DÁTUM 15. septembra 2026

DODATOČNÉ PREDZMLUVNÉ INFORMÁCIE PRE INVESTOROV

IAD INVESTMENTS FUND, podfond IAD IRF (*Investičný realitný fond*)

1. DODATOČNÉ INFORMÁCIE O FONDE

• **IAD IRF** je podfond investičného fondu **IAD Investments Fund** (**Fond**), investičnej spoločnosti s premenlivým základným imaním (*société d'investissement à capital variable*) založenej podľa právneho poriadku Luxemburského veľkovojvodstva ako komanditná spoločnosť na akcie (*société en commandite par actions*) a registrovanej v súlade s časťou II zákona z roku 2010 o podnikoch kolektívneho investovania, so sídlom 1B, rue Jean Piret, L - 2350 Luxemburg, Luxemburské veľkovojvodstvo, zapísanej v luxemburskom obchodnom registri R.C.S. pod číslom B161180, pričom Fond je alternatívnym investičným fondom existujúcim v súlade so smernicou EÚ o správcoch alternatívnych investičných fondov (**AIFMD**). Generálnym partnerom a štatutárnym orgánom Fondu je spoločnosť **IAD Investments Management S.à r.l.**, súkromná spoločnosť s ručením obmedzeným (*société à responsabilité limitée*), so sídlom 1B, rue Jean Piret, L – 2350 Luxemburg, zapísaná v luxemburskom obchodnom registri R.C.S. pod číslom B 161176 (**Generálny partner**).

V súlade s AIFMD Fond ustanovil spoločnosť GEN II MANAGEMENT COMPANY (LUXEMBOURG) SARL, 22, rue des Bruyères, L-1274 Luxemburg, Luxemburské veľkovojvodstvo, zapísanú v luxemburskom obchodnom registri R.C.S. pod číslom B159802, za svojho správcu alternatívneho investičného fondu (**AIFM**). Fond aj AIFM majú sídlo v Luxembursku a sú založení a zriadení podľa luxemburského práva. Fond podlieha dohľadu luxemburského finančného regulátora *Commission de Surveillance du Secteur Financier* (**CSSF**).

Investor nadobudne akcie Fondu na základe písomnej zmluvy, pričom akcie nadobudne po zaplatení dohodnutej sumy. Právne vzťahy medzi investormi a Fondom sa vo všetkých ohľadoch spravujú a vykladajú v súlade s luxemburským právom a podliehajú právomoci luxemburských súdov. Uznávanie a výkon rozsudkov v Luxembursku sa spravuje nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1215/2012 z 12. decembra 2012 o právomoci a o uznávaní a výkone rozsudkov v občianskych a obchodných veciach (prepracované znenie) („**Nariadenie Brusel I bis**“), pričom nariadenie (ES) č. 593/2008 („**Nariadenie Rím I**“) upravuje pravidlá určovania rozhodného práva pre zmluvné záväzky a uplatňuje sa vo všetkých členských štátoch EÚ (okrem Dánska).

• Fond je auditovaný spoločnosťou KPMG Audit S.à r.l., 39, avenue John F. Kennedy, L-1855, Luxemburg, Luxemburské veľkovojvodstvo, ktorá zabezpečuje nezávislé hodnotenie dát, výkazov, záznamov a prevádzky Fondu v súlade s luxemburským právom a s právnym poriadkom krajín, v ktorých sa nachádzajú aktíva Fondu.

• Centrálnym administrátorom Fondu (tzv. UCI Administrator) je spoločnosť CF Fund Services S.A., so sídlom 1b rue Jean Piret, L-2350 Luxemburg, Luxemburské veľkovojvodstvo. Centrálny administrátor je licencovaným subjektom, ktorý zabezpečuje vedenie zoznamu akcionárov Fondu, nezávislé vedenie účtovníctva, výpočet NAV (čistej hodnoty aktív) Fondu a ďalšie činnosti vyžadované zákonom, vrátane dodržiavania pravidiel AML/KYC v súlade s príslušnými právnymi predpismi na úseku ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu.

• AIFM je v plnom súlade s článkom 9 smernice 2011/61/EÚ (AIFMD), pokiaľ ide o krytie zodpovednosti za škodu pri výkone povolania. AIFM zabezpečil dodatočné vlastné zdroje primerané na krytie potenciálnych rizík zodpovednosti vyplývajúcich z profesijnej nedbanlivosti alebo akýchkoľvek rizík profesijnej zodpovednosti vyplývajúcich z činností vykonávaných AIFM. AIFM nedelegoval žiadnu zo svojich hlavných funkcií (riadenie portfólia a riadenie rizík).

• Depozitárom Fondu je SOCIÉTÉ GÉNÉRALE LUXEMBOURG, 11, Avenue Emile Reuter, L-2420 Luxemburg. Vo vzťahu k účtom Fondu nedochádza k delegovaniu funkcie úschovy na subdepozitára; depozitár má denný prístup ku všetkým informáciám o peňažných tokoch Fondu.

• Vydávanie, spätný odkup a predaj akcií Fondu vo všeobecnosti organizuje Generálny partner Fondu, pričom AIFM má úlohu generálneho distribútora Fondu. Distribúcia sa vykonáva najmä prostredníctvom distribučných agentov licencovaných v súlade s právnymi predpismi príslušnej krajiny (krajín) distribúcie. Ďalšie informácie o vydávaní a spätnom odkupe akcií Fondu sú uvedené v prospekte Fondu (dostupnom na www.iadim.fund alebo na Luxemburskej burze na https://www.luxse.com/issuer/IADInvestmentFd/67323).

• V súlade s článkom 14 luxemburského zákona z 12. júla 2013 o správcoch alternatívnych investičných fondov (**AIFM Zákon**) a oddielom 3 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) č. 231/2013 z 19. decembra 2012 (**Delegované Nariadenie**) je AIFM povinný zaviesť primerané systémy riadenia rizík (**Systém Riadenia Rizík**) s cieľom primerane identifikovať, merať, riadiť a monitorovať všetky riziká relevantné pre investičnú stratégiu Fondu, ako aj riziká, ktorým Fond je alebo môže byť vystavený. Systémom Riadenia Rizík sa rozumie systém pozostávajúci z príslušných zložiek organizačnej štruktúry AIFM s ústrednou úlohou stálej funkcie riadenia rizík (**Funkcia Riadenia Rizík**), z pravidiel a postupov týkajúcich sa riadenia rizík relevantných pre investičnú stratégiu Fondu, ako aj z opatrení, procesov a techník merania a riadenia rizík, ktoré AIFM uplatňuje vo vzťahu k Fondu. Funkciu Riadenia Rizík zriaďuje a udržiava AIFM v rámci svojej vnútornej štruktúry. Funkcia Riadenia Rizík vykonáva úlohy stanovené v článku 14 AIFM Zákona a článku 39 Delegovaného Nariadenia. Predovšetkým zavádza účinné pravidlá a postupy riadenia rizík („**Predpisy Riadenia Rizík**“) s cieľom priebežne identifikovať, merať, riadiť a monitorovať všetky riziká relevantné pre Fond. Predpisy Riadenia Rizík zahŕňajú postupy potrebné na to, aby AIFM mohol vo vzťahu k Fondu posúdiť jeho expozíciu voči trhovému riziku, riziku likvidity a riziku protistrany, ako aj jeho expozíciu voči všetkým ostatným relevantným rizikám vrátane operačných rizík, ktoré môžu byť pre Fond významné.

• Majetok Fondu môže byť poskytnutý ako zabezpečenie v súvislosti s dlhovým financovaním využívaným Fondom. Toto zabezpečenie sa zvyčajne poskytuje externým veriteľom v súvislosti s financovaním poskytnutým vo vzťahu k jednotlivým aktívam Fondu, a to za trhových podmienok. Maximálna výška dlhového financovania, ktoré môže Fond využiť, je obmedzená limitmi uvedenými v prospekte. Akékoľvek nové opatrenia týkajúce sa riadenia rizika likvidity, akékoľvek zmeny týkajúce sa využívania dlhového financovania a zabezpečenia poskytnutého Fondom, ako aj informácie o celkovej výške využívaného dlhového financovania budú investorom oznámené v správach pre investorov najmenej raz ročne, ak je to relevantné.

• Fond nemá žiadneho primárneho brokera.

• **Investori Fondu majú nasledujúce práva:**

Práva akcionára Fondu: Investor má práva akcionára Fondu v súlade s luxemburským právom, prospektom a stanovami Fondu. Každý investor má právo zúčastniť sa na valnom zhromaždení akcionárov a hlasovať na ňom. Každý investor zapísaný v zozname akcionárov Fondu dostane pozvánku na valné zhromaždenie akcionárov Fondu, ako je uvedené v prospekte Fondu. Investor môže v plnom rozsahu vykonávať svoje práva investora priamo voči Fondu (najmä právo zúčastniť sa na valnom zhromaždení akcionárov) len vtedy, ak je sám zapísaný vo svojom mene v zozname akcionárov. Ak investor investoval do Fondu prostredníctvom sprostredkovateľa, ktorý investuje do Fondu vo svojom mene, ale na účet investora, investor nemusí byť nevyhnutne oprávnený vykonávať niektoré práva spojené s postavením akcionára priamo voči Fondu. Investorom sa odporúča, aby sa v prípade takéhoto sprostredkovateľa informovali o svojich právach a o príslušných podmienkach hlasovania. Každá osoba, ktorá preukáže svoje postavenie akcionára Fondu, má právo zúčastniť sa na valnom zhromaždení akcionárov Fondu osobne alebo v zastúpení a hlasovať na ňom v súlade s príslušnými právnymi predpismi.

Právo požiadať o spätný odkup a/alebo konverziu akcií: Každý investor Fondu môže podať žiadosť o spätný odkup a konverziu svojich akcií registrátorovi a agentovi pre prevody (*registrar and transfer agent*) vo forme a v rozsahu uvedenom v prospekte Fondu, v súlade s podmienkami uvedenými v prospekte.

Právo na informácie: Každý investor má právo dostávať určité informácie týkajúce sa Fondu. Podrobnosti sú uvedené v prospekte. Informácie pre investorov sa poskytujú prostredníctvom webovej stránky Fondu www.iadim.fund. V sídle Fondu sú uložené tieto dokumenty: prospekt, stanovy, posledná výročná správa a posledná polročná správa.

Právo na ochranu osobných údajov: Každý investor Fondu má v súlade s príslušnými právnymi predpismi práva týkajúce sa spracúvania jeho osobných údajov vrátane práva na prístup a opravu. Opis týchto práv je uvedený v prospekte Fondu a v oznámení o ochrane súkromia pri spracúvaní osobných údajov, ktoré je dostupné na webovej stránke Fondu: https://iadim.fund/en/privacy-notice-on-personal-data-processing/.

Právo podať sťažnosť: Investor môže podať sťažnosť nasledovne:

- e-mailom na info@iadim.fund alebo complaints_manco@gen2fund.com
- prostredníctvom webovej stránky: https://iadim.fund/ – kontaktný formulár
- na adresu sídla Fondu: IAD Investments Management S.à r.l., 1b rue Jean Piret, L-2350, Luxemburg, Luxemburské veľkovojvodstvo

Ak investor nedostane uspokojivú odpoveď od správcovskej spoločnosti, môže využiť mimosúdny postup riešenia sťažností pred CSSF. Sťažnosť je potrebné podať CSSF do jedného roka od podania pôvodnej sťažnosti AIFM, a to písomne na adresu CSSF, Département Juridique II, 283 route d'Arlon, L-2991 Luxemburg, Luxemburské veľkovojvodstvo, e-mailom na reclamation@cssf.lu alebo vyplnením formulára dostupného na webovej stránke CSSF.

2. PODSTATNÉ RIZIKÁ SPOJENÉ S INVESTOVANÍM DO FONDU

Nižšie uvedené riziká spojené s investovaním do Fondu sú sumárom najvýznamnejších rizík ovplyvňujúcich výnos, nie však ich úplným výpočtom. Podrobnejší popis rizík je uvedený v článku 18 Investičné riziká prospektu Fondu.

Riziko realitného trhu

Investor na seba berie riziko zmien výšky nájomného a obsadenosti realitných aktív, ktoré Fond nadobúda. Neexistuje žiadna záruka, že nájomné neklesne pod súčasnú úroveň alebo že realitné aktíva vo vlastníctve Fondu budú prenajaté. Hodnota realitných aktív sa môže v dôsledku zmien trhových faktorov meniť a ich súčasná hodnota nie je garantovaná. Fond používa na ocenenie nehnuteľností externého oceňovateľa, a to minimálne dvakrát ročne. Znalecký posudok alebo ocenenie je len odhadom hodnoty a nepredstavuje presnú predajnú hodnotu. Konečný predaj realitného aktíva za trhovú hodnotu vo veľkej miere závisí od ekonomických a iných podmienok, na ktoré Fond, Generálny partner Fondu ani AIFM nemajú vplyv. Okrem toho hodnoty stanovené ocenením, posudkom alebo inak nemusia zodpovedať cene, za ktorú by bolo možné realitnú investíciu predať, pretože trhové ceny nehnuteľností môžu vyplynúť len z rokovaní medzi záujemcom a predávajúcim. Vo všeobecnosti sa pri ocenení alebo v znaleckom posudku zohľadňujú finančné aspekty nehnuteľnosti, transakcie na trhu a relatívny výnos z majetku v porovnaní s alternatívnymi investíciami. Pri ocenení nehnuteľnosti sa v zásade zohľadňujú diskontované peňažné toky aktív Fondu, použiť však možno aj metódu kapitalizácie alebo reprodukčných nákladov, ak vedie k primeranému oceneniu. Ak Fond alebo AIFM kupuje alebo predáva určitú realitnú investíciu, realizovaná hodnota môže byť vyššia alebo nižšia ako hodnota na základe ocenenia alebo iného posudku daného aktíva.

Likviditné riziko

Aj keď Fond môže príležitostne nadobudnúť verejne obchodovateľné cenné papiere alebo cenné papiere vydávané spoločnosťami, ktoré majú iný druh verejne obchodovateľných cenných papierov, je nepravdepodobné, že pre mnohé z investícií Fondu bude existovať verejný trh. Likvidácia, resp. predaj priamych realitných investícií v majetku Fondu si spravidla vyžaduje dlhší čas. Neexistuje žiadna záruka, že pre každý typ realitných aktív vo vlastníctve Fondu bude k dispozícii trh v čase, keď bude nutný ich

predaj. S predajom takýchto investícií sú spojené značné náklady, okrem iného provízie agentov alebo sprostredkovateľov a náklady na právne služby.

Použitie pákového efektu

Aktíva Fondu môžu byť poskytnuté ako zabezpečenie vo vzťahu k páke/úverom využívaným Fondom. Použitie pákového efektu zvyšuje expozíciu investícií voči nepriaznivým ekonomickým faktorom, ako sú napr. rastúce úrokové sadzby, spomalenie ekonomiky alebo zhoršenie stavu realitnej investície alebo podmienok na trhu. Ak realitná investícia nedokáže generovať dostatočné peňažné toky na splácanie istiny a úrokov z dlhu, hodnota majetkovej investície Fondu do takejto nehnuteľnosti by sa mohla znížiť alebo aj úplne stratiť.

3. INFORMÁCIA O POPLATKOCH

Trieda akcií	**Minimálna investícia**	**Vstupný poplatok - % z investície**	**Výstupný poplatok - % z investície**	**Správcovský poplatok - % z čistého majetku Fondu (NAV)**
Institutional Class (IAD IRF)	125 000 EUR	0%	0%	1,65%
Institutional Class Cap (IAD IRF)	125 000 EUR	0%	0%	1,65%
Class A (IAD IRF)	50 000 EUR	1%	0-1%	2%
Class A Cap (IAD IRF)	50 000 EUR	1%	0-1%	2%
Ordinary Class (IAD IRF)	10 000 EUR	Do 3%	0-5%	2%
Ordinary Class Cap (IAD IRF)	10 000 EUR	Do 3%	0-5%	2%

Poplatok za výkonnosť	
Výkonnosť Fondu v % (rozpätie)	**Poplatok**
0%-5%	0%
5%-10%	10% z rozdielu medzi aktuálnou výkonnosťou a 5%

10% a viac	30% z rozdielu medzi aktuálnou výkonnosťou a 10%

POPLATKY TRETÍCH STRÁN:

Poplatok AIFM:

AIFM má nárok na poplatok AIFM, ktorý sa vypočítava mesačne ako percento z majetku Fondu v správe (*Assets Under Management*) takto:

Majetok v správe	Poplatok AIFM
< 50 mil. EUR	7 bps
> 50 mil. EUR < 150 mil. EUR	6 bps
> 150 mil. EUR < 300 mil. EUR	5 bps
> 300 mil. EUR	4 bps

s minimálnym poplatkom AIFM vo výške 35 000 EUR ročne.

Poplatok depozitára:

Depozitár má nárok na ročný i) depozitársky poplatok pozostávajúci z poplatku za výkon funkcie depozitára (trustee fee) a ii) poplatok za úschovu (custody fee), vypočítané ako percento z čistej hodnoty aktív v nasledujúcej výške:

Čistá hodnota aktív	Poplatok za výkon funkcie depozitára	Poplatok za úschovu
< 50 mil. EUR	3,6 bps p.a.	4,2 bps p.a.
> 50 mil. EUR < 200 mil. EUR	2,4 bps p.a.	4,2 bps p.a.

s minimálnym ročným poplatkom vo výške 17 600 EUR.

Poplatok centrálneho administrátora:

Centrálny administrátor má za svoje služby centrálneho administrátora nárok na ročný poplatok vo výške 41 500 EUR ročne, ktorý podlieha ročnej indexácii zohľadňujúcej mzdové náklady v Luxembursku.

Poplatok centrálneho administrátora je splatný štvrťročne z majetku Fondu. Vyššie uvedená pevná suma nezahŕňa žiadne služby s variabilným poplatkom vrátane poplatkov a nákladov súvisiacich s investormi a distribúciou, povinností AML/KYC, domicilácie, reportingu, oznámení investorom, organizácie štvrťročných alebo mimoriadnych zasadnutí predstavenstva a iných ad hoc činností. Centrálny administrátor má takisto nárok na náhradu hotových výdavkov, ktoré nie sú zahrnuté vo vyššie uvedenom poplatku.

Poplatok za audit:

Audítor má nárok účtovať ročný poplatok za audit za poskytovanie služieb štatutárneho auditu ročnej účtovnej závierky Fondu, zmluvného auditu konsolidovanej účtovnej závierky Fondu a postupov pre účely dohľadu. Výška poplatku za audit sa určuje na základe rozsahu a zložitosti zákazky audítora.

Audítor má takisto nárok na náhradu hotových výdavkov, ktoré nie sú zahrnuté vo vyššie uvedenom poplatku.

Poplatky za právne služby:

Právni poradcovia majú nárok na poplatok za poskytovanie širokého rozsahu regulatórne vyžadovaných alebo ad hoc právnych služieb, účtovaný na hodinovej báze. Právni poradcovia majú takisto nárok na náhradu hotových výdavkov, ktoré nie sú zahrnuté vo vyššie uvedenom poplatku.

Ostatné poplatky:

Ostatné poplatky a náklady hradené Fondom zahŕňajú poplatky splatné AIFM, depozitárovi, administrátorovi, kotačnému agentovi (listing agent), investičnému poradcovi (ak je to relevantné a nie je uvedené vyššie) a akémukoľvek inému agentovi alebo poradcovi ustanovenému Fondom, poplatky za výpočty a zosúladenie údajov podľa IFRS potrebné na výpočet NAV a ďalšie výpočty potrebné na prevádzku Fondu, poplatky za právne, daňové a audítorské služby, náklady spojené so zriadením účelových alebo sprostredkujúcich spoločností (special purpose vehicles), náklady na propagáciu, tlač, reporting a zverejňovanie vrátane nákladov na reklamu alebo prípravu a tlač tohto prospektu, vysvetľujúcich memoránd alebo registračných vyhlásení, výročných správ, dane alebo poplatky voči štátu a všetky ostatné prevádzkové náklady vrátane nákladov na nákup a predaj aktív, úrokov, bankových poplatkov a sprostredkovateľských poplatkov, poštovného, telefónu a telexu.

DPH:

K vyššie uvedeným poplatkom tretích strán sa v prípade potreby pripočítava daň z pridanej hodnoty (DPH) v súlade s príslušnými právnymi predpismi.

4. DODATOČNÁ INFORMÁCIA O POPLATKOCH

• V súvislosti s poplatkami uvedenými v prospekte Fondu sú poplatky, ktoré Fond platí AIFM, depozitárovi, centrálnemu administrátorovi a externému oceňovateľovi, nasledujúce:

Správca AIF: Celkový poplatok AIFM v roku 2025 predstavoval 212 577,53 EUR.

Depozitár: Celkový depozitársky poplatok v roku 2025 predstavoval 87 209,30 EUR.

Centrálny administrátor: Celkový poplatok za centrálnu administráciu v roku 2025 predstavoval 316 690,67 EUR.

Externý oceňovateľ: Celkový poplatok externému oceňovateľovi v roku 2025 predstavoval 55 133,16 EUR.

Audítor: Celkový poplatok za audit v roku 2025 predstavoval 340 000 EUR.

Ostatné poplatky: Celkové ostatné poplatky v roku 2025 predstavovali 400 000 EUR.

Poplatky AIFM, depozitára, centrálneho administrátora, externého oceňovateľa, audítora a ostatné poplatky môžu podliehať dani z pridanej hodnoty podľa príslušných zákonov.

Údaje o poplatkoch za príslušný finančný rok sú uvedené vo výročnej správe Fondu dostupnej na https://iadim.fund/dokumenty-fondu/. Vyššie uvedené informácie môžu podliehať revízii vzhľadom na aktualizáciu nastavení poplatkov s príslušnými poskytovateľmi služieb.

5. ÚDAJ O AKTUÁLNEJ HODNOTE AKCIÍ A ČISTEJ HODNOTE AKTÍV FONDU

Posledná trhová hodnota akcií Fondu je dostupná na webovej stránke Fondu www.iadim.fund na https://iadim.fund/#about-fund.

Aktuálna čistá hodnota aktív Fondu je uvedená na webovej stránke Fondu www.iadim.fund.

6. ÚDAJE O MINULEJ VÝKONNOSTI FONDU

Minulá výkonnosť nie je spoľahlivým ukazovateľom budúcej výkonnosti. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný. Podľa tejto informácie môžete posúdiť, ako bol fond v minulosti spravovaný.

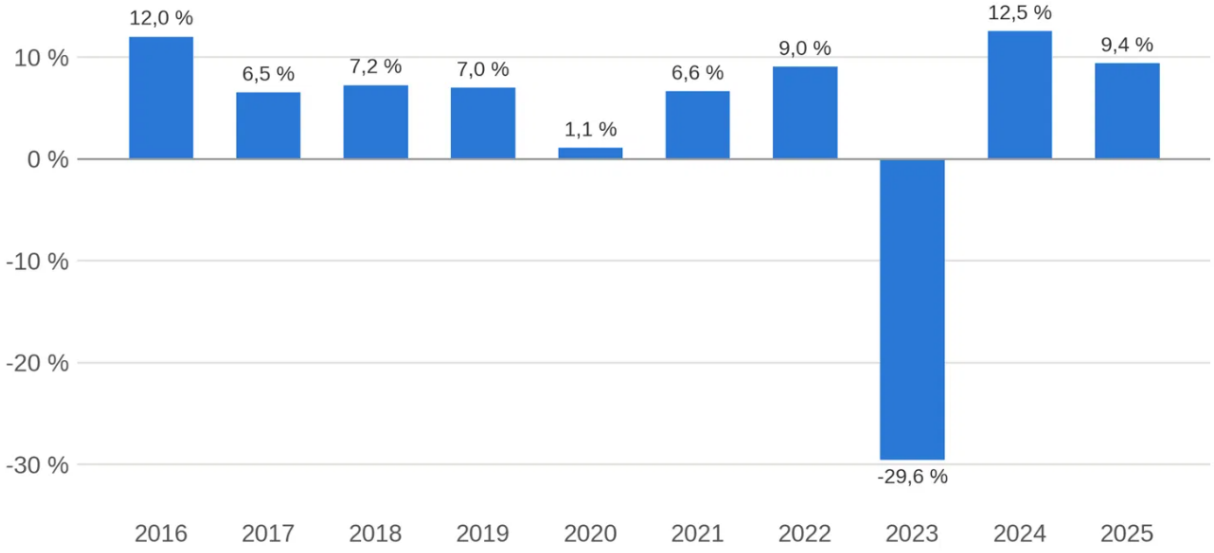
Tieto grafy zobrazujú výkonnosť Fondu ako percentuálny podiel ročnej straty alebo ročného zisku za posledných 10 rokov, kde je to relevantné. Inak od vzniku príslušnej triedy akcií.

Výkonnosť je uvedená po odpočítaní priebežných poplatkov. Vstupné a výstupné poplatky sa pri výpočte nezohľadňujú.

Inštitucionálna trieda (IAD IRF):

Rok	Celková návratnosť p.a.	Rast ceny akcie p.a.	Dividendový výnos p.a.
2016	11,97%	5,65%	6,32%
2017	6,49%	0,06%	6,43%
2018	7,22%	0,58%	6,64%
2019	6,96%	0,45%	6,51%
2020	1,07%	-4,52%	5,59%
2021	6,60%	0,32%	6,28%
2022	9,01%	2,82%	6,20%
2023	-29,58%	-31,88%	2,30%
2024	12,52%	12,52%	0,00%
2025	9,35%	7,22%	2,13%

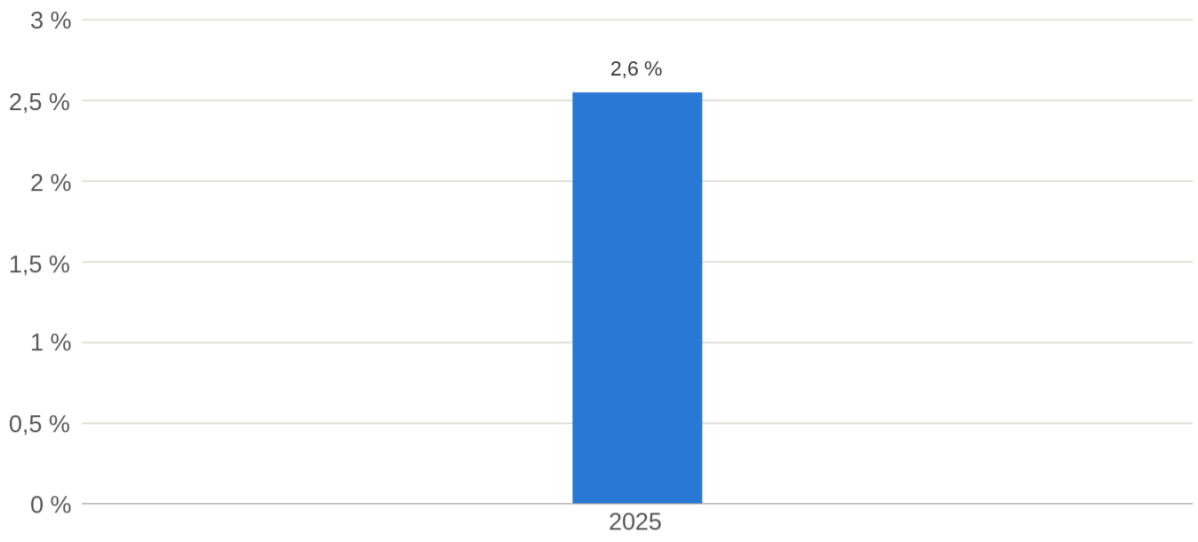
Grafické zobrazenie minulej výkonnosti Inštitucionálna trieda (IAD IRF):



Inštitucionálna trieda Cap (IAD IRF):

Rok	Celková návratnosť p.a.	Rast ceny akcie p.a.	Dividendový výnos p.a.
2025	**2,55%**	**2,55%**	**N/A**

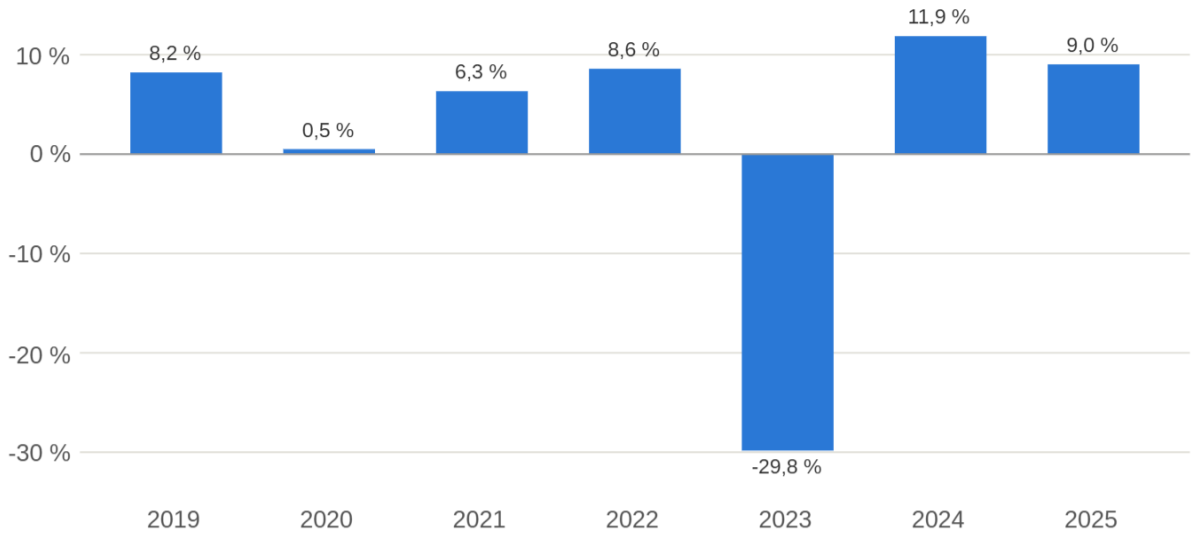
Grafické zobrazenie minulej výkonnosti Inštitucionálna trieda Cap (IAD IRF):



Trieda A (IAD IRF):

Rok	Celková návratnosť p.a.	Rast ceny akcie p.a.	Dividendový výnos p.a.
2019	**8,22%**	**0,08%**	**8,14%**
2020	**0,50%**	**-4,87%**	**5,37%**
2021	**6,34%**	**0,01%**	**6,33%**
2022	**8,59%**	**2,26%**	**6,32%**
2023	**-29,83%**	**-32,15%**	**2,32%**
2024	**11,87%**	**11,87%**	**0,00%**
2025	**9,03%**	**6,90%**	**2,13%**

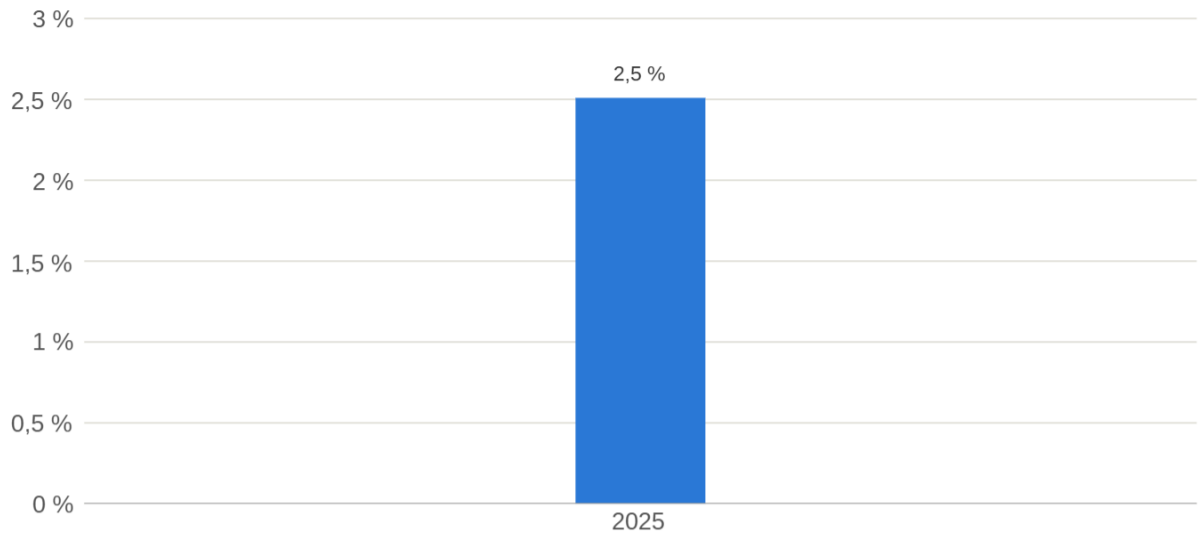
Grafické zobrazenie minulej výkonnosti Trieda A (IAD IRF):



Trieda A Cap (IAD IRF):

Rok	Celková návratnosť p.a.	Rast ceny akcie p.a.	Dividendový výnos p.a.
2025	**2,51%**	**2,51%**	**N/A**

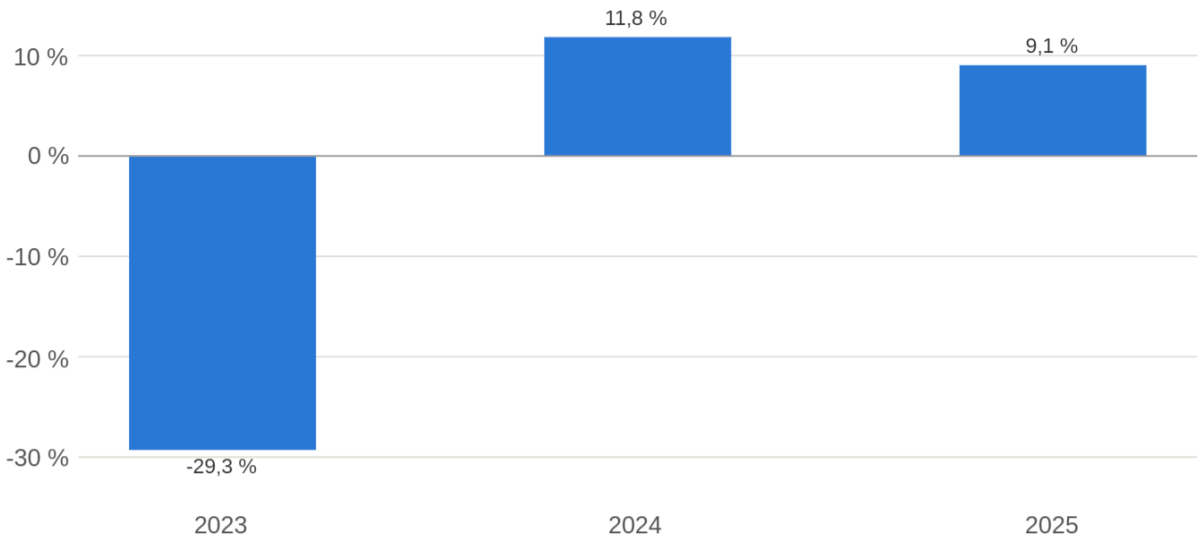
Grafické zobrazenie minulej výkonnosti Trieda A Cap (IAD IRF):



Bežná trieda (IAD IRF):

Rok	Celková návratnosť p.a.	Rast ceny akcie p.a.	Dividendový výnos p.a.
2023	**-29,28%**	**-31,50%**	**2,22%**
2024	**11,84%**	**11,84%**	**0,00%**
2025	**9,05%**	**6,99%**	**2,06%**

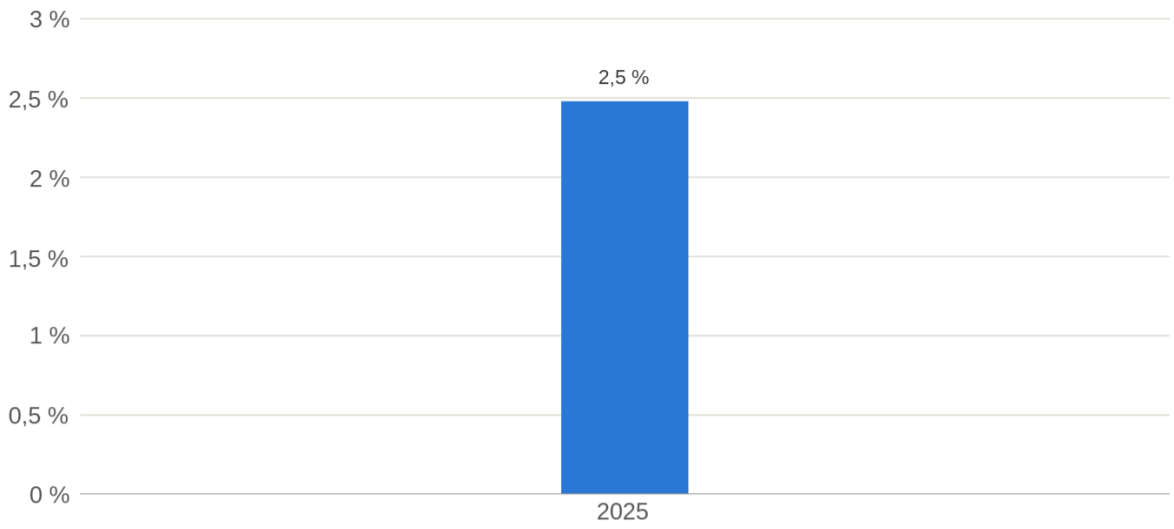
Grafické zobrazenie minulej výkonnosti Bežná trieda (IAD IRF):



Bežná trieda Cap (IAD IRF):

Rok	Celková návratnosť p.a.	Rast ceny akcie p.a.	Dividendový výnos p.a.
2025	**2,48%**	**2,48%**	**N/A**

Grafické zobrazenie minulej výkonnosti Bežná trieda Cap (IAD IRF):



7. VŠEOBECNÉ UPOZORNENIE NA RIZIKO SPOJENÉ S INVESTÍCIOU

S investíciou do Fondu je spojené riziko, hodnota investície do Fondu sa môže aj znižovať a nie je zaručená návratnosť pôvodne investovanej sumy.