



PREDAJNÝ PROSPEKT

špeciálneho fondu cenných papierov
Smart Wallet Fund, o.p.f., Across Asset Management, správ. spol., a.s.
(ďalej len „Predajný prospekt“)

UPOZORNENIE:

Predajný prospekt je neoddeliteľnou súčasťou zmluvy podielníka so správcovskou spoločnosťou. V zmysle zákona č. 203/2011 Z.z. o kolektívnom investovaní v platnom znení (ďalej len „Zákon“) podielnik nadobudnutím podielového listu akceptuje ustanovenia Predajného prospektu. Predajný prospekt sa môže v zmysle Zákona počas trvania zmluvného vzťahu medzi správcovskou spoločnosťou a podielnikom meniť, a to spôsobom uvedeným v časti K. štatútu verejného špeciálneho fondu Smart Wallet Fund, o.p.f., Across Asset Management, správ. spol., a.s.

1. INFORMÁCIE O FONDĚ

- 1.1. **Názov fondu je Smart Wallet Fund, o.p.f., Across Asset Management, správ. spol., a.s. (ďalej len „Fond“). Skrátený názov Fondu je AAM - Smart Wallet Fund.**
- 1.2. Fond má formu otvoreného podielového fondu a je vytvorený ako verejný špeciálny fond cenných papierov. Fond spĺňa podmienky ustanovené Zákonom a nespĺňa požiadavky smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/65/ES z 13. júla 2009 o koordinácii zákonov, iných právnych predpisov a správnych opatrení týkajúcich sa podnikov kolektívneho investovania do prevoditeľných cenných papierov v platnom znení.
- 1.3. **Dátum vytvorenia:** Fond bol vytvorený dňa 18.03.2026 na dobu neurčitú na základe rozhodnutia Národnej banky Slovenska č.z.: 100-001-074-155 k č.sp.: NBS1-000-113-861 o udelení povolenia na vytvorenie verejného špeciálneho fondu zo dňa 04.03.2026, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 04.03.2026.
- 1.4. **Štatút Fondu (ďalej len „Štatút“) je súčasťou Predajného prospektu.** S aktuálnou verziou Štatútu, ročnou a polročnou správou o hospodárení s majetkom Fondu, Predajným prospektom a dokumentom s kľúčovými informáciami pre investorov Fondu (ďalej len „Kľúčové informácie pre investorov“) sa investori majú možnosť bezplatne oboznámiť na trvanlivom médiu a v listinnej podobe v sídle správcovskej spoločnosti Across Asset Management, správ. spol., a.s. (ďalej aj ako „Správca“), v sídle depozitára a na každom obchodnom mieste Správca a v elektronickej podobe na webovom sídle Správca www.acrossam.sk. Na požiadanie môžu byť tieto informácie bezplatne zaslané podielnikom.
- 1.5. Na majetok Fondu sa vzťahujú ustanovenia zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov a ustanovenia relevantných medzinárodných zmlúv o zamedzení dvojitého zdanenia. Správca je povinný vykonať zrážku dane z prípadného 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 vyplatených dividend 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 príjemcom výnosu a/alebo vyplatenia PL 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.

- 1.6. **Výnos z majetku Fondu Správca priebežne zahŕňa do čistej hodnoty majetku vo Fonde, to znamená aj do aktuálnej ceny už vydaných PL.**
- 1.7. Účtovné závierky Fondu sa zostavujú k 30.06 a k 31.12. príslušného kalendárneho roka. Okrem toho zostavuje Správca priebežnú účtovnú závierku bez poznámok aj k poslednému dňu kalendárneho štvrťroka.
- 1.8. Audit ročnej účtovnej závierky vykonáva spoločnosť CLA Slovakia s.r.o., so sídlom Karpatská 8, 811 05 Bratislava, IČO: 36 254 339, číslo licencie: 269.
- 1.9. **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 H. ods. 1 až 3.
 - b) K zrušeniu Fondu môže dôjsť len v súlade so Zákonom, 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 ukončiť 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. Informáciu o zrušení Fondu zverejňuje Správca spôsobom podľa časti I, ods. 2 Štatútu.
- 1.10. **Spôsob a podmienky vydania PL** sú upravené v Štatúte, časť H. ods. 6 až 18.
- 1.11. **Spôsob a podmienky vyplatenia PL** a okolnosti, za ktorých môže byť pozastavené právo na vyplatenie PL, sú upravené v Štatúte, časť H. ods. 19 až 28. Správca môže v mimoriadnych prípadoch, pokiaľ je to v záujme podielnikov, pozastaviť vyplácanie PL.
- 1.12. Opis pravidiel pre výpočet a použitie výnosov je upravený v Štatúte, časť F. ods. 7.
- 1.13. Opis investičných cieľov s majetkom vo Fonde, investičnej politiky a obmedzení investičnej politiky, údaje o postupoch a nástrojoch, ktoré možno použiť pri správe majetku vo Fonde, sú upravené v Štatúte, časť D. a časť E.
 - a) Správca môže investovať majetok Fondu do aktív vymedzených Zákonom. V súlade s časťou E, ods. 1 Štatútu ide o vklady a termínované účty, nástroje peňažného trhu, dlhopisy a iné prevoditeľné cenné papiere, PL alebo cenné papiere štandardných fondov, európskych štandardných fondov, otvorených špeciálnych fondov alebo iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania, a to vrátane fondov spravovaných Správcom a prípadne aj o finančné deriváty.
 - b) Údaje o úveroch, ktoré možno pri správe majetku použiť, sú upravené v Štatúte, časť E. ods. 2 Štatútu.
 - c) **Majetok vo Fonde možno v súlade s investičnou politikou Fondu investovať aj do finančných derivátov, ktoré sú v súlade s požiadavkami Zákona, a to na účely dosahovania výnosov, ako aj na účely eliminovania alebo zníženia trhového, úrokového a menového rizika. Z dôvodu investovania do finančných derivátov sa môže vo Fonde dočasne zvýšiť riziko straty vzťahujúce sa na majetok vo Fonde. Riziko straty môže vzniknúť v prípade zmien trhových cien finančných 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. d).**
- 1.14. Pravidlá pre oceňovanie majetku a záväzkov vo Fonde sú upravené v Štatúte v časti G.
- 1.15. Údaje o výpočte a spôsobe určenia aktuálnej ceny PL, predajnej ceny PL, nákupnej ceny PL a čistej hodnoty majetku vo Fonde a spôsobe, mieste a periodicite ich zverejňovania, sú upravené nasledovne:
 - a) Pravidlá pre výpočet čistej hodnoty majetku vo Fonde a spôsob určenia aktuálnej ceny PL sú upravené v Štatúte v časti G. ods. 1 až 3. Aktuálnu cenu PL, predajnú cenu PL, nákupnú cenu PL určuje Správca pravidelne raz týždenne, a to k utorku príslušného kalendárneho týždňa a k poslednému dňu príslušného kalendárneho štvrťroka, a to na šesť desiatinných miest. 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) Spôsob, miesto a periodicita zverejňovania aktuálnej ceny PL, predajnej ceny PL, nákupnej ceny PL a čistej hodnoty majetku Fondu sú upravené v časti G. ods. 4 Štatútu.
 - c) Predajná cena PL je súčtom aktuálnej ceny PL a vstupného poplatku pripadajúceho na 1 PL.
 - d) Nákupná cena PL je rozdielom aktuálnej ceny PL a výstupného poplatku pripadajúceho na 1 PL.
- 1.16. **Vstupný poplatok (t.j. poplatok spojený s vydaním PL)** sa počíta ako násobok výšky vstupného poplatku v % a investovanej sumy, pričom takto vypočítaný vstupný poplatok znižuje objem hodnoty investovanej do fondu.
Aktuálna výška vstupného poplatku: 0 %.
- 1.17. **Výstupný poplatok (t.j. poplatok spojený s vyplatením PL)** sa určuje v %, pričom objem peňažných prostriedkov pri vyplatení PL bude podielnikovi znížený o hodnotu tohto výstupného poplatku. Správca nebude výstupný poplatok uplatňovať, a to ani v jeho čiastočnej výške, ak súčet vstupného poplatku a výstupného poplatku prekročí 5% z aktuálnej ceny PL pri jeho vyplatení.
Aktuálna výška výstupného poplatku: 0 %.
- 1.18. **Poplatok za prestup medzi fondmi sa neuplatňuje.**
- 1.19. **Minimálna výška investovanej sumy je 1.00,- EUR** bez ohľadu na to, či sa jedná o jednorazovú, pravidelnú alebo opakujúcu sa investíciu.
- 1.20. **Minimálna výška čiastky pri žiadosti o vyplatenie PL je 1.00,- EUR.** Minimálna výška čiastky pri žiadosti o vyplatenie PL sa neuplatní v prípade, ak podielnik žiada o vyplatenie všetkých ním držaných PL.
- 1.21. **Údaje o druhoch, výške a výpočte odplaty hradenej z majetku Fondu:**
- a) Aktuálna výška tzv. **odplaty Správcu** za spravovanie Fondu je vo výške **0,4%** z rozdielu medzi hodnotou majetku vo Fonde a jeho záväzkami pred zaúčtovaním aktuálnej odplaty Správcu za správu Fondu a aktuálnej odplaty za výkon funkcie depozitára ku dňu ocenenia, pričom spôsob jej 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 1 500,- EUR.** K stanovenej mesačnej výške odplaty depozitára je účtovaná DPH v zmysle platných právnych predpisov.
 - c) Fondu môžu byť účtované pri investíciách do PL a cenných papierov iných štandardných fondov, európskych štandardných fondov a otvorených špeciálnych fondov alebo iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania 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.
 - d) Údaje o ďalších nákladoch sú upravené v Štatúte v časti F. ods. 8 a 9.
- 1.22. 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 PL Fondu podľa časti G. ods. 3 Štatútu.

2. INFORMÁCIE O SPRÁVCOVSKEJ SPOLOČNOSTI

- 2.1. **Obchodné meno a sídlo Správcu:** Across Asset Management, správ. spol., a.s., so sídlom Zochova 3, 811 03 Bratislava - mestská časť Staré Mesto, Slovenská republika, IČO: 56 333 714, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka číslo: 7723/B. Spoločnosť má právnu formu akciovej spoločnosti.
- 2.2. **Dátum vzniku:** 15.08.2024.
- 2.3. **Základné imanie:** 200.000 EUR. Základné imanie je splatené v plnej výške.
- 2.4. **Správca spravuje tento špeciálny fond:**
 - **Smart Wallet Fund, o.p.f., Across Asset Management, správ. spol., a.s.**

- 2.5. Predstavenstvo a dozorná rada Správcu a údaje o iných hlavných činnostiach, ktoré tieto osoby vykonávajú mimo Správcu

Predstavenstvo:

1. Ing. Roman Janega
 - predseda predstavenstva Správcu
 - iné hlavné činnosti: člen dozornej rady FUMBI Wealth Management, o. c. p., a. s.
2. Ing. Radko Semančík
 - podpredseda predstavenstva Správcu
3. Ing. Juraj Lalík
 - člen predstavenstva Správcu,

Dozorná rada:

1. Miroslav Boublík, Sc.B MBA
 - predseda dozornej rady Správcu
 - iné hlavné činnosti: predseda predstavenstva Across Private Investments, o.c.p., a.s.
 2. Ing. Július Strapek
 - člen dozornej rady Správcu
 - iné hlavné činnosti: člen dozornej rady Across Private Investments, o.c.p., a.s.
 - iné hlavné činnosti: štatutárny orgán alebo člen štatutárneho orgánu v slovenských obchodných spoločnostiach, primárne v rámci skupiny Across
 - iné hlavné činnosti: člen dozorného orgánu v slovenských obchodných spoločnostiach, primárne v rámci skupiny Across.
 3. Ing. Andrej Rajčány
 - člen dozornej rady Správcu
 - iné hlavné činnosti: podpredseda predstavenstva Across Private Investments, o.c.p., a.s.
- 2.6. Členovia predstavenstva a dozornej rady nevlastnia priamy podiel na základnom imaní Správcu.
- 2.7. Správca neudelil prokúru žiadnym osobám.
- 2.8. **Vyhĺásenie o politike odmeňovania.** Správca uplatňuje pre členov predstavenstva, vedúceho zamestnanca 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. Členstvo v dozornej rade Správcu je čestná funkcia, za výkon ktorej neprislúcha členovi dozornej rady žiadna odmena. Zásady odmeňovania sú v súlade s riadnym a účinným riadením rizík; 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 od výkonnosti spravovaných fondov alebo Správcu a na pohyblivú zložku, ktorá môže byť závislá od výkonnosti spravovaných fondov. Výška pohyblivej zložky odmeny závisí od vyhodnotenia hodnotiacich kritérií určených osôb. Zásady odmeňovania sú zostavené tak, aby zohľadňovali dlhodobé ekonomické záujmy podielnikov. Osoby zodpovedné za vykonávanie funkcie dodržiavania a funkcie riadenia rizík sú odmeňované na základe plnenia cieľov súvisiacich s ich funkciami bez ohľadu na výkonnosť činností Správcu a bez ohľadu na výkonnosť spravovaných fondov. Osoby zodpovedné za vykonávanie funkcie dodržiavania a funkcie riadenia rizík zohrávajú aktívnu úlohu pri tvorbe, dohľade a preskúmaní zásad odmeňovania a v spolupráci s dozornou radou dohliadajú na uplatňovanie zásad odmeňovania. Správca nezriaďuje výbor pre odmeňovanie, ktorého funkciu plní dozorná rada. Hodnotenie výkonnosti členov predstavenstva vykonáva dozorná rada Správcu, hodnotenie výkonnosti ostatných určených osôb vykonáva predstavenstvo Správcu. Zásady odmeňovania sú uvedené na webovom sídle Správcu www.acrossam.sk a na požiadanie investora / podielníka poskytne Správca bezplatne kópiu aktuálnych zásad odmeňovania v listinnej podobe. Dozorná rada Správcu preskúmava raz ročne uplatňovanie zásad odmeňovania.
- 2.9. Zoznam činností spojených so správou podielových fondov, ktorých výkon môže Správca zveriť za účelom efektívnejšieho výkonu iným osobám podľa § 57 Zákona, je uvedený v časti B. ods. 5 Štatútu.



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 Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Po, vložka č. 2310/B (ďalej len „Depozitár“). Depozitár má právnu formu akciovej spoločnosti.
- 3.2. Hlavné činnosti Depozitára vykonávané pre Fond sú uvedené v časti C. ods. 2 Štatútu.
- 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 Zákomom 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 obsadenia jednotlivých pozícií v rámci organizačnej štruktúry 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 Zákomom ustanovené podmienky úschovy finančných nástrojov, a to najmä z dôvodu existencie zmluvného záložného práva medzi treťou osobou a Správcom.

4. INFORMÁCIE O OSOBACH, 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 v Štatúte, časť F. ods. 7.
- 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 H ods. 19 až 28.
- 5.3. Informácie o Fonde možno bezplatne získať na obchodných miestach Správcu, v sídle Správcu a Depozitára, na webovom sídle Správcu www.acrossam.sk.

6. INÉ INFORMÁCIE O INVESTOVANÍ

- 6.1. Vzhľadom na to, že Fond bol vytvorený v priebehu roka 2026, údaje o vývoji hodnoty majetku Fondu a výnosov z hospodárenia s majetkom vo Fonde za predchádzajúce obdobie sa neudávajú:

Rok	2026
Čistá hodnota majetku Fondu v EUR	-
Ročná výkonnosť	-

Údaje o vývoji hodnoty majetku Fondu a výnosov z hospodárenia s majetkom vo Fonde nepredpovedajú vývoj ukazovateľov do budúcnosti.

- 6.2. **UPOZORNENIE: Výnosy z investície do Fondu dosiahnuté v minulosti nie sú zárukou budúcich výnosov. S investíciou do Fondu je spojená miera rizika, ktorá závisí od investičnej politiky a stratégie Fondu a ďalších objektívnych faktorov. Hodnota investície**

do Fondu ako aj výnos z nej môže stúpať alebo klesať a podielnik 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 konzervatívnych investorov s nízkou toleranciou rizika ako aj pre dynamickejších investorov s krátkodobým investičným horizontom, cieľom Fondu je dosiahnuť pri primeranej miere rizika a v odporúčanom investičnom horizonte 1 rok zhodnotenie nad úroveň úrokových sadzieb depozitných produktov denominovaných v EUR a to najmä aktívnym vyhľadávaním finančných nástrojov uvedených v Štatúte, časť E. ods. 1.
- 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) Trhové riziko – je riziko, ktoré vyplýva z náhlych alebo neočakávaných zmien všeobecnej úrovne trhovej hodnoty pozícií v majetku vo Fonde ako napr. hodnoty CP. Vplyv uvedeného rizika na majetok vo Fonde a rizikový profil Fondu možno považovať za nízky.
 - b) 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 nástroje peňažného trhu a dlhopisy). Miera úrokového rizika je ovplyvnená výškou majetku Fondu investovaného do nástrojov citlivých na úrokové miery. Vplyv uvedeného rizika na majetok vo Fonde a rizikový profil Fondu možno vzhľadom na predpokladanú dĺžku považovať za nízky.
 - c) 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 mierny.
 - d) 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 veľmi nízky.
 - e) 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 ohrozi schopnosť Správcu dodržiavať povinnosť kedykoľvek na žiadosť podielníka bezodkladne vyplatiť PL. Vplyv uvedeného rizika na majetok vo Fonde a rizikový profil Fondu možno považovať za nízky.
 - f) Riziko vyrovnania obchodu – znamená riziko straty pre Fond vyplývajúce zo skutočnosti, že protistrana by si v rámci uzavretého obchodu nesplnila svoje záväzky pred konečným vyrovnaním peňažných tokov (protistrana nezaplatí peňažné prostriedky alebo nedodá investičné nástroje). Vplyv uvedeného rizika na majetok vo Fonde a rizikový profil Fondu možno považovať za nízky.
 - g) 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 mierny.
 - h) Medzi d ďalšie riziká majúce vplyv na majetok vo Fonde a rizikový profil Fondu patria hlavne (i) politické riziko – riziko stability politického a hospodárskeho systému, vrátane legislatívneho prostredia, (ii) riziko udalosti – riziko straty v dôsledku dôležitých a nepredvídateľných okolností. Vplyv uvedených rizík na majetok vo Fonde a rizikový profil Fondu možno považovať za nízky.
- 6.5. **Celkový rizikový profil Fondu možno považovať za nízky.**
- 6.6. Správca pri správe Fondu 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. Celkové riziko týkajúce sa finančných derivátov nesmie prekročiť čistú hodnotu majetku vo Fonde. Očakávaná úroveň pákového efektu vyplývajúca z použitia finančných derivátov predstavuje 0% čistej hodnoty majetku Fondu. Správca pri použití finančných derivátov neuplatňuje politiku pre zábezpeky.



7. EKONOMICKÉ INFORMÁCIE

- 7.1. Všetky náklady a poplatky, ktoré sú uhrádzané podielníkmi, sú uvedené v časti 1. tohto Predajného prospektu (vstupný poplatok a výstupný poplatok).

S nakladaním s PL Fondu sú spojené aj nasledovné náklady za služby súvisiace s majetkovým účtom podielníka, resp. za doplnkové služby, ktoré hradí podielník Správcovi:

Typ služby	Výška poplatku
Prechod podielových listov	bezplatne
Prevod podielových listov	bezplatne
Stavový výpis z konta na požiadanie	bezplatne
Kópia confirmácie	bezplatne
Registrácia pozastavenia práva nakladať	bezplatne
Zánik registrácie pozastavenia práva nakladať	bezplatne
Ostatné služby súvisiace s majetkovým účtom	bezplatne

- 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. INFORMÁCIE O RIZIKÁCH OHROZUJÚCICH UDRŽATEĽNOSŤ

- 8.1. Správca v zmysle článku 4 ods. 1 písm. b) v spojitosti s článkom 7 ods. 2 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2088 z 27. novembra 2019 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb zatiaľ nezohľadňuje nepriaznivé vplyvy investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti, a to najmä z dôvodu, že Správca nepovažuje riziká ohrozujúce udržateľnosť za relevantné z dôvodu veľkosti, rozsahu a charakteru jeho činnosti.
- 8.2. Informácie vyplývajúce z článku 7 ods. 2 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2020/852 z 18. júna 2020 o vytvorení rámca na uľahčenie udržateľných investícií (Taxonómia): pri podkladových investíciách tohto Fondu sa nezohľadňujú kritéria EÚ pre environmentálne udržateľné hospodárske činnosti.

9. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

- 9.1. **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.**
- 9.2. Správca je oprávnený vydávať obchodné podmienky, ako aj osobitné obchodné podmienky, ktoré sú zverejnené na webovom sídle Správcu www.acrossam.sk, 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. V prípade pojmových alebo významových nezrovnalostí v znení akýchkoľvek dokumentov vzťahujúcich sa na Fond aj v inom ako slovenskom jazyku má prednosť znenie týchto dokumentov v slovenskom jazyku.
- 9.3. Predstavenstvo Správcu vyhlasuje a zodpovedá za to, že skutočnosti uvedené v Predajnom prospekte sú úplné a pravdivé.
- 9.4. Predajný prospekt nadobudol účinnosť na základe rozhodnutia NBS č.z.: 100-001-074-155 k č.sp.: NBS1-000-113-861 o udelení povolenia na vytvorenie Fondu zo dňa 04.03.2026, ktoré nadobudlo právoplatnosť 04.03.2026, a ktorým bol zároveň schválený tento Predajný prospekt.
- 9.5. Predajný prospekt v tomto znení bol schválený rozhodnutím predstavenstva Správcu dňa 10.03.2026.



V Bratislave, dňa 10.03.2026

Ing. Radko Semančík
podpredseda predstavenstva

Ing. Juraj Lalík
člen predstavenstva