

PREDAJNÝ PROSPEKT ŠPECIÁLNEHO FONDU ALTERNATÍVNYCH INVESTÍCIÍ **The Royal Invest Micro Fund Slovakia, o.p.f., RIB SLOVAKIA, správ. spol., a.s.**

UPOZORNENIE:

Hodnota investície sa môže aj znižovať a nie je zaručená návratnosť pôvodne investovanej sumy. Tento predajný prospekt sa môže počas trvania zmluvného vzťahu medzi správcovskou spoločnosťou a podielnikom meniť, a to spôsobom uvedeným v časti J. štatútu podielového fondu.

1. INFORMÁCIE O FONDĚ

- 1.1. **Názov fondu je The Royal Invest Micro Fund Slovakia, o.p.f., RIB SLOVAKIA, správ. spol., a.s.** (ďalej len „Fond“). **Skrátený názov Fondu je The Royal Invest Micro Fund.** Fond má formu otvoreného podielového fondu a je vytvorený ako verejný špeciálny fond alternatívnych investícií. Fond nespĺňa podmienky a požiadavky právneho aktu Európskej únie upravujúceho kolektívne investovanie.
- 1.2. **Dátum vytvorenia:** Fond bol vytvorený dňa 06.06.2023 na základe rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. sp.: NBS1-000-075-124 a č. z.: 100-000-427-220 zo dňa 30.11.2022, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 06.12.2022.
- 1.3. **Štatút Fondu (ďalej len „Štatút“) je súčasťou predajného prospektu Fondu (ďalej len „Predajný prospekt“).** Aktuálna verzia Štatútu, ročná a polročná správa o hospodárení s majetkom Fondu, Predajný prospekt a kľúčové informácie pre investorov Fondu (ďalej len „Kľúčové informácie pre investorov“) sú bezplatne prístupné na www.ribsk.eu, v listinnej podobe na obchodných miestach RIB SLOVAKIA, správ. spol., a.s. (ďalej aj ako „Správca“) a v sídle Správca a depozitára Fondu; na požiadanie môžu byť bezplatne zaslané podielnikom.
- 1.4. Na majetok Fondu sa vzťahujú ustanovenia zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov a ustanovenia medzinárodných zmlúv o zamedzení dvojitého zdanenia, ktorými je Slovenská republika viazaná. Správca je povinný vykonať zrážku dane z vyplatenia výnosu (dividendy) a vyplatenia (vrátenia) podielových listov (ďalej aj ako „PL“), pričom platiteľom dane je Správca. Zrážková daň z dividendy sa odvádza zo sumy vyplatennej dividendy pri pripísaní výnosu v prospech podielníka. Zrážková daň pri vyplatení PL sa odvádza z čistého výnosu, ktorý predstavuje kladný rozdiel medzi vyplatenou nezdanenou sumou pri vyplatení PL a vkladom podielníka, ktorým je úhrn predajných cien PL pri ich vydaní. Takto vybranú zrážkovú daň môžu fyzické a právnické osoby, ktoré sú rezidentmi Slovenskej republiky, považovať za preddavkovú a za splnenia podmienok ustanovených zákonom č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov môžu pri podaní daňového priznania požiadať o vrátenie preddavku na daň. Zrážku dane Správca nevykonáva v prípadoch, ak je príjmom výnosu podielový fond, dôchodkový fond, doplnkový dôchodkový fond, obchodník s cennými papiermi alebo zahraničný obchodník s cennými papiermi držiaci PL vo svojom mene pre svojich klientov v rámci poskytovania investičnej služby na území Slovenskej republiky prostredníctvom svojej pobočky alebo bez zriadenia pobočky a platiteľom dane vyberanej zrážkou z vyplatenia PL je obchodník s cennými papiermi alebo zahraničný obchodník s cennými papiermi. Niektorí investori môžu podliehať špecifickým daňovým režimom a uvedené spôsoby zdaňovania príjmov plynúcich z investícií vo fondoch 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. Investor sa bude považovať za zahraničnú osobu, ak predloží Správci potvrdenie o daňovej rezidencii v zahraničí. Ak je investor daňovým rezidentom krajiny, s ktorou má Slovenská republika uzatvorenú zmluvu o zamedzení dvojitého zdanenia, uplatní sa daňový režim v zmysle tejto zmluvy. Zdaňovanie príjmov z investovania do Fondu sa môže meniť v súvislosti s novelami daňových predpisov, preto v prípade nejasností týkajúcich sa príslušného zdaňovania, Správca odporúča možnosť využitia odborného poradenstva. **Výnos z majetku Fondu Správca priebežne zahŕňa do čistej hodnoty majetku vo Fonde, to znamená aj do aktuálnej ceny už vydaných PL.**
- 1.5. Ročná účtovná závierka Fondu sa zostavuje k 31.12. príslušného roka. Správca zostavuje okrem ročnej účtovnej závierky aj priebežnú účtovnú závierku k poslednému dňu účtovného štvrtroka.
- 1.6. Audit ročnej účtovnej závierky vykonáva spoločnosť BPS Audit, s. r. o., so sídlom Plynárenská 1, 821 09 Bratislava, IČO: 51985373, číslo licencie: 406.
- 1.7. **Údaje o PL a postup pri zrušení Fondu**
 - a) Práva spojené s PL, podoba, forma PL a spôsob evidencie PL sú upravené v Štatúte, časť G. ods. 1 až 2.
 - b) K zrušeniu Fondu môže dôjsť len v súlade so zákonom č. 203/2011 Z.z. o kolektívnom investovaní

v platnom znení (ďalej len „Zákon“), a to (i) na základe rozhodnutia NBS o odobratí povolenia na vytvorenie Fondu, (ii) na základe vrátenia povolenia po predchádzajúcom súhlase NBS podľa § 163 ods. 1 písm. l) Zákona, (iii) alebo ak povolenie na vytvorenie Fondu zaniklo vrátane zániku povolenia uplynutím doby, na ktorú bol Fond vytvorený. Podielnik nie je oprávnený žiadať zrušenie Fondu. Po vzniku skutočností majúcich za následok zánik a zrušenie Fondu, je Správca povinný okamžite skončiť vydávanie a vyplácanie PL, a do šiestich mesiacov vykonať mimoriadnu účtovnú závierku Fondu, predať majetok vo Fonde, zabezpečiť splatenie pohľadávok v prospech majetku vo Fonde, vyrovnať všetky záväzky z hospodárenia s majetkom vo Fonde a vyplatiť podielnikom ich podiel na majetku vo Fonde, pričom táto lehota môže byť v odôvodnených prípadoch v zmysle Zákona predĺžená najviac o dvanásť mesiacov.

- 1.8. **Spôsob a podmienky vydania PL** sú upravené v Štatúte, časť G. ods. 4 až 17.
- 1.9. **Spôsob a podmienky vyplatenia PL** a okolnosti, za ktorých môže byť pozastavené právo na vyplatenie PL, sú upravené v Štatúte, časť G. ods. 18 až 27. **Správca môže v mimoriadnych prípadoch, pokiaľ je to v záujme podielnikov, pozastaviť vyplácanie PL.**
- 1.10. Opis pravidiel pre výpočet a použitie výnosov je upravený v Štatúte, časť F. ods. 7.
- 1.11. Opis investičných cieľov s majetkom vo Fonde, investičnej stratégie, investičnej politiky a obmedzení investičnej stratégie a investičnej politiky, údaje o postupoch a nástrojoch, ktoré možno použiť pri správe majetku vo Fonde, sú upravené v Štatúte, časť D. a časť E. **UPOZORNENIE: Správca bude investovať do akcií; dlhopisov; iných prevoditeľných cenných papierov; nástrojov peňažného trhu; cenných papierov európskych fondov alebo zahraničných subjektov kolektívneho investovania; vkladov na bežných a na vkladových účtoch; derivátov; komoditných investícií; majetkových podielov v obchodných spoločnostiach; pôžičiek a úverov.**
- a) Údaje o úveroch, ktoré možno pri správe majetku použiť, sú upravené v Štatúte, časť E. ods. 2 až 4.
- b) Majetok vo Fonde možno v súlade s investičnou politikou Fondu investovať aj do komoditných a finančných derivátov, ktoré sú v súlade s požiadavkami Zákona, a to na účely dosahovania výnosov, ako aj na účely zabezpečenia akciového rizika, úrokového rizika, menového rizika, komoditného rizika a rizika drahých kovov Fondu, ktoré môže byť aktívne riadené, t.j. účelom takýchto obchodov je zabezpečenie hodnoty majetku vo Fonde proti stratám alebo je ich zámerom dosahovanie investičných cieľov. **Z dôvodu investovania do týchto derivátov sa môže vo Fonde dočasne zvýšiť riziko straty vzťahujúce sa na majetok vo Fonde. Riziko straty môže vzniknúť v prípade zmien trhových cien derivátov a ich podkladových aktív. Ďalšie údaje o majetku vo Fonde, podmienkach, za ktorých je možné majetok investovať aj do finančných derivátov, sú upravené v Štatúte, časť E. ods. 1 písm. g).**
- 1.12. Pravidlá pre oceňovanie majetku a záväzkov vo Fonde sú upravené v Štatúte v časti H.
- 1.13. Čistá hodnota majetku vo Fonde je upravená v Štatúte, časť H. ods. 2 a 3.
- a) Pravidlá pre výpočet čistej hodnoty majetku vo Fonde a spôsob určenia aktuálnej ceny PL sú upravené v Štatúte v časti H. ods. 2, predajnej a nákupnej ceny PL sú upravené v Štatúte v časti G. ods. 3; aktuálnu cenu PL, predajnú cenu PL, nákupnú cenu PL určuje Správca pravidelne raz za kalendárny mesiac, a to k poslednému dňu príslušného kalendárneho mesiaca. Správca je oprávnený zistiť a určiť aktuálnu cenu PL, predajnú cenu PL a nákupnú cenu PL aj mimoriadne k inému dňu než podľa predchádzajúcej vety, t.j. nad rámec pravidelného oceňovania hodnoty majetku vo Fonde a určovania aktuálnej ceny PL, predajnej ceny PL a nákupnej ceny PL podľa predchádzajúcej vety.
- b) Správca zverejňuje a aktualizuje zverejnené údaje o hodnote podielu a aktuálnej cene PL, predajnej cene PL, nákupnej cene PL, čistej hodnote majetku vo Fonde a údaj o peňažnej sume za vydané podiely od posledného zverejnenia týchto údajov počas vydávania cenných papierov vo Fonde v denníku s celoštátnou pôsobnosťou uverejňujúcim burzové správy, a to minimálne raz mesačne bezodkladne po tom, ako bol ocenený majetok a záväzky vo Fonde a ako bola v súlade s písm. a) článku 1.13. Predajného prospektu určená aktuálna cena PL, predajná cena PL a nákupná cena PL. Aktuálna hodnota podielu sa rovná aktuálnej cene PL.
- 1.14. **Vstupný poplatok (t.j. poplatok spojený s vydaním PL)** sa počíta ako násobok výšky vstupného poplatku v % a investovanej sumy, pričom výška vstupného poplatku v % je určená v závislosti od výšky investovanej sumy podľa tabuľky nižšie.

Výška investovanej sumy v €	Výška vstupného poplatku v %
Do 30 000,-	3,00
Nad 30 000,- (vrátane)	Individuálny (pri dodržiavaní princípu rovnakého zaobchádzania so všetkými investormi)

Vstupný poplatok je Správca oprávnený znížiť, a to najmä s ohľadom na výšku investovanej sumy, ktorú bude investor investovať do Fondu, ako aj s ohľadom na distribučný kanál, pričom Správca uplatňuje princíp rovnakého zaobchádzania so všetkými investormi.

- 1.15. **Výstupný poplatok (t.j. poplatok spojený s vyplatením PL)** sa určuje percentom z aktuálnej ceny PL.

Výška poplatku je závislá od doby, ktorá uplynie od vydania PL, takto:

Doba od vydania PL v rokoch	Výška výstupného poplatku v %
Do 3	1.00
3 (vrátane) a viac	0.00

Tabuľka vyššie sa neuplatní, ak pôjde o situáciu podľa časti G. ods. 19 Štatútu (prípád vyhlásenia mimoriadneho obdobia).

Výstupný poplatok je Správca oprávnený znížiť, a to najmä s ohľadom na dobu, ktorá uplynula od vydania PL, ako aj s ohľadom na distribučný kanál, pričom Správca uplatňuje princíp rovnakého zaobchádzania so všetkými investormi.

- 1.16. **Poplatok za prestup medzi fondmi** sa určuje percentom z aktuálnej ceny PL fondu, z ktorého investor prestupuje, k rozhodujúcemu dňu nasledovne:

Výška poplatku za prestup v %
$\text{Max}(0; \text{VstCieľ} - \text{VstPôv}) + 0,5 \% *$

* Výška poplatku za prestup medzi fondmi sa určuje ako rozdiel výšky vstupného poplatku cieľového fondu, do ktorého klient prestupuje (VstCieľ) a výšky vstupného poplatku, ktorý klient zaplatil v pôvodnom fonde, z ktorého investor prestupuje (VstPôv), pričom platí, že:

a) v prípade kladného rozdielu sa výška poplatku za prestup určuje ako kladný rozdiel zvýšený o 0,5 % a

b) v prípade záporného rozdielu alebo ak sa rozdiel rovná „0“ sa výška poplatku za prestup určuje na 0,5 %.

Poplatok za prestup medzi fondmi je príjmom Správcu. Rozhodujúci deň na účely určenia aktuálnej ceny PL je uvedený v Štatúte, časť G. ods. 22. Pri prestupe medzi fondmi sa popri poplatku za prestup neuplatňuje zo strany Správcu žiadny iný poplatok.

- 1.17. Minimálna výška jednorazovej vstupnej investície je **1 000,- EUR**. Minimálna výška jednorazovej následnej investície je **50,- EUR**.

- 1.18. **Údaje o druhoch, výške a výpočte odplaty hradenej z majetku Fondu:**

a) Aktuálna výška tzv. **Základnej odplaty Správcu** za spravovanie Fondu je vo výške **1,5%** z rozdielu medzi hodnotou majetku vo Fonde a jeho záväzkami a aktuálna výška tzv. **Výkonnostnej odplaty Správcu** za správu Fondu predstavuje hodnotu **20%**; pričom spôsob ich výpočtu je upravený v Štatúte, časť B. ods. 3 a 4.

b) **Spôsob určenia Odplaty depozitára za výkon činnosti je upravený v Štatúte, časť C. ods. 3. Aktuálna výška mesačnej odplaty depozitára je 1 650,- EUR.** K stanovenej mesačnej výške odplaty depozitára je účtovaná DPH v zmysle platných právnych predpisov.

c) Správca môže mať uzatvorené zmluvy s finančnými agentmi podľa zákona č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní, resp. podľa Zákona za účelom distribúcie PL (distribučné kanály). Správca poskytuje odplatu distribučným kanálom vo forme provízie, ktorej výška sa určuje z výšky investovanej a/alebo spravovanej sumy a ktorá môže zahŕňať časť alebo celý vstupný poplatok, časť alebo celý výstupný poplatok a časť odplaty Správcu za správu Fondu, za splnenia podmienok stanovených Zákomom. Uhradenie odplaty zvyšuje kvalitu príslušnej služby, vo vzťahu ku ktorej sa hradí. Výška provízií pre distribučné kanály nemá vplyv na výšku vstupného alebo výstupného poplatku zaplatenú Správcom investorom, ani nemá vplyv na plnenie povinností Správcu konať v najlepšom záujme podielnikov. Správca v tejto súvislosti môže poskytnúť nepeňažné plnenie vo forme výhier zo súťaží organizovaných Správcom. Podrobnejšie informácie o týchto poplatkoch a províziách poskytne Správca podielníkovi na základe jeho žiadosti.

d) Fondu môžu byť účtované pri investíciách do cenných papierov štandardných fondov, európskych štandardných fondov, otvorených špeciálnych fondom alebo iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania (podľa § 88 ods. 1 písm. e) Zákona) poplatky za správu, pričom maximálna výška takejto ročnej odplaty / poplatkov za správu nepresiahne 5% z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v príslušnom štandardnom fonde, európskom štandardnom fonde, otvorenom špeciálnom fonde alebo inom zahraničnom subjekte kolektívneho investovania.

e) Údaje o ďalších nákladoch sú upravené v Štatúte v časti F. ods. 8 a 9.

- 1.19. Investovanou sumou sa na účely ustanovení tohto Predajného prospektu, ako aj na účely ustanovení Štatútu, rozumie súčet (i) súčtu platieb poskytnutých investorom, ktoré Správca použil na úhradu predajnej ceny podielových listov Fondu a (ii) zaokrúhľovacieho rozdielu, ak takýto zaokrúhľovací rozdiel vznikol pri výpočte predajnej ceny podielových listov Fondu podľa časti H. ods. 2 Štatútu.

2. INFORMÁCIE O SPRÁVCOVSKEJ SPOLOČNOSTI

- 2.1. **Obchodné meno, sídlo Správcu:** RIB SLOVAKIA, správ. spol., a.s. so sídlom Prievozská 4D, 821 09 Bratislava – mestská časť Ružinov, Slovenská republika, IČO: 51 261 103, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka číslo: 6695/B. Spoločnosť má právnu formu akciovéj spoločnosti.
- 2.2. **Dátum vzniku:** 7. decembra 2017.

- 2.3. Základné imanie: 125.000 EUR. Základné imanie je splatené v plnej výške.
- 2.4. Správca vytvára a spravuje tieto špeciálne fondy:
- **The Royal Invest Micro Fund Slovakia, o.p.f., RIB SLOVAKIA, správ. spol., a.s.**
 - **GOLDSIDE Real Estate Fund, o.p.f., RIB SLOVAKIA, správ. spol., a.s.**

Predstavenstvo Správcu:

1. Mgr. Pavel Bodlák
 - predseda predstavenstva Správcu
 - predseda predstavenstva spoločnosti CARDUUS Asset Management, investiční společnost, a.s.
 - zakladateľ a riaditeľ spoločnosti Carduus Wealth Advisors AG
 - spoločník a konateľ spoločnosti Iluvatar Consulting, s.r.o.
2. Ing. Radko Semančík
 - člen predstavenstva Správcu
3. Ing. Juraj Lalík
 - člen predstavenstva Správcu

Dozorná rada Správcu:

1. Ing. Roman Janega
 - predseda dozornej rady Správcu
 - štatutárny orgán alebo člen štatutárneho orgánu v slovenských obchodných spoločnostiach venujúcich sa najmä sprostredkovaniu poskytovania úverov alebo pôžičiek z peňažných zdrojov získaných výlučne bez verejnej výzvy a bez verejnej ponuky majetkových hodnôt, prenájmu hnutelných vecí, nehnuteľností, sprostredkovateľskej činnosti, činnosti podnikateľských, organizačných a ekonomických poradcov
 - člen dozorného orgánu v slovenských obchodných spoločnostiach venujúcich sa najmä reklamným a marketingovým službám, prenájmu hnutelných vecí a nehnuteľností a sprostredkovateľskej činnosti a českej investičnej spoločnosti s rozsahom činnosti podľa povolenia Českej národnej banky.
2. Mgr. Pavol Pavlovič, MBA
 - člen dozornej rady Správcu
 - štatutárny orgán alebo člen štatutárneho orgánu v slovenských obchodných spoločnostiach venujúcich sa najmä poskytovaniu úverov alebo pôžičiek z peňažných zdrojov získaných výlučne bez verejnej výzvy a bez verejnej ponuky majetkových hodnôt, prenájmu hnutelných vecí, nehnuteľností, sprostredkovateľskej činnosti a ekonomickému poradenstvu
3. Bahriddin Najmudinov
 - člen dozornej rady Správcu

2.5. Správca neudelil prokúru žiadnym osobám.

- 2.6. **Vyhlásenie o politike odmeňovania.** Správca uplatňuje pre členov predstavenstva, dozornej rady, vedúcich zamestnancov v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva a iné vybrané osoby zodpovedné za vykonávanie určitých funkcií (ďalej všetci aj ako „určené osoby“) zásady odmeňovania v súlade so Zákom. Zásady odmeňovania sú v súlade s riadnym a účinným riadením rizík spravovaných fondov; nepodnecujú k prijímaniu rizika, ktoré je v rozpore s rizikovými profilmi a Štatútmi spravovaných fondov; a sú v súlade s obchodnou stratégiou, cieľmi, hodnotami a záujmami Správcu a spravovaných fondov ako aj investorov týchto fondov. Odmena určených osôb sa člení na pevnú zložku (základnú mzdu), ktorá nie je závislá na výkonnosti fondov a na pohyblivú zložku, ktorá je závislá od výkonnosti spravovaných fondov. Zásady odmeňovania Správcu sa vzťahujú na pohyblivé zložky odmeňovania určených osôb. Výška pohyblivej zložky odmeny závisí od vyhodnotenia hodnotiacich kritérií určených osôb. Obdobím pre hodnotenie výkonnosti určených osôb, teda tzv. akruálnym obdobím je kalendárny rok. V prípade, že Správca dosiahne záporné finančné výsledky, môže dôjsť k zníženiu pohyblivej zložky. Osoby zodpovedné za vykonávanie funkcie dodržiavania a funkcie riadenia rizík sú odmeňované na základe plnenia cieľov súvisiacich s ich funkciami bez ohľadu na výkonnosť činnosti Správcu a bez ohľadu na výkonnosť spravovaných fondov. Dozorná rada na návrh predstavenstva spoločnosti prijíma a kontroluje všeobecné zásady politiky odmeňovania, ich uplatňovanie u Správcu a minimálne jedenkrát ročne vykoná hodnotenie zásad politiky odmeňovania a ich uplatňovanie. Správca nezriaďuje výbor pre odmeňovanie, ktorého funkciu plní dozorná rada. Hodnotenie výkonnosti členov predstavenstva vykonáva valné zhromaždenie, resp. dozorná rada Správcu, hodnotenie výkonnosti ostatných určených osôb (okrem hodnotenia dozornej rady) vykonáva predstavenstvo Správcu. Zásady odmeňovania sú uvedené na webovom sídle Správcu www.ribsk.eu a na písomné požiadanie Správca bezplatne poskytne aktuálne zásady odmeňovania v listinnej podobe.
- 2.7. Správca sa rozhodol kryť potenciálne riziká profesijnej zodpovednosti za škody vyplývajúce zo zanedbania odbornej starostlivosti pri správe alternatívnych investičných fondov alebo zahraničných alternatívnych investičných fondov formou dodatočných vlastných zdrojov v súlade s § 47 ods. 2 písm. d) Zákona.

3. INFORMÁCIE O DEPOZITÁROVI

- 3.1. **Depozitárom Fondu je UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., so sídlom Želetavská 14092 Praha 4 - Michle, Česká republika, IČ: 649 48 242**, spoločnosť zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka č. 3608, v Slovenskej republike konajúca prostredníctvom svojej organizačnej zložky: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky, so sídlom Šancová 1/A, 813 33 Bratislava, IČO: 47 251 336, zapísanej v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Po, vložka č. 2310/B (ďalej len „Depozitár“). Depozitár má právnu formu akciovej spoločnosti.
- 3.2. Hlavným predmetom činnosti Depozitára sú bankové činnosti v súlade s bankovým povolením, ďalšie činnosti v súlade so zákonom o bankách, finančné sprostredkovanie a funkcia Depozitára podľa Zákona. Depozitár vedie v rámci samostatnej evidencie register emitenta PL
- 3.3. Depozitár v zmysle Zákona a depozitárskej zmluvy uzavretej so Správcom vykonáva hlavne depozitársku úschovu majetku vo Fonde, vedie bežné a majetkové účty vedené pre Fond, vykonáva kontrolu, či Správca nakladá s majetkom vo Fonde podľa Zákona a Štatútu Fondu, kontroluje vydávanie a vyplácanie PL, kontroluje oceňovanie majetku vo Fonde, vykonáva pokyny Správcu, pokiaľ sú v súlade so Zákonom a Štatútom Fondu, ako aj iné činnosti bližšie upravené v Štatúte v časti C. Ku konfliktu záujmov pri plnení úloh Depozitára môže prísť z titulu personálneho prepojenia v orgánoch Depozitára. Na eliminovanie tohto konfliktu má Depozitár zavedený systém vnútorných kontrolných mechanizmov, funkčne a hierarchicky oddelený výkon činnosti pri výkone funkcie Depozitára Fondu od ostatných činností, ktoré Depozitár vykonáva ako banka, resp. pri výkone držiteľskej správy cenných papierov (ďalej aj „CP“) pre klientov banky. Majetok vo Fonde Depozitár eviduje oddelene od majetku v iných fondoch, ktoré sú v depozitárskej úschove a od majetku banky. Banka nemôže použiť majetok vo Fonde v depozitárskej úschove na vykonanie akéhokoľvek obchodu na svoj vlastný účet alebo na uspokojenie veriteľov banky.
- 3.4. Depozitár môže zveriť úschovu finančných nástrojov v majetku vo Fonde tretej osobe, pokiaľ táto spĺňa Zákonom ustanovené podmienky úschovy finančných nástrojov, a to najmä z dôvodu existencie zmluvného záložného práva medzi treťou osobou a Správcom.
- 3.5. Aktuálne informácie podľa článkov 3.1. až 3.4. sú na požiadanie prístupné investorom.

4. INFORMÁCIE O OSOBÁCH, KTORÉ POSKYTUJÚ SPRÁVCovi PORADENSTVO PRI INVESTOVANÍ MAJETKU VO FONDE

- 4.1. Správca vykonáva svoju činnosť samostatne bez využívania poradenských služieb iných spoločností.

5. INFORMÁCIE O VYPLÁCANÍ VÝNOSOV A VYPLÁCANÍ PL A PRÍSTUP K INFORMÁCIÁM

- 5.1. Informácie o vyplácaní výnosov sú uvedené a postup a spôsob zabezpečenia vyplácania výnosov sú upravené v Štatúte, časť F. ods. 8.
- 5.2. Postup vyplácania PL a spôsob zabezpečenia vyplácania PL, vrátane okolností, za ktorých môže byť pozastavené právo na vyplatenie PL, sú upravené v Štatúte, časť G. ods. 18 až 27.
- 5.3. Informácie o Fonde možno bezplatne získať na obchodných miestach Správcu, v sídle Správcu a Depozitára, na webovom sídle Správcu www.ribsk.eu.
- 5.4. **UPOZORNENIE: Správca predĺžil v Štatúte lehotu na vyplatenie PL najdlhšie na 3 mesiace odo dňa aktuálneho ocenenia, ktorý nasleduje bezprostredne po prijatí úplnej žiadosti o vyplatenie PL Správcom.**

6. INÉ INFORMÁCIE O INVESTOVANÍ

- 6.1. Vývoj hodnoty majetku a výnosov z hospodárenia s majetkom vo Fonde za predchádzajúce obdobie sa neudáva, nakoľko Fond bol vytvorený v roku 2022:

Rok	2022
Čistá hodnota majetku Fondu v EUR	-
Ročná výkonnosť	-

- 6.2. **UPOZORNENIE: Údaje uverejnené v tabuľke v odseku 6.1. vyššie nepredpovedajú vývoj týchto ukazovateľov v budúcnosti.**

Výnosy z investície do podielových fondov dosiahnuté v minulosti nie sú zárukou budúcich výnosov. S investíciou do podielových fondov je spojená rôzna miera rizika, ktorá závisí od konkrétnej investičnej politiky a stratégie podielového fondu. Hodnota investície do podielového fondu ako aj výnos z nej môže stúpať alebo klesať a podielník nemusí dostať späť celú investovanú čiastku. Cieľ investičnej politiky sa aj napriek vynaloženiu odbornej starostlivosti nemusí podariť dosiahnuť. Správca žiadnym spôsobom negarantuje dosiahnutie cieľa investičnej politiky.

- 6.3. **Profil typického investora:** Fond je určený pre investorov 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 obchodných spoločností, ktorých predmet podnikania je vymedzený v časti D. Štatútu Fondu, dlhových nástrojov a komoditných investícií, ktoré sú definované v časti E. Štatútu a ďalších aktív, do ktorých by samostatne nemohli investovať vzhľadom na výšku investície. Je vhodným doplnením investičného portfólia pre investorov, ktorí investujú svoje peniaze do akciových alebo zmiešaných podielových fondov. Investícia do Fondu nemusí byť vhodná pre investorov, ktorí plánujú použiť svoje peniaze pred uplynutím odporúčaného časového horizontu.
- 6.4. Investovanie do Fondu je spojené aj s rizikami, pričom najvýznamnejšie riziká sú nasledovné (na stupnici je: 1 – veľmi nízke, 2 – nízke, 3 – mierne, 4 – stredné, 5 – zvýšené, 6 – vysoké, 7 – veľmi vysoké):
- a) Riziko majetkových účastí v obchodných spoločnostiach – je riziko z vlastníctva majetkových podielov v obchodných spoločnostiach, pričom tieto investície so sebou nesú riziká vyplývajúce jednak z investičného zamerania týchto spoločností, a jednak špecifických rizík tohto typu investícií ako je napríklad rôznorodosť právnych foriem týchto spoločností v rôznych krajinách, znížená likvidita a nižšia frekvencia oceňovania. Vplyv uvedených rizík na majetok vo fonde a rizikový profil Fondu možno považovať za zvýšený,
 - b) Riziko realitného sektora – je riziko zmeny hodnoty majetku vo Fonde investovaného do realitných aktív (investície do majetkových podielov v obchodných spoločnostiach, do cenných papierov realitných fondov a pod.) v dôsledku zmeny hodnoty nehnuteľností. Na zmenu hodnoty nehnuteľností vplyva najmä zmena očakávaného príjmu spojeného s vlastníctvom nehnuteľností, riziko neuzatvorenia nájomnej zmluvy, riziko uzatvorenia nájomnej zmluvy za iných podmienok, ako boli uvažované pri vyhotovení znaleckého posudku alebo uzatvorení kúpnej zmluvy alebo zmena trhových očakávaní ohľadom požadovaného výnosu z investície do realitných aktív. Vplyv uvedeného rizika na majetok vo Fonde a rizikový profil Fondu možno považovať za zvýšený.
 - c) Trhové riziko – je riziko, ktoré vyplýva z náhlych alebo neočakávaných zmien všeobecnej úrovne trhovej hodnoty pozícií v majetku vo Fonde ako napr. cien nehnuteľností. Medzi ďalšie trhové riziká patrí hlavne úrokové riziko, akciové riziko a menové riziko. Vplyv uvedeného rizika na majetok vo Fonde a rizikový profil Fondu možno považovať za zvýšený.
 - d) Úrokové riziko – je riziko, ktoré vyplýva zo zmien trhových úrokových sadzieb na finančnom trhu a ich vplyvu na ceny investičných nástrojov citlivých na úrokové miery (hlavne peňažné a dlhopisové nástroje, ceny nehnuteľností). Miera úrokového rizika je ovplyvnená výškou majetku investovaného do nástrojov citlivých na úrokové miery. Vplyv uvedeného rizika na majetok vo Fonde a rizikový profil Fondu možno považovať za stredný.
 - e) Akciové riziko – je riziko, ktoré je spojené s nepriaznivým pohybom cien v dôsledku zmeny trhovej situácie konkrétneho emitujúceho subjektu (špecifické akciové riziko) alebo v dôsledku zmeny všeobecnej situácie na akciových trhoch (trhové akciové riziko). Vplyv uvedeného rizika na majetok vo Fonde a rizikový profil Fondu možno považovať za zvýšený.
 - f) Kreditné riziko – je riziko, že protistrana nedodrží svoje záväzky podľa dohodnutých podmienok. Kreditné riziko je spojené taktiež so zmenou trhového vnímania úverovej bonity dlžníka/emitenta. Vplyv uvedeného rizika na majetok vo Fonde a rizikový profil Fondu možno považovať za stredný.
 - g) Komoditné riziko a riziko drahých kovov – predstavuje riziko straty vyplývajúce z kolísania cien komodít / drahých kovov, pri ktorých sú bežné prudké pohyby v ich cenovom vývoji. Vplyv uvedených rizík na majetok vo fonde a rizikový profil Fondu možno považovať za zvýšený,
 - h) Menové riziko – znamená riziko straty vyplývajúce zo zmien výmenných kurzov mien, v ktorých sú denominované aktíva v majetku vo Fonde voči denominačnej mene Fondu a vplyvu týchto zmien na hodnotu majetku vo Fonde. Vplyv uvedeného rizika na majetok vo Fonde a rizikový profil Fondu možno považovať za stredný.
 - i) Riziko spojené s nadobúdaním majetkovej účasti v obchodnej spoločnosti v zahraničí – ide hlavne o riziko nesplnenia si povinností zahraničných právnických alebo advokátskych kancelárií poverených konaním v mene Fondu alebo obchodnej spoločnosti na území cudzieho štátu, riziko

nestálosti cudzieho právneho prostredia, riziko nepresností obchodných registrov v cudzom štáte a pod. Vplyv uvedeného rizika na majetok vo Fonde a rizikový profil Fondu možno považovať za stredný.

- j) **Riziko likvidity** - znamená riziko, že sa pozícia v majetku vo Fonde nebude môcť predať, zlikvidovať alebo uzatvoriť za obvyklých podmienok, pri primeraných nákladoch a cene a za dostatočne krátky čas, čím sa ohroží schopnosť Správcu dodržiavať povinnosť kedykoľvek na žiadosť podielníka bezodkladne vyplatiť podielový list. Vplyv uvedeného rizika na majetok vo Fonde a rizikový profil Fondu možno považovať za zvýšený.
- k) **Riziko vyrovnania obchodu** - znamená riziko straty pre Fond vyplývajúce zo skutočnosti, že protistrana by si v rámci uzavretého obchodu nespĺnila svoje záväzky pred konečným vyrovnaním peňažných tokov (protistrana nezaplatí peňažné prostriedky alebo nedodá investičné nástroje, prípadne neprevedie nehnuteľnosť v dohodnutej lehote). Vplyv uvedeného rizika na majetok vo Fonde a rizikový profil Fondu možno považovať za stredný.
- l) **Riziko koncentrácie** - znamená riziko straty vyplývajúce z koncentrácie obchodov s majetkom vo Fonde voči osobe, skupine hospodársky spojených osôb, štátu, zemepisnej oblasti alebo hospodárskemu odvetviu. Vplyv uvedeného rizika na majetok vo Fonde a rizikový profil Fondu možno považovať za stredný.
- m) **Riziko kolísania hodnoty investície** - v závislosti od výkonnosti Fondu a aktuálnej ceny podielu - investor v čase potreby vyplatenia podielu nemusí dostať predpokladanú sumu, napr. z dôvodu poklesu trhovej ceny konkrétneho typu aktíva v majetku vo Fonde. Vplyv uvedeného rizika na majetok vo Fonde a rizikový profil Fondu možno považovať za stredný.
- n) Medzi **dalšie riziká** majúce vplyv na majetok vo Fonde a rizikový profil Fondu patria hlavne (i) riziko vyplývajúce zo spoluvlastníctva pri spoločnej majetkovej účasti, (ii) riziko konkurzu alebo reštrukturalizácie obchodných spoločností spôsobené predĺžením alebo platobnou neschopnosťou obchodnej spoločnosti, (iii) politické riziko - riziko stability politického a hospodárskeho systému, vrátane legislatívneho prostredia, (iv) riziko udalosti - riziko straty v dôsledku dôležitých a nepredvídateľných okolností. Vplyv uvedených rizík na majetok vo Fonde a rizikový profil Fondu možno považovať za stredný.

6.5. **Celkový rizikový profil Fondu možno považovať za zvýšený.**

6.6. Správca pri správe Fondu môže využívať pákový efekt najmä s cieľom získať dodatočný výnos, využiť výhodné úrokové sadzby, pri stratégii financovania, a to najmä prostredníctvom vypožičiavania peňažných prostriedkov alebo prostredníctvom derivátových pozícií. Správca vypočítava celkové riziko týkajúce sa finančných derivátov (vrátane komoditných derivátov a derivátov drahých kovov), ktorému je Fond vystavený, ako dodatočné riziko a pákový efekt, ktoré sú generované používaním finančných derivátov, a to vrátane CP obsahujúcich derivát, t.j. záväzkovým prístupom. Správca riadi riziko týkajúce sa finančných derivátov, ktorému je Fond vystavený, prostredníctvom identifikácie, merania a sledovania uvedeného rizika využívajúc metódy a postupy záväzkového prístupu, pri dodržaní pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika podľa Zákona a Štatútu Fondu. Celkové riziko týkajúce sa finančných derivátov nesmie prekročiť čistú hodnotu majetku vo Fonde. Očakávaná úroveň pákového efektu vyplývajúca z použitia derivátov predstavuje 50% čistej hodnoty majetku. Správca pri investovaní do finančných derivátov neuplatňuje politiku pre zábezpeky.

7. EKONOMICKÉ INFORMÁCIE

- 7.1. Všetky náklady a poplatky, ktoré sú uhrádzané podielníkom, sú uvedené v časti 1. tohto Predajného prospektu (vstupný poplatok a výstupný poplatok).
- 7.2. Všetky náklady spojené so správou majetku vo Fonde (iné ako odplata Správcu a odplata Depozitára) uvedené v Štatúte, časť F. ods. 8 a 9, sú hradené z majetku vo Fonde.

8. VYHLÁSENIE SPRÁVCU

- 8.1. **UPOZORNENIE: Zmeny tohto Predajného prospektu počas trvania zmluvného vzťahu medzi Správcom a podielníkom je Správca oprávnený vykonať v závislosti od zmien príslušných právnych predpisov alebo svojej obchodnej politiky.**
- 8.2. Správca je oprávnený vydávať obchodné podmienky, ako aj osobitné obchodné podmienky, ktoré sú zverejnené na webovom sídle Správcu www.ribsk.eu, ktoré sú záväzné pre Správcu aj podielníka a ktoré podrobnejšie upravujú niektoré podmienky zmluvného vzťahu medzi Správcom a podielníkom, ktoré nie sú upravené v Predajnom prospekte, Štatúte a/alebo v Kľúčových informáciách pre investorov.
- 8.3. Predstavenstvo Správcu vyhlasuje, že zodpovedá za to, že skutočnosti uvedené v Predajnom prospekte sú úplné a pravdivé.

- 8.4. **Predajný prospekt v tomto znení bol schválený rozhodnutím predstavenstva Správcu zo dňa 10.10.2023 o schválení zmien v tomto Predajnom prospekte s účinnosťou odo dňa 11.01.2024, kedy nadobudla účinnosť aktuálna verzia Štatútu Fondu, ktorý je súčasťou Predajného prospektu.**

V Bratislave, dňa 10.10.2023

Ing. Radko Semančík
člen predstavenstva

Ing. Juraj Lalík
člen predstavenstva