

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:	The Royal Invest Micro Fund Slovakia, 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. sp.: NBSI-000-075-124, č. z.: 100-000-427-220 zo dňa 30.11.2022.
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 aktuálnej verzie dokumentu:

18.01.2024

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, a to špeciálny fond alternatívnych investícií
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 dosiahnuť a zabezpečiť pre klientov v odporúčanom investičnom horizonte a pri primeranej miere rizika zhodnotenie majetku vo Fonde v mene EUR. O investičných aktívach Fondu rozhoduje Spoločnosť, pričom nesleduje žiadny index alebo ukazovateľ (benchmark). Fond investuje najmä do akcií, dlhopisov, iných prevoditeľných cenných papierov, derivátov, komoditných investícií a majetkových podielov v obchodných spoločnostiach; pôžičiek a úverov. Medzi hlavné faktory s vplyvom na návratnosť investície patria výsledky hospodárenia obchodných spoločností, do ktorých Fond investoval, trhový vývoj cien ďalších investičných nástrojov a likvidita investičných aktív Fondu. Rast, resp. pokles hodnoty investičných aktív má priamo úmerný vplyv na hodnotu majetku Fondu. Dobu piatich 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 klientov s predchádzajúcimi znalosťami a skúsenosťami s investovaním a s vyššou toleranciou rizika, ktorí majú záujem zhodnocovať svoje voľné peňažné prostriedky v EUR v strednodobom alebo dlhodobom horizonte, minimálne 5 rokov a ktorí sa chcú podieľať na investovaní do investičných aktív vymedzených v štatúte Fondu.

- 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 požiadať každý pracovný deň o vyplatenie PL za aktuálnu cenu, ktorú správca stanovuje raz za kalendárny mesiac, a to k 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



Nižšie riziko

Vyššie riziko



V súvislosti s ukazovateľom rizika sa predpokladá, že budete produkt držať minimálne po dobu piatich rokov od nákupu PL. Ak si produkt necháte vyplatiť v počítačnom 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 6 zo 7, čo predstavuje druhú najvyššiu rizikovú triedu.

Hodnotia sa tým potenciálne odchýlky od očakávanej výkonnosti v budúcnosti na vysokej úrovni a je veľmi pravdepodobné, 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 napríklad 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 vhodnej náhradnej hodnoty za posledných 10 rokov. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný.

Odporúčané obdobie držby:		5 rokov	
Príklad investície:		10 000 EUR	
		Ukončenie po 1 roku	Ukončenie po 5 rokoch
Mínimum:	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť.		
Stresový:	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	2 707 EUR	1 943 EUR
	Priemerný ročný výnos	-72,93%	-27,93%
Nepriaznivý:	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	7 161 EUR	7 802 EUR
	Priemerný ročný výnos	-28,39%	-4,84%
Neutrálny:	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	9 692 EUR	10 447 EUR
	Priemerný ročný výnos	-3,08%	0,88%
Priaznivý:	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	14 867 EUR	15 554 EUR
	Priemerný ročný výnos	48,67%	9,23%

Všetky scenáre sa odohrali použitím vhodnej náhradnej hodnoty. Priaznivý scenár po 1 roku sa odohral medzi rokmi 2020-2021, neutrálny scenár medzi rokmi 2015-2016 a nepriaznivý scenár medzi rokmi 2019-2020. Priaznivý scenár po odporúčanom období držby sa odohral medzi rokmi 2016-2021, neutrálny scenár medzi rokmi 2013-2018 a nepriaznivý scenár medzi rokmi 2015-2020.

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 5 rokoch
Celkové náklady	931,37 EUR	1 242,35 EUR
Ročný vplyv nákladov (*)	154,74%	78,20%

(*) 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 4,02 % pred zohľadnením nákladov a 0,88 % po ich zohľadnení.

Zloženie nákladov

Vstupná investícia:

10 000 EUR

Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		Ročný vplyv nákladov po 1 roku držby
Vstupné náklady	3% zo sumy, ktorú zaplatíte pri vstupe do investície	300 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	2,72 % z vašej investície ročne, zahŕňajú najmä poplatok správcu a depozitára. Ide o odhad založený na skutočných nákladoch porovnateľného fondu v minulom roku.	272 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 množstva, ktoré nakúpime a predáme.	47 EUR
Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok		
Poplatky za výkonnosť	1,51% z vašej investície ročne. Ide o odhad založený na výkonnosti simulovaného portfólia v minulých piatich rokoch. Skutočná suma sa bude líšiť v závislosti od výkonnosti vašej investície.	151 EUR

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

Odporúčané minimálne obdobie držby: 5 rokov

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 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: Prievozská 4D, 821 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.

Fond bol založený v priebehu roka 2023, preto nie je dostatok údajov na to, aby bolo možné poskytnúť vám užitočné informácie o minulej výkonnosti.