

PREDAJNÝ PROSPEKT FONDU

J&T HARMONY EUR zmiešaný o.p.f. - J&T INVESTIČNÁ SPOLOČNOSŤ, správ. spol., a.s.

UPOZORNENIE:

Tento predajný prospekt sa môže počas trvania zmluvného vzťahu medzi správcou a podielnikom meniť. Hodnota investície sa môže aj znižovať a nie je zaručená návratnosť pôvodne investovanej sumy.

1. INFORMÁCIE O FONDĚ

- 1.1. **Názov fondu je J&T HARMONY EUR zmiešaný o.p.f. - J&T INVESTIČNÁ SPOLOČNOSŤ, správ. spol., a.s.** Skrátенý názov fondu je: J&T HARMONY EUR. ISIN SK3000001865.
- 1.2. **Dátum vytvorenia fondu:** Fond bol vytvorený v roku 2026 na dobu neurčitú.
- 1.3. **Druh fondu:** verejný špeciálny fond, ktorý patrí do kategórie špeciálnych fondov cenných papierov. Fond nespĺňa podmienky a požiadavky právneho aktu Európskej únie upravujúcej kolektívne investovanie.
- 1.4. **Štatút fondu je súčasťou** tohto predajného prospektu. Aktuálna verzia štatútu, ročná a polročná správa o hospodárení s majetkom fondu, predajný prospekt a dokument s kľúčovými informáciami pre investorov fondu sú bezplatne prístupné na ww.jtis.sk, v sídle správcu a depozitára, na obchodných miestach správcu a na požiadanie budú bezplatne zaslané podielnikom v písomnej forme.
- 1.5. 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 za podielníka vykonať zrážku dane z vyplatenia podielových listov (v texte ako „PL“). Zrážková daň pri vyplatení PL sa odvádza z čistého výnosu, ktorý predstavuje kladný rozdiel medzi nezdanenou vyplatenou sumou pri vrátení 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 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. 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 správcovi potvrdenie o daňovej rezidencii vydané zahraničným správcou dane. Zdaňovanie príjmov plynúcich z investície vo fonde môže byť modifikované novelami daňových predpisov, preto v prípade nejasností týkajúcich sa príslušného zdaňovania správca odporúča možnosť využitia odborného poradenstva. **Výnosy z majetku fondu** správca priebežne zahŕňa do aktuálnej ceny už vydaných PL.
- 1.6. Ročná účtovná závierka fondu sa zostavuje k 31.12. príslušného roka.
- 1.7. Audít ročnej účtovnej závierky vykonáva spoločnosť Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o., so sídlom Žižkova 9, 811 02 Bratislava, SR, IČO: 35 840 463, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sro, vložka č.27004/B a v zozname audítov pod č. 257.
- 1.8. **Údaje o Podielových listoch (PL) a postup pri zrušení fondu**
 - a) Práva spojené s PL, podoba, forma PL a spôsob evidencie sú upravené v štatúte, časť J, ods. 1 až 4.
 - b) K zrušeniu fondu môže dôjsť v súlade so zákonom č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní v platnom znení (ďalej len „zákon“) (i) na základe rozhodnutia NBS o odobratí povolenia na vytvorenie fondu, (ii) na základe rozhodnutia správcu o vrátení povolenia na vytvorenie fondu po predchádzajúcom súhlase NBS, (iii) ak povolenie na vytvorenie fondu zaniklo. 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, vyrovať všetky záväzky z hospodárenia s majetkom vo fonde a vyplatiť podielnikom ich podiel na majetku vo fonde.
- 1.9. **Spôsob a podmienky vydania PL** sú upravené v štatúte, časť J, ods. 5 až 13.
- 1.10. **Spôsob a podmienky vyplatenia PL**, okolnosti za ktorých môže byť pozastavené právo na vyplatenie PL sú upravené v štatúte, časť J, ods. 14 až 20.
- 1.11. **Opis pravidiel pre výpočet a použitie výnosov** je upravený v štatúte, časť G, ods. 8.

- 1.12. **Opis investičných cieľov** s majetkom vo fonde, investičnej politiky a obmedzení investičnej politiky, údaje o postupoch a nástrojoch, ktoré možno použiť pri správe majetku fondu sú upravené v štatúte, častiach D až F.
- Údaje o úveroch a pôžičkách, ktoré možno pri správe majetku použiť sú upravené v štatúte, časť E, ods. 5.
 - Na základe investičnej stratégie uvedenej v štatúte je možné **v prospech alebo na ťarchu majetku fondu vykonávať obchody s finančnými derivátmi, ktoré môžu byť použité nielen na zabezpečenie sa proti riziku, ale môžu byť aj súčasťou investičnej stratégie fondu.** Ďalšie údaje o majetku vo fonde, podmienkach za ktorých je možné majetok investovať do finančných derivátov sú upravené v štatúte, časť E, ods. 1 písm. d).
- 1.13. Pravidlá pre oceňovanie majetku a záväzkov fondu sú upravené v štatúte v časti H.
- 1.14. Čistá hodnota majetku fondu je upravená v štatúte, časť H, ods. 2.
- Pravidlá pre výpočet čistej hodnoty majetku fondu sú upravené v štatúte v časti H, ods. 2
 - Aktuálna hodnota podielu sa určuje minimálne raz za týždeň, spravidla každý pracovný deň. Spôsob určenia aktuálnej hodnoty podielu, predajnej a nákupnej ceny podielu je upravený v štatúte, časť H, ods. 3.
- 1.15. **Vstupný poplatok je vo výške 3%** z aktuálnej ceny PL; určuje sa formou zrážky z predajnej ceny PL. **Predajná cena PL** predstavuje súčet aktuálnej ceny PL k rozhodujúcemu dňu a vstupného poplatku.
- 1.16. **Výstupný poplatok je vo výške 0%** z aktuálnej ceny PL.
- 1.17. Vstupný a výstupný poplatok je správca oprávnený znížiť, a to najmä s ohľadom na výšku investovanej sumy, ktorú bude investor investovať do fondu, pričom správca uplatňuje princíp spravodlivého zaobchádzania so všetkými investormi. Na investície uskutočnené investorom, ktorý je oprávnenou protistranou podľa § 73u zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „ZoCP“), sa nebudú vzťahovať vstupné poplatky za podmienky, že oprávnená protistrana investuje do fondov správcu v jeden a ten istý deň finančné prostriedky v kumulatívnom objeme najmenej vo výške 500 000 €. Informácie o kategorizácii investora ako oprávnenej protistrany sú zverejnené na www.jtis.sk Ustanovenie bodu 1.17 sa nevzťahuje na podielové fondy správcu pri investovaní do spravovaných fondov ani na investovanie do iných podielových fondov.
- 1.18. **Poplatok za prestup medzi fondmi je 3%** z aktuálnej ceny PL fondu, do ktorého podielnik vstupuje v rozhodujúci deň.
- 1.19. Správca zverejňuje údaje o aktuálnej hodnote podielu, predajnej cene PL, nákupnej cene PL, čistej hodnote majetku fondu minimálne raz za dva týždne v denníku s celoštátnou pôsobnosťou uverejňujúcou burzové správy. Aktuálna hodnota podielu sa rovná aktuálnej cene PL. Pravidlá pre výpočet a periodicitu výpočtu týchto cien sú upravené v štatúte fondu, časť H, ods. 1 až 4. Pravidlá pre výpočet predajnej ceny PL sú upravené v štatúte fondu, časť J, ods. 6 a pre výpočet nákupnej ceny PL sú upravené v štatúte fondu, časť J, ods. 13.
- 1.20. Minimálna výška vstupnej investície je **20,- EUR.**
- 1.21. Minimálna výška následnej investície je **20,- EUR.**
- 1.22. Spôsob a akceptácia investícií správcu je upravená v štatúte, v časť J, ods. 5 až 13.
- 1.23. **Údaje o druhoch, výške a výpočte odplaty hradenej z majetku fondu:**
- Odplata správcu** za spravovanie fondu je vo výške 1,00% z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku vo fonde; spôsob jej výpočtu je upravený v štatúte, časť B, ods. 4 až 6.
 - Odplata depozitára** za výkon činnosti je vo výške 0,23% z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku vo fonde; spôsob jej výpočtu je upravený v štatúte, časť C, ods. 3 až 5.
 - Údaje o ďalších nákladoch sú upravené v štatúte v časti G, ods. 9 až 11.

2. INFORMÁCIE O SPRÁVCOVSKEJ SPOLOČNOSTI

- 2.1. **Obchodné meno, sídlo správcu:** J&T INVESTIČNÁ SPOLOČNOSŤ, správ. spol., so sídlom Dvořákovo nábrežie 8, 811 02 Bratislava, IČO: 53 859 111, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka č. 7250/B. Spoločnosť má právnu formu akciovej spoločnosti.
- 2.2. **Dátum vzniku:** 9. jún 2021.
- 2.3. **Základné imanie:** 125 000 EUR. Základné imanie je splatené v plnej výške.
- 2.4. Správca vytvára a spravuje tieto fondy:
- verejné špeciálne fondy:
 - J&T BOND EUR zmiešaný o.p.f. - J&T INVESTIČNÁ SPOLOČNOSŤ, správ. spol., a.s.
 - J&T SELECT EUR zmiešaný o.p.f. - J&T INVESTIČNÁ SPOLOČNOSŤ, správ. spol., a.s.
 - J&T PROFIT EUR zmiešaný o.p.f. - J&T INVESTIČNÁ SPOLOČNOSŤ, správ. spol., a.s.

- J&T INDEX EUR akciový o.p.f. - J&T INVESTIČNÁ SPOLOČNOSŤ, správ. spol., a.s.
- J&T GLOBAL EUR akciový o.p.f. – J&T INVESTIČNÁ SPOLOČNOSŤ, správ. spol., a.s.
- J&T HARMONY EUR zmiešaný o.p.f. - J&T INVESTIČNÁ SPOLOČNOSŤ, správ. spol., a.s.

2.5. Predstavenstvo správcu a dozorná rada správcu

Predstavenstvo správcu

1. *Ing. Anna Macaláková* – Predsedníčka predstavenstva správcu, členka predstavenstva J&T BANKA, a.s., vedúca organizačnej zložky J&T BANKA, a.s., pobočka zahraničnej banky
2. *Ing. Tomáš Janík* – Člen predstavenstva správcu, riaditeľ divízie prevádzky J&T BANKA, a.s., pobočka zahraničnej banky
3. *Ing. Ondrej Segeč* – Člen predstavenstva správcu, prokurista J&T BANKA, a.s., pobočka zahraničnej banky

Dozorná rada správcu

1. *Ing. Jozef Tkáč* - Predseda dozornej rady správcu, zároveň vykonáva funkcie v dozorných orgánoch spoločností majetkovo prepojených so správcom.
2. *Štěpán Ašer, MBA* – Člen dozornej rady správcu, zároveň vykonáva funkcie v štatutárnych a dozorných orgánoch spoločností majetkovo prepojených so správcom.
3. *Ing. Michal Kubeš* – Člen dozornej rady správcu, zároveň vykonáva funkcie v štatutárnych a dozorných orgánoch spoločností majetkovo prepojených so správcom.

2.6. Členovia predstavenstva a dozornej rady nevlastnia podiel na základnom imaní správcu.

2.7. Správca neudelil prokúru žiadnym osobám.

2.8. **Vyhlasenie o politike odmeňovania.** Správca uplatňuje pre členov predstavenstva, členov dozornej rady správcu a vybraných vedúcich zamestnancov a iných určených zamestnancov (ďalej ako „určení zamestnanci“) zásady odmeňovania v súlade so zákonom. Tieto zásady odmeňovania (i) sú v súlade s riadnym a účinným riadením rizík spravovaných fondov; (ii) nepodnecujú k prijímaniu rizika, ktoré je v rozpore s rizikovými profilom, pravidlami alebo dokumentmi spravovaných fondov; (iii) sú v súlade s obchodnou stratégiou, cieľmi, hodnotami správcu, a spravovaných fondov ako aj investorov týchto fondov; (iv) odmena určených zamestnancov sa člení na základnú mzdu, ktorá nie je závislá na výkonnosti fondov a na pohyblivú zložku, ktorá je závislá od výkonnosti spravovaných fondov; (v) výška pohyblivej zložky odmeny závisí od vyhodnotenia hodnotiacich kritérií určených zamestnancov; (vi) hodnotenie zamestnancov správcu vykonáva predstavenstvo správcu, hodnotenie členov predstavenstva vykonáva dozorná rada správcu; (vii) dozorná rada na návrh predstavenstva správcu prijíma a kontroluje všeobecné zásady politiky odmeňovania, ich uplatňovanie u správcu, a minimálne jedenkrát ročne vykoná hodnotenie zásad politiky odmeňovania a ich uplatňovanie. Správca priznáva a vypláca pohyblivú časť odmeny len v prípade, ak sú hospodárske výsledky priaznivé. Zásady odmeňovania sú uvedené na www.jtis.sk ; na písomné požiadanie správcu bezplatne poskytne aktuálne zásady odmeňovania v listinnej podobe.

2.9. Správca sa rozhodol kryť riziká spojené s profesijnou zodpovednosťou za škody vyplývajúce zo zanedbania odbornej starostlivosti pri správe alternatívnych investičných fondov dodatočnými vlastnými zdrojmi. Výška týchto dodatočných vlastných zdrojov je tvorená v súlade s delegovaným nariadením komisie (EÚ) č. 231/2013 článok 14 a k 31.12.2025 predstavovala sumu 68 795,01 EUR.

2.10. Správca môže na základe zmluvy zveriť v súlade so zákonom inej osobe, ktorá je oprávnená na výkon zverených činností, vykonávanie jednej alebo viacerých činností a funkcií, ktoré sú uvedené v štatúte článok B, ods. 7.

Činnosť vedenia účtovníctva fondu je zverená spoločnosti J&T FINANCE GROUP SE, organizačná zložka, Dvořákovo nábrežie 8, 811 02 Bratislava, IČO: 47 251 735, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Po, vložka č. 2332/B. Odmena za zverenú činnosť je hradená z majetku správcu a je splatná na základe faktúry vystavenej poskytovateľom služby na mesačnej báze v pomernej výške vždy do posledného kalendárneho dňa príslušného mesiaca.

Činnosť distribúcie podielových listov je zverená spoločnosti J&T BANKA, a.s., Sokolovská 700/113a, Karlín, 186 00 Praha 8, IČO: 471 15 378, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu v Prahe, spisová značka B 1731. Odmena za zverenú činnosť sa určuje percentuálnym podielom zo správcovského poplatku správcu za správu fondov. Odmena sa bude určovať 31.marca, 30.júna, 30. septembra a 31. decembra (každý z nich ďalej ako „dátum výpočtu“) za príslušný kalendárny štvrtrok, v závislosti od výšky investovaných prostriedkov do PL, ktoré v čase určovania výšky odmeny k dátumu výpočtu budú evidované na majetkovom účte distribútora.

3. INFORMÁCIE O DEPOZITÁROVI

- 3.1 Depozitárom fondu je 365.bank, a.s., so sídlom Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava, IČO: 31 340 890, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka č. 501/B. Depozitár má právnu formu akciovéj 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

emidenta PL

- 3.3. Depozitár v zmysle zákona a depozitárskej zmluvy uzavretej so správcom vykonáva depozitársku úschovu majetku vo fonde, vedie bežné a majetkové účty fondu, vykonáva kontrolu či správca nakladá s majetkom vo fonde podľa zákona a štatútu fondu, kontroluje vydávanie a vyplácanie PL, kontroluje oceňovanie majetku fondu, či hodnota podielu je v súlade so zákonom a štatútom fondu, vykonáva pokyny správcu pokiaľ sú v súlade so zákonom a štatútom fondu; v prípade odôvodnených pochybností pokyn správcu nevykoná. Ak depozitár zistí, že správca porušil zákon alebo štatút fondu bezodkladne informuje NBS. Depozitár zodpovedá správcovi a podielnikom za škody spôsobené porušením povinností depozitára vyplývajúcich zo zákona, štatútu a z depozitárskej zmluvy pri výkone svojej činnosti, a to aj po jej skončení. Ku konfliktu záujmov medzi správcom a depozitárom pri plnení úloh depozitára môže prísť z titulu personálneho prepojenia v orgánoch správcu a depozitára. Na eliminovanie tohto konfliktu má depozitár a správca zavedený systém vnútorných kontrolných mechanizmov, funkčne a hierarchicky oddelený výkon činnosti pri výkone funkcie depozitára fondu od ostatných činností, ktoré depozitár vykonáva ako banka alebo ako podielnik fondu resp, pri výkone držiteľskej správy CP pre klientov banky. Majetok fondu depozitár eviduje oddelene od majetku iných fondov, ktoré sú v depozitárskej úschove a od majetku banky. Banka nemôže použiť majetok fondu v depozitárskej úschove na vykonanie akéhokoľvek obchodu na svoj vlastný účet alebo na uspokojenie veriteľov banky.
- 3.4. Depozitár v súčasnej dobe nezveril žiadnej inej osobe akúkoľvek funkciu v oblasti depozitárskej úschovy majetku vo fonde. Depozitár je však oprávnený na základe zmluvy a v súlade so zákonom zveriť výkon depozitárskej úschovy listinných cenných papierov emitovaných mimo územia Slovenskej republiky tretej osobe za predpokladu existencie zmluvného záložného práva k príslušným cenným papierom medzi správcom a danou treťou osobou, pričom za činnosť poverenej tretej osoby zodpovedá depozitár.
- 3.5. Aktuálne informácie podľa bodov 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. Pri investovaní majetku vo fonde správcovi neposkytujú poradenstvo žiadne osoby.

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

- 5.1. Postup pri vyplácaní výnosov je upravený v štatúte, časť G, ods. 8.
- 5.2. Postup pri vyplatení PL je upravený v štatúte, časť J, ods. 14 až 20.
- 5.3. Informácie o fonde možno bezplatne získať na obchodných miestach správcu, v sídle správcu a depozitára a na www.itis.sk.

6. INÉ INFORMÁCIE O INVESTOVANÍ

- 6.1. Vývoj hodnoty majetku a výnosov z hospodárenia s majetkom vo fonde za obdobie od jeho vytvorenia je uvedený v tabuľke č. 1.
- 6.2. **UPOZORNENIE:** Údaje uvedené v tabuľke č. 1 nepredpokladajú vývoj týchto ukazovateľov v budúcnosti.
- 6.3. 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, kde 7 je najvyššie):
 1. *Trhové riziko* – je riziko, ktoré predstavuje možnosť poklesu hodnoty investície v dôsledku nepriaznivého vývoja na finančných trhoch. Tieto pohyby môžu ovplyvniť výkonnosť fondu a viesť k dočasnému alebo trvalému poklesu hodnoty investície. Vplyv uvedeného rizika možno považovať za stredný..
 2. *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). Miera úrokového rizika je ovplyvnená výškou majetku investovaného do nástrojov citlivých na úrokové miery. Vplyv uvedeného rizika na majetok fondu a rizikový profil fondu možno považovať za mierny..
 3. *Kreditné riziko* - je riziko, že protistrana nedodrží svoje záväzky podľa dohodnutých podmienok. Kreditné riziko je spojené taktiež so zmenou trhového vnímania úverovej bonity dlžníka/emidenta. Vplyv uvedeného rizika na majetok fondu a rizikový profil fondu možno považovať za stredný.
 4. *Akciové riziko* - je riziko straty spojené s nepriaznivým pohybom cien majetkových investičných nástrojov a ich vplyvom na hodnotu majetku vo fonde, 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 fondu a rizikový profil fondu možno považovať za stredný.
 5. *Riziko spojené s investíciami do finančných derivátov* – vyplýva z rizika zmien trhových cien finančných derivátov a ich podkladových aktív a tzv. pákového mechanizmu vyplývajúceho z investovania do finančných derivátov a nástrojov

obsahujúcich finančný derivát, kedy malá počiatočná investícia otvára priestor pre značné percentuálne zisky a tiež priestor pre značné percentuálne straty. Vplyv uvedeného rizika možno považovať za nízky.

6. *Menové riziko* - je riziko straty vyplývajúce zo zmien výmenných kurzov mien, v ktorých sú denominované aktíva fondu voči denominačnej mene fondu. Vplyv uvedeného rizika na majetok fondu a rizikový profil fondu možno považovať za stredný.
7. *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 ohrozí schopnosť správcu dodržiavať povinnosť kedykoľvek na pokyn podielníka bezodkladne vyplatiť PL. Vplyv uvedeného rizika na majetok fondu a rizikový profil fondu možno považovať za mierny.

Riziko likvidity je riadené tak, že fond drží časť z majetku v rýchlo likvidných aktívach ako napríklad 1-dňový termínovaný vklad (Overnight) a taktiež drží významný podiel v ďalších aktívach, ktoré môžu byť zlikvidované v lehote do 3 dní za trhovú hodnotu. Správca riadi likviditu fondu na dennej báze tak, aby bola dostatočná na pokrytie očakávaných denných redemácií podielových listov.

8. *Riziko koncentrácie* - 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 fondu a rizikový profil fondu možno považovať za nízky.
9. *Riziko ohrozujúce udržateľnosť* – je riziko spočívajúce v tom, že udalosť v oblasti ESG (životné prostredie, sociálne vplyvy a riadenie a vedenie podniku) môže mať negatívny dopad na hodnotu majetku fondu. Viac o začleňovaní rizík ohrozujúcich udržateľnosť do investičných rozhodnutí nájdete na webovom sídle správcu: <https://jtis.sk/files/jtis/uzitocne-informacie/informacia-zaclenovani-rizik-udrzatelnosti-do-investicnych-rozhodnuti.pdf>. Vplyv uvedeného rizika na majetok fondu a rizikový profil fondu možno považovať za nízky.
10. Ostatné riziká, ktoré môžu vplývať na hodnotu majetku fondu, a ich vplyv sa dá považovať za nízky, sú: (i) riziko protistrany je riziko vyrovnaní obchodu, (ii) politické riziko je riziko stability politického a hospodárskeho systému, vrátane legislatívneho prostredia, (iii) riziko udalosti je riziko straty v dôsledku dôležitých a nepredvídateľných okolností.

6.4. Celkový rizikový profil fondu možno považovať za mierny. Bližšie informácie sú dostupné v Dokumente s kľúčovými informáciami (KID).

6.5. Profil typického investora: Fond je vhodný pre investorov, ktorí uprednostňujú väčšiu mieru diverzifikácie naprieč jednotlivými aktívami, sektormi a regiónmi. Fond je určený najmä pre investorov, ktorých investičný horizont je 5 a viac rokov, a ktorí sú na základe svojho rizikového profilu schopní akceptovať riziko vyplývajúce z využívania finančných nástrojov s vyšším stupňom investičného rizika.

6.6. Správca vypočítava celkové riziko týkajúce sa finančných derivátov, ktorému je fond vystavený, ako dodatočné riziko a pákový efekt, ktoré sú generované používaním finančných derivátov, a to vrátane CP obsahujúcich finančný 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 finančných derivátov predstavuje 70% čistej hodnoty majetku. Správca pri investovaní do finančných derivátov neuplatňuje politiku pre zábezpeky.

7. EKONOMICKÉ INFORMÁCIE

- 7.1. Výška nákladov a poplatkov fondu, prehľad ostatných finančných nákladov alebo poplatkov hradených z majetku vo fonde k 31.12. príslušného kalendárneho roka je uvedený v tabuľke č. 2 a 3.
- 7.2. Všetky ostatné náklady spojené so správou majetku vo fonde, iné ako sú v štatúte, časť G, ods. 9. znáša správca.
- 7.3. Poplatky, ktoré uhrádza podielník sú uvedené v prílohe č. 1.

8. OSOBNÉ ÚDAJE

- 8.1. Na základe schválenia štatútu NBS môže správca pri správe majetku fondu po predchádzajúcom súhlase depozitára používať v prospech majetku alebo na ťarchu majetku vo fonde postupy a nástroje vzťahujúce sa na prevoditeľné CP a nástroje peňažného trhu, a to len na účel efektívneho riadenia investícií majetku vo fonde, za podmienky ich využitia v rozsahu, pri ktorom sa nezmení spôsob investovania majetku vo fonde a jeho investičná stratégia určená v štatúte fondu, a ktorý neprinesie ďalšie podstatné riziká v porovnaní s rizikovým profilom uvedeným v tomto predajnom prospekte pri dodržaní limitov uvedených v štatúte fondu. Ak využívanie týchto postupov a nástrojov zahŕňa využívanie finančných derivátov, limity musia byť v súlade s pravidlami obmedzenia a rozloženia rizika podľa zákona a štatútu fondu.
- 8.2. Riziko protistrany, ktorému môže byť fond vystavený pri používaní techník podľa odseku 8.1. sa môže znížiť prijatím zábezpeky. Všetky aktíva získané v súvislosti s postupmi a nástrojmi na účely efektívneho riadenia investícií sa považujú za zábezpeku

a musia byť v súlade s ustanoveniami zákona. Fond nemôže prijatú zábezpeku ďalej reinvestovať.

- 8.3. Správca a depozitár vydali spoločný prevádzkový poriadok (ďalej len „SPP“), ktorý je zverejnený na www.jtis.sk, a ktorý je záväzný pre správcu, depozitára a podielníka. SPP podrobnejšie upravuje niektoré podmienky zmluvného vzťahu medzi správcou a podielnikom, ktoré nie sú upravené v predajnom prospekte fondu, ktorého súčasťou je štatút a/alebo v dokumente s kľúčovými informáciami (KID). Predchádzajúce sa vzťahuje aj na s vydávané všeobecné a/alebo osobitné obchodné podmienky.

9. VYHLÁSENIE SPRÁVCU

- 9.1. Predstavenstvo správcu vyhlasuje, že zodpovedá za to, že skutočnosti uvedené v tomto predajnom prospekte sú úplné a pravdivé.
- 9.2. Tento predajný prospekt bol schválený predstavenstvom správcu dňa 14.04.2026 s účinnosťou od 15.04.2026

V Bratislave, dňa 14.04.2026

.....
J&T INVESTIČNÁ SPOLOČNOSŤ, správ. spol., a.s.
Ing. Ondrej Segeč
člen predstavenstva

.....
J&T INVESTIČNÁ SPOLOČNOSŤ, správ. spol., a.s.
Ing. Tomáš Janík
člen predstavenstva

Príloha č. 1
Sadzobník poplatkov

	J&T HARMONY EUR
Vstupný poplatok*	3%
Výstupný poplatok*	0%
Poplatok za prestup medzi fondmi*	3%
Priebežný poplatok**	1,23%
Poplatok za vedenie majetkového účtu***	500 EUR + DPH / kalendárny rok

Uvedené poplatky predstavujú maximálne hodnoty.

* Počíta sa z aktuálnej ceny PL. Poplatok sa účtuje formou zrážky z predajnej ceny podielových listov.

** Počíta sa z nákladov fondu na výkon správy fondu, činnosti Depozitára a ďalších v zmysle písm. G bodu 9. štatútu.

*** Poplatok je splatný k 31.01. príslušného kalendárneho roka. V prípade vedenia majetkového účtu iba časť kalendárneho roka bude podielníkovi vrátená alikvotná časť uhradeného poplatku.

Tabuľka č. 1 - Vývoj hodnoty majetku a výnosov z hospodárenia s majetkom fondu k 31.12. príslušného roka

NAV (v EUR)					
Výkonnosť v p.a. (v %)					

NAV (v EUR)					
Výkonnosť v p.a. (v %)					

Tabuľka č. 2 - Prehľad ostatných finančných nákladov alebo poplatkov hradených z majetku fondu v tis. EUR

Ostatné náklady alebo poplatky	
Náklady na operácie s CP	
Náklady na ostatné operácie	
Výplata podielnikov	
Daň z príjmov	
Daň z úrokov z termínovaných vkladov	
Spolu	

Tabuľka č. 3 - Výška nákladov a poplatkov fondu za kalendárny rok v tis. EUR

Druh nákladu alebo poplatku podielového fondu	
Odplata za spravovanie podielového fondu	
Odplata za výkon činnosti depozitára	
Daňové náklady	
Poplatky regulovanému trhu	
Poplatky subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s cennými papiermi	
Poplatky banke	
Poplatky pobočke zahraničnej banky	
Poplatky obchodníkovi s cennými papiermi	
Poplatky pobočke zahraničného obchodníka s cennými papiermi	
Poplatky centrálnemu depozitárovi alebo členovi depozitára a subjektu so sídlom mimo územia SR o obdobným predmetom	
Poplatky depozitárovi za obstaranie a vyrovnanie obchodov s cennými papiermi	
Poplatky depozitárovi za úschovu a správu zahraničných cenných papierov, ktoré depozitár hradí zahraničným subjektom	
Poplatky za audit	
Poplatky depozitárovi za vedenie bežných účtov a prevody finančných prostriedkov	