

Účel

V tomto dokumente sú uvedené kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Uvedenie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné výnosy a straty súvisiace s týmto produktom a pomôcť vám porovnať tento produkt s inými produktmi.

Produkt

Názov produktu:	GOLDSIDE Real Estate Fund, o.p.f., RIB SLOVAKIA, správ. spol., a.s. (ďalej len „Fond“)	
	Fond je schválený v Slovenskej republike na dobu neurčitú na základe rozhodnutia Národnej banky Slovenska (ďalej aj „NBS“) č. z. 100-000-193-736, č. sp. NBSI-000-036-600 zo dňa 02.10.2019.	
Identifikácia a kontaktné údaje tvorcu produktu a správcu Fondu:	RIB SLOVAKIA, správ. spol., a.s. (ďalej aj „Spoločnosť“)	
	Viac informácií získate na telefónnom čísle:	+421 2 321 484 00
	Webové sídlo:	www.ribsk.eu

Orgán zodpovedný za dohľad nad RIB SLOVAKIA, správ. spol., a.s. v súvislosti s týmto dokumentom s kľúčovými informáciami je Národná banka Slovenska. RIB SLOVAKIA, správ. spol., a.s. je schválená v Slovenskej republike na základe rozhodnutia NBS č.z.: 100-000-150-245, č. sp.: NBSI-000-020-411 zo dňa 08.02.2019 a regulovaná Národnou bankou Slovenska.

Dátum vytvorenia dokumentu: **31.01.2023**

Chystáte sa kúpiť produkt, ktorý nie je jednoduchý a môže byť ťažké ho pochopiť.

O aký produkt ide?

Typ:	Otvorený podielový fond vytvorený ako alternatívny fond, konkrétne špeciálny fond nehnuteľností
Doba platnosti:	Produkt nemá dátum splatnosti. Spoločnosť nemôže jednostranne zrušiť investovanie klienta do Fondu. Spoločnosť však môže v súlade so zákonom č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní v platnom znení a s predchádzajúcim súhlasom NBS zrušiť samotný Fond. Produkt nezaniká automaticky.
Ciele:	Cieľom produktu je podieľať sa na zhodnotení realitného sektora a zabezpečiť pre investorov zhodnotenie majetku vo Fonde v mene EUR pri primeranej miere rizika. O investičných aktívach Fondu rozhoduje Spoločnosť, pričom nesleduje žiadny index alebo ukazovateľ (benchmark). Fond investuje do majetkových účastí v realitných spoločnostiach ale aj do iných aktív, a to najmä do dlhopisov, cenných papierov vrátane vydaných subjektmi kolektívneho investovania a nástrojov peňažného trhu. Medzi hlavné faktory s vplyvom na návratnosť investície patria pohyby cien nehnuteľností na trhu a likvidita investičných aktív Fondu. Rast, resp. pokles hodnoty investičných aktív má priamo úmerný vplyv na hodnotu majetku Fondu. Dobu troch rokov považujeme za minimálny investičný horizont, v ktorom sa môžu optimalizovať prípadné straty vyplývajúce z trhových výkyvov typických pre produkt a náklady súvisiace s kúpou produktu.
Zamýšľaný retailový investor:	Produkt je určený pre investorov s vyváženým vzťahom k riziku, aj so základnými znalosťami a skúsenosťami s investovaním, ktorí majú záujem zhodnocovať svoje voľné peňažné prostriedky v EUR v strednodobom alebo dlhodobom horizonte, minimálne 3 roky a ktorí sa chcú podieľať na investovaní do realitných aktív, do ktorých by samostatne nemohli investovať vzhľadom na výšku investície.

- Fond je rastovým fondom, čo znamená, že výnosy z majetku Fondu sa zahŕňajú do aktuálnej ceny už vydaných podielových listov (ďalej aj „PL“).
- Klient môže denne požadovať vyplatenie PL za aktuálnu cenu, ktorú Spoločnosť stanovuje dvakrát do kalendárneho mesiaca, a to k 15. dňu príslušného kalendárneho mesiaca a poslednému dňu príslušného kalendárneho mesiaca.
- Depozitárom Fondu je UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., v Slovenskej republike konajúca prostredníctvom svojej organizačnej zložky: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky.
- Ďalšie informácie o Fonde vrátane štatútu, predajného prospektu, výročnej správy, polročnej správy a najaktuálnejšej ceny PL sú v slovenskom a anglickom jazyku bezplatne prístupné a zverejnené na webovom sídle Spoločnosti www.ribsk.eu a v listinnej podobe alebo na inom trvanlivom médiu v sídle Spoločnosti, v sídle depozitára a na obchodných miestach Spoločnosti.

Aké sú riziká a čo môžem získať?

Ukazovateľ rizika



V súvislosti s ukazovateľom rizika sa predpokladá, že budete produkt držať minimálne po dobu troch rokov od nákupu PL. Ak si produkt necháte vyplatiť v počiatočnom štádiu, reálne riziko sa môže výrazne líšiť a môžete dostať naspäť menej. Možno nebudete môcť produkt jednoducho predať alebo ho budete musieť predať za cenu, ktorá výrazne ovplyvní sumu, ktorú dostanete späť.

Ukazovateľ súhrnného rizika je príručkou k úrovni rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že produkt stratí peniaze z dôvodu pohybov na trhoch alebo preto, že vám nedokážeme zaplatiť. Tento produkt sme klasifikovali ako 3 zo 7, čo predstavuje stredne nízku rizikovú triedu.

Hodnotia sa tým potenciálne odchýlky od očakávanej výkonnosti v budúcnosti na stredne nízkej úrovni a je nepravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu ovplyvnia vašu investíciu. Tento produkt nezahŕňa ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o svoju investíciu. Celková strata, ktorá vám môže vzniknúť však nemôže presiahnuť investovanú sumu.

Iné vecne významné riziká, ktoré nemohli byť zachytené v súhrnnom ukazovateli rizika sú riziko realitného sektora dané pohybmi na realitnom trhu a riziko koncentrácie dané koncentráciou investícií Fondu do malého počtu subjektov pôsobiacich na trhu.

Scenáre výkonnosti

To, čo dostanete z tohto produktu, závisí od výkonnosti trhu v budúcnosti. Budúci vývoj na trhu je neistý a nedá sa presne predvídať. Uvedené scenáre nepriaznivého, neutrálneho a priaznivého vývoja sú príklady s použitím najhoršej, priemernej a najlepšej výkonnosti produktu, resp. vhodnej náhradnej hodnoty za posledných 10 rokov. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný.

Odporúčané obdobie držby:		3 roky	
Príklad investície:		10 000 EUR	
		Ukončenie po 1 roku	Ukončenie po 3 rokoch
Mínimum:	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť.		
Stresový:	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	9 448 EUR -5,52%	9 572 EUR -1,45%
Nepriaznivý:	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	9 611 EUR -3,89%	10 239 EUR 0,79%
Neutrálny:	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	10 076 EUR 0,76%	10 834 EUR 2,70%
Priaznivý:	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	10 439 EUR 4,39%	11 357 EUR 4,33%

Priaznivý scenár po 1 roku sa odohral použitím náhradnej hodnoty medzi rokmi 2018–2017, neutrálny scenár použitím investície medzi rokmi 2021–2020 a nepriaznivý scenár použitím náhradnej hodnoty medzi rokmi 2019–2018. Priaznivý scenár po odporúčanom období držby sa odohral použitím kombinácie investície a náhradnej hodnoty medzi rokmi 2022–2019, neutrálny scenár použitím náhradnej hodnoty medzi rokmi 2018–2015 a nepriaznivý scenár použitím náhradnej hodnoty medzi rokmi 2013–2010.

Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať takisto vplyv na to, koľko sa vám vráti. V prípade produktu neexistuje garancia výnosu.

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

Čo sa stane ak RIB SLOVAKIA, správ. spol., a.s. nebude schopná vyplácať?

V dôsledku zlyhania RIB SLOVAKIA, správ. spol., a.s. nebudete čeliť finančnej strate investovanej sumy.

Aké sú náklady?

Náklady v priebehu času

V tabuľke sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich výška závisí od toho, koľko investujete a ako dlho držíte produkt. Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných obdobiach investovania.

Predpoklad:

- V prvom roku by ste dostali naspäť sumu, ktorú ste investovali (ročný výnos 0 %). Pre ďalšie obdobia držby predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru.
- Investovaná suma predstavuje 10 000 EUR.

Náklady v priebehu času	10 000 EUR	
	Ukončenie po 1 roku	Ukončenie po 3 rokoch
Celkové náklady	619 EUR	825 EUR
Ročný vplyv nákladov (*)	7,26%	4,44%

(*) Tento údaj ilustruje, ako náklady znižujú váš výnos každý rok počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak ukončíte produkt po uplynutí odporúčaného obdobia držby, váš predpokladaný priemerný ročný výnos by bol 7,15 % pred zohľadnením nákladov a 2,70 % po ich zohľadnení.

Zloženie nákladov

Vstupná investícia:		10 000 EUR
Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		Ročný vplyv nákladov po 1 roku držby
Vstupné náklady	2% zo sumy, ktorú zaplatíte pri vstupe do investície	200 EUR
Výstupné náklady	1% zo sumy, ak investíciu ukončíte do 3 rokov od vstupu	100 EUR
Priebežné náklady (zrážané každý rok)		
Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	2,76 % z vašej investície ročne, zahŕňajú najmä poplatok správcu a depozitára. Ide o odhad založený na skutočných nákladoch v minulom roku.	276 EUR
Transakčné náklady	0,47 % z vašej investície ročne. Ide o odhad nákladov, ktoré vznikajú, keď nakupujeme a predávame investície pre tento produkt. Skutočná výška sa bude líšiť v závislosti od objemu nákupov a predajov investícií.	47 EUR
Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok		
Poplatky za výkonnosť	0,94% z vašej investície ročne. Ide o odhad založený na skutočných nákladoch v minulých piatich rokoch. Skutočná suma sa bude líšiť v závislosti od výkonnosti vašej investície.	94 EUR

Ako dlho by som mal mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?

Odporúčané minimálne obdobie držby: 3 roky

Odporúčaná držba produktu predstavuje investičný horizont, v ktorom sa môžu optimalizovať straty vyplývajúce z trhových výkyvov typických pre produkt a náklady uhradené v súvislosti s kúpou produktu. Produkt je možné ukončiť bez časového obmedzenia tak, že požiadate o vyplatenie PL. Ukončenie produktu pred odporúčanou dobou držby tri roky však má vplyv na výšku výstupného poplatku, ktorého výška je v takom prípade 1 % zo sumy vyplácanej na základe žiadosti o vyplatenie PL.

Ako sa môžem sťažovať?

Svoju sťažnosť na produkt, Spoločnosť alebo osobu, ktorá produkt predáva môžete doručiť do sídla Spoločnosti: Karadžičova 7773/2, 811 09 Bratislava, podať prostredníctvom formulára na webovom sídle: www.ribsk.eu alebo zaslať na e-mailovú adresu: info@ribsk.eu.

Ďalšie relevantné informácie

Informácie a dokumenty týkajúce sa Fondu nájdete na webovom sídle: www.ribsk.eu. Spoločnosť vám dokumenty na požiadanie poskytne aj v listinnej podobe alebo na inom trvanlivom médiu. Na uvedenom webovom sídle nájdete v dokumente *Minulá výkonnosť fondu – PRIIP* aj informácie o minulej výkonnosti Fondu za tri kalendárne roky.