

PREDAJNÝ PROSPEKT FONDU

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

UPOZORNENIE:

Tento predajný prospekt sa môže počas trvania zmluvného vzťahu medzi správcom 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 INDEX EUR akciový o.p.f. - J&T INVESTIČNÁ SPOLOČNOSŤ, správ. spol., a.s. Skrátený názov fondu je: J&T INDEX EUR. ISIN SK3000001741.
- 1.2. **Dátum vytvorenia fondu:** Fond bol vytvorený v roku 2023 na dobu neurčitú.
- 1.3. **Druh fondu:** špeciálny fond, ktorý patrí do kategórie špeciálnych fondov cenných papierov. Fond nespĺňa požiadavky právne záväzného aktu Európskej únie upravujúceho 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 kľúčové informácie pre investorov fondu sú bezplatne prístupné na ww.jtis.sk, v sídle správcu a depozitára, 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 príjemcom 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 správcom 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. Audit 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 audítorov 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. Podielník 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, predatť 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.
- 1.9. **Spôsob a podmienky vydania PL** sú upravené v štatúte, časť J, ods. 5 až 12.
- 1.10. **Spôsob a podmienky vyplatenia PL**, okolnosti za ktorých môže byť pozastavené právo na vyplatenie PL sú upravené v štatúte, časť J, ods. 13 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 vrátane finančných cieľov, investičnej politiky, obmedzení investičnej politiky, údaje o postupoch a nástrojoch, ktoré možno využiť pri správe majetku fondu sú upravené v štatúte, častiach D až F.
 - a) Údaje o úveroch a pôžičkách, ktoré možno pri správe majetku použiť sú upravené v štatúte, časť E, ods. 6.
 - b) Na základe investičnej stratégie uvedenej v štatúte je možné v **prospech alebo na ťarchu majetku fondu vykonávať obchody s 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 vo fonde sú upravené v štatúte v časti H.
- 1.14. Čistá hodnota majetku fondu je upravená v štatúte, časť H, ods. 2.
 - a) Pravidlá pre výpočet čistej hodnoty majetku fondu sú upravené v štatúte v časti H, ods. 2
 - b) 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 rozhodujúceho 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 zmeniť, 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, sa nebudú vzťahovať vstupné poplatky za podmienky, že oprávnená protistrana investuje do fondu správcu jednorazovo minimálne 1 000 000 € v jeden a ten istý deň. Ustanovenie bodu 1.17 tohto predajného prospektu sa vzťahuje potom aj na všetky následné investície takejto oprávnenej protistrany. Informácie o kategorizácii investora ako oprávnenej protistrany sú zverejnené na www.jtis.sk. Ustanovenie bodu 1.17 tohto predajného prospektu sa nevzťahuje na podielové fondy správcu pri investovaní do ním spravovaných fondov.
- 1.18. **Poplatok za prestup medzi fondmi je 3%** z aktuálnej ceny PL fondu, do ktorého podielnik vstupuje v rozhodujúci deň. Správca na základe úplného písomného pokynu na presun PL, doručeného správcovi, k rozhodnému dňu PL uvedené v pokyne na presun PL redemuje na účet podielového fondu správcu, na ktorý majú byť PL presunuté. V nasledujúci pracovný deň v hodnote zodpovedajúcej vyplateným PL z tejto redemácie vydá PL podielového fondu spravovaného správcom uvedenom v pokyne na presun PL, pričom sa primerane použije časť J, body 5 až 15 štatútu fondu.
- 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 periodicita výpočtu týchto cien sú upravené v štatúte fondu, časť H, ods. 1 a 3.
- 1.20. Minimálna výška vstupnej investície je **20,- EUR**.
- 1.21. Minimálna výška následnej investície je **20,- EUR**.
- 1.22. Spôsob a akceptácia investícií správcom je upravená v štatúte, časť J, ods. 5 až 12.
- 1.23. **Údaje o druhoch, výške a výpočte odplaty účtovanej na ťarchu majetku vo fonde pre správcu, depozitára alebo iné osoby a údaje o nákladoch spojených so správou fondu uhrádzaných z majetku vo fonde správcu, depozitárovi alebo iným osobám:**
 - a) **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.
 - b) **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.
 - c) Údaje o ďalších nákladoch sú upravené v štatúte v časť G, ods. 9 až 11.

2. INFORMÁCIE O SPRÁVCOVI

- 2.1. **Obchodné meno, sídlo správcu:** J&T INVESTIČNÁ SPOLOČNOSŤ, správ. spol., a.s. 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 akciovéj 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:
 - a) 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
 4. *Dozorná rada správcu*
 5. *Ing. Jozef Tkáč* - Predseda dozornej rady správcu, zároveň vykonáva funkcie v dozorných orgánoch spoločností majetkovo prepojených so správcom.
 6. *Štěpán Ašer, MBA*– Člen dozornej rady správcu, zároveň vykonáva funkcie v štatutárnych a dozorných orgánoch spoločností majetkovo prepojených so správcom.
 7. *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 31.12.2023 predstavovala sumu 43 000 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 podielových listov, 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 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 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 držitelskej 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 správcou a danou treťou osobou, pričom za činnosť poverenej tretej osoby zodpovedá depozitár.

3.5. Aktuálne informácie podľa bodov 3.1. až 3.4. tohto predajného prospektu sú na požiadanie prístupné investorom.

4. INFORMÁCIE O OSOBÁCH, KTORÉ POSKYTUJÚ SPRÁVCOVI PORADENSTVO PRI INVESTOVANÍ MAJETKU VO FONDĚ

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. 13 až 20.

5.3. Informácie o fonde možno bezplatne získať na predajných miestach správcu, v sídle správcu a depozitára, na www.jtis.sk.

6. INÉ INFORMÁCIE O INVESTOVANÍ

6.1. Vývoj hodnoty majetku a výnosov z hospodárenia s majetkom vo fonde za obdobie od jeho vytvorenia k 31.12. príslušného kalendárneho roka je uvedený v tabuľke č. 1.

6.2. **UPOZORNENIE:** Údaje uvedené v tabuľke č. 1 nepredpovedajú 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 vyplýva z náhlych alebo neočakávaných zmien všeobecnej úrovne trhovej hodnoty pozícií v majetku vo fonde. Medzi trhové riziká patrí hlavne úrokové riziko, akciové riziko a menové riziko. Vplyv uvedeného rizika možno považovať za stredné.
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/emitenta. Vplyv uvedeného rizika na majetok fondu a rizikový profil fondu možno považovať za zvýšený.
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 derivátov a ich podkladových aktív a tzv. pákového mechanizmu vyplývajúceho z investovania do derivátov a nástrojov obsahujúcich derivát, kedy malá počiatočná investícia otvára priestor pre značné percentuálne zisky a tiež priestor pre značné percentuálne straty.
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 mierny.
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 mierne.

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 redemcií 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>

10. Ostatné riziká, ktoré môžu vplyvať 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 možno považovať za **stredný**. Bližšie informácie sú dostupné v Dokumente s kľúčovými informáciami (KID).
- 6.5. **Profil typického investora:** Fond je určený pre investorov, ktorí akceptujú **strednú mieru rizika** pri vyššej možnosti zhodnotenia investície **v investičnom horizonte minimálne 7 rokov** a viac z dôvodu možného smerovania investícií do rôznych druhov aktív na rôznych trhoch, čím zároveň dochádza k minimalizácii rizika straty časti investovaných peňažných prostriedkov. Týmto však nie je vylúčená možnosť straty časti investovaných peňažných prostriedkov z dôvodu nepredvídateľných extrémne negatívnych zmien vývoja cien na medzinárodných akciových trhoch. V dokumente s kľúčovými informáciami (KID) sú znázornené možné scenáre vývoja návratnosti investovaných peňažných prostriedkov. Stredná miera rizika predstavuje vyššiu možnosť, že minulý vývoj výkonnosti fondu nebude dosiahnutý v budúcnosti.
- 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 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 čístu hodnotu majetku vo fonde. Očakávaná úroveň pákového efektu vyplývajúca z použitia 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. 2.

8. OSOBNÉ ÚDAJE

- 8.1. Na základe štatútu schváleného 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 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 spoločnosť, depozitára a podielníka. SPP podrobnejšie upravuje niektoré podmienky zmluvného vzťahu medzi spoločnosťou a podielníkom, ktoré nie sú upravené v predajnom prospekte fondu, štatúte a/alebo v dokumente s kľúčovými informáciami (KID). Predchádzajúce sa vzťahuje aj na spoločnosťou 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 aktualizovaný v súvislosti s aktualizáciou tabuliek 1-3 a doplnením nových podielových fondov v bode 2.4.
- 9.3. Tento predajný prospekt bol schválený predstavenstvom spoločnosti dňa 22.06.2026 s účinnosťou od 01.07.2026 a nahrádza predajný prospekt, ktorý bol účinný od 25.04.2025.

V Bratislave, dňa 22.06.2026

.....
J&T INVESTIČNÁ SPOLOČNOSŤ, správ. spol., a.s.
Ing. Anna Macaláková
predsedníčka predstavenstva

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

Príloha č.1

Zoznam štátov a medzinárodných organizácií, do ktorých prevoditeľných CP a nástrojov peňažného trhu alebo nimi zaručených prevoditeľných CP a nástrojov peňažného trhu je možné investovať viac ako 35% hodnoty majetku vo fonde

Belgicko, Česká republika, Dánsko, Francúzsko, Holandsko, Japonsko, Nemecko, Nórsko, Slovenská republika, Spojené štáty americké, Švajčiarsko, Švédsko, Veľká Británia, Írsko, Luxembursko, Malta.

Príloha č. 2

Sadzobník poplatkov

	J&T INDEX EUR
Vstupný poplatok*	3%
Výstupný poplatok*	0%
Poplatok za prestup medzi Fondmi*	3%
Priebežný poplatok**	1,42%
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

	2023	2024	2025
NAV (v EUR)	3 240 601	17 342 540	29 747 939
Výkonnosť v p.a.	-	16,25%	12,30%

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

Ostatné náklady alebo poplatky v tis. EUR	2025
Náklady na operácie s CP	2 637 028
Náklady na ostatné operácie	0
Výplata podielníkov	0
Daň z príjmov	0
Daň z úrokov terminovaných vkladov	0
Spolu	2 637 028

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

Druh nákladu alebo poplatku fondu v tis. EUR	2025
Odplata za spravovanie fondu	247
Odplata za výkon činnosti depozitára	57
Daňové náklady	0
Poplatky regulovanému trhu	0
Poplatky subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s cennými papiermi	0
Poplatky banke	0
Poplatky pobočke zahraničnej banky	0
Poplatky obchodníkovi s cennými papiermi	0
Poplatky pobočke zahraničného obchodníka s cennými papiermi	0
Poplatky centrálnemu depozitárovi alebo členovi depozitára a subjektu so sídlom mimo územia SR s obdobným predmetom činnosti	0
Poplatky depozitárovi za obstaranie a vyrovnanie obchodov s cennými papiermi	1
Poplatky depozitárovi za úschovu a správu zahraničných cenných papierov, ktoré depozitár hradí zahraničným subjektom	43
Poplatky za audit	4
Poplatky depozitárovi za vedenie bežných účtov a prevody finančných prostriedkov	0