov bez zbytočného odkladu o dôvodoch a dobe pozastavenia Redemácie podielových listov a o obnovení vydávania a Redemácie podielových listov vo svojom sídle, na Predajných miestach a na webovom sídle Spoločnosti www.tam.sk.

14. Prestup medzi podielovými fondami

14.1. Spoločnosť realizuje prestup z podielového fondu spravovaného Spoločnosťou do iného podielového fondu spravovaného Spoločnosťou na základe Pokynu na presun tak, že k rozhodujúcemu dňu podľa bodu 12.2. tohto štatútu redemuje podielové listy podielového fondu spravovaného Spoločnosťou na bežný účet vedený Depozitárom pre podielový fond spravovaný Spoločnosťou uvedený v Pokyne na presun a v nasledujúci Pracovný deň v hodnote zodpovedajúcej vyplateným podielovým listom z tejto Redemácie vydá podielový list podielového fondu spravovaného Spoločnosťou uvedeného v Pokyne na presun, pričom sa primerane použijú body 11. a 12. tohto štatútu. Podmienky prestupu z podielového fondu spravovaného Spoločnosťou do iného podielového fondu spravovaného Spoločnosťou podľa prvej vety tohto bodu sú uvedené v PP.

15. Postup pri zmene tohto štatútu

15.1. Zmeny tohto štatútu počas trvania zmluvného vzťahu medzi Spoločnosťou a podielnikom je Spoločnosť oprávnená vykonať v závislosti od zmien príslušných právnych predpisov alebo svojej obchodnej politiky. Zmeny štatútu schvaľuje predstavenstvo Spoločnosti.

15.2. Zmeny tohto štatútu nadobúdajú platnosť a účinnosť v deň stanovený rozhodnutím predstavenstva Spoločnosti, pričom zmeny tohto štatútu nemôžu nadobudnúť platnosť a účinnosť pred nadobudnutím právoplatnosti príslušného rozhodnutia NBS o predchádzajúcom súhlase na zmenu tohto štatútu alebo rozhodnutia NBS, ktorým boli nariadené zmeny tohto štatútu podľa Zákona.

15.3. Informácia o zmenách tohto štatútu vrátane úplného zmeneného znenia tohto štatútu bude zverejnená v sídle Spoločnosti, v sídle Depozitára, na webovom sídle Spoločnosti www.tam.sk a na Predajných miestach spolu s určením ich platnosti a účinnosti, a to najneskôr v deň, v ktorý nadobudnú platnosť. Nadobudnutím účinnosti zmeneného znenia tohto štatútu stráca platnosť a účinnosť jeho predchádzajúce znenie. S aktuálnym platným a účinným znením tohto štatútu je možné sa oboznámiť v sídle Spoločnosti, v sídle Depozitára, na webovom sídle Spoločnosti www.tam.sk a na Predajných miestach.

16. Postup pri zmene predajného prospektu a kľúčových informácií pre investorov

16.1. Zmeny PP a KII počas trvania zmluvného vzťahu medzi Spoločnosťou a podielnikom je Spoločnosť oprávnená vykonať v závislosti od zmien príslušných právnych predpisov alebo svojej obchodnej politiky alebo na základe rozhodnutia predstavenstva Spoločnosti. Zmeny PP a KII schvaľuje predstavenstvo Spoločnosti.

16.2. Informácia o zmenách PP a KII vrátane úplného zmeneného znenia PP a KII bude zverejnená v sídle Spoločnosti, v sídle Depozitára, na webovom sídle Spoločnosti www.tam.sk a na Predajných miestach spolu s určením ich platnosti a účinnosti, a to najneskôr v deň, v ktorý nadobudnú platnosť. Nadobudnutím účinnosti zmeneného znenia PP a KII stráca platnosť a účinnosť ich predchádzajúce znenie. S aktuálnym platným a účinným znením PP a KII je možné sa oboznámiť v sídle Spoločnosti, v sídle Depozitára, na webovom sídle Spoločnosti www.tam.sk a na Predajných miestach.

17. Zodpovednosť Spoločnosti

17.1. Spoločnosť zodpovedá len za škody ňou zavinené. Ak bola škoda spôsobená zavinením alebo zanedbaním povinnosti podielníka, znáša ju sám.

17.2. Spoločnosť preskúma, či písomnosti, ktoré na základe vzťahu s podielnikom je povinná prevziať, zodpovedajú obsahu zmluvy. Nezodpovedá však za pravosť, platnosť a preklad písomností ani za obsahovú zhodu predkladaných písomností so skutkovým právnym vzťahom.

17.3. Spoločnosť nezodpovedá za škody spôsobené:

- a) falšovaním alebo nesprávnym vyplnením pokynov, žiadostí a iných dokladov,
- b) predložením falšovaných alebo pozmeňovaných dokladov a listín,
- c) zmenou hodnoty platobného prostriedku,
- d) akceptovaním úkonov tých osôb, ktoré považuje na základe predložených dokladov a listín za oprávnené konať.

17.4. Ak vznikne z prieťahov alebo chybných postupov Spoločnosti pri realizácii pokynov podielníka alebo pri podávaní správ o nich škoda, Spoločnosť zodpovedá len za stratu výnosov, okrem prípadu, ak by bolo z pokynu jednoznačne zrejmé nebezpečenstvo škody.

17.5. Predchádzajúcimi ustanoveniami bodu 17. tohto štatútu nie je dotknutá zodpovednosť Spoločnosti za riadne plnenie svojich povinností podľa Zákona a tohto štatútu.

18. Záverečné ustanovenia

18.1. Tento štatút je neoddeliteľnou súčasťou zmluvy podielníka so Spoločnosťou. Podielník nadobudnutím podielového listu akceptuje ustanovenia tohto štatútu.

18.2. V prípade pojmových alebo významových nezrovnalostí alebo pochybností pri zneniach akýchkoľvek dokumentov vzťahujúcich sa k Fondu alebo k podielovým listom Fondu aj v inom ako v slovenskom jazyku má prednosť znenie týchto dokumentov v slovenskom jazyku.

18.3. V prípade prevodu správy Fondu na inú správcovskú spoločnosť, Spoločnosť informuje podielníka spôsobom uvedeným v bode 8.2. tohto štatútu. V prípade zlúčenia Fondu s iným otvoreným podielovým fondom, Spoločnosť zverejní informáciu o uskutočnení zlúčenia spôsobom uvedeným v bode 8.2. tohto štatútu.

18.4. Tento štatút schválilo predstavenstvo Spoločnosti dňa 13. augusta 2019 s účinnosťou od 1. septembra 2019 v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS č.sp.: NBS1-000-039-802, č.z.: 100-000-184-477 o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 30. júla 2019, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 12. augusta 2019.

18.5. Nadobudnutím účinnosti zmeneného znenia tohto štatútu, stráca platnosť a účinnosť predchádzajúce znenie štatútu Fondu zo dňa 16. mája 2018, schválené právoplatným rozhodnutím NBS číslo č.z.: 100-000-199-798 k č. sp.: NBS1-000-020-511 o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 25. apríla 2018, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 26. apríla 2018.

18.6. Predstavenstvo Spoločnosti vyhlasuje, že skutočnosti uvedené v tomto štatúte sú aktuálne, úplné a pravdivé.

Bratislava 13. august 2019

Marek Prokopec v. r.
predseda predstavenstva

Michal Májek v. r.
člen predstavenstva

Príloha č. 1: Zoznam trhov kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo iných regulovaných trhov v nečlenskom štáte

1. Abu Dhabi Securities Exchange
2. Australian Securities Exchange
3. Australian Securities Trade24 Exchange
4. Banja Luka Stock Exchange
5. Belgrade Stock Exchange
6. BM&FBOVESPA
7. Bombay Stock Exchange

8. Borsa Istanbul
9. Boston Options Exchange - TMX Group
10. Buenos Aires Stock Exchange
11. Bursa Malaysia
12. BX Berne Exchange
13. Caracas Stock Exchange
14. Colombia Stock Exchange
15. COMEX
16. Eurex Exchange
17. Fukuoka Stock Exchange
18. Hong Kong Exchanges and Clearing Limited
19. Hong Kong Futures Exchange
20. Chicago Board of Trade
21. Chicago Board Options Exchange
22. Chicago Mercantile Exchange
23. Chicago Stock Exchange
24. Indonesia Stock Exchange
25. Intercontinental Exchange
26. Johannesburg Stock Exchange
27. Korea Exchange
28. Lima Stock Exchange
29. London Metals Exchange
30. Mexican Derivatives Exchange
31. Mexican Stock Exchange
32. Montenegro Stock Exchange
33. Montreal Exchange
34. Moscow Exchange
35. Nagoya Stock Exchange
36. NASDAQ OMX BX
37. NASDAQ OMX PHLX
38. NASDAQ Stock Market
39. National Stock Exchange, Inc.
40. New York Board of Trade
41. New York Board of Trade - NYSE
42. New York Mercantile Exchange
43. New York Stock Exchange
44. NYSE LIFFE Exchange
45. NYSE MKT LLC
46. NZX Limited
47. Osaka Securities Exchange
48. Philippine Stock Exchange
49. Rio de Janeiro Stock Exchange
50. Santiago Stock Exchange
51. Sapporo Securities Exchange
52. Sarajevo Stock Exchange
53. Shanghai Stock Exchange
54. Shenzen Stock Exchange
55. Singapore Exchange
56. SIX Swiss Exchange
57. South African Futures Exchange
58. Taiwan Futures Exchange
59. Taiwan Stock Exchange
60. Tel Aviv Stock Exchange
61. Thailand Futures Exchange
62. The Stock Exchange of Hong Kong Limited
63. The Stock Exchange of Thailand
64. Tokyo Commodity Exchange
65. Tokyo Financial Exchange
66. Tokyo Stock Exchange
67. Toronto Stock Exchange
68. TSX Venture Exchange