

Ochrana investorov :)

Ochrana investora a jeho peňažných prostriedkov pred znehodnotením je zabezpečená zákonom. Správcovská spoločnosť je povinná v zmysle zákona hospodáriť s majetkom vo fonde s odbornou starostlivosťou v súlade so zameraním investičnej stratégie a pravidlami obmedzenia a rozloženia rizika.

Na ochranu investorov pred nekvalifikovanými a nepravdivými informáciami slúžia pravidlá propagácie. Správcovská spoločnosť nesmie používať pri propagácii svojich podielových fondov nepravdivé alebo zavádzajúce informácie či zamlčovať skutočnosti dôležité pre rozhodovanie podielnikov (klientov). V zákone je aj presne vymedzená informačná povinnosť, ktorá stanovuje rozsah informácií poskytovaných investorom, verejnosti a orgánu štátneho dozoru. Správcovská spoločnosť je povinná zverejňovať správy o svojom hospodárení a o hospodárení s majetkom v podielových fondoch v zákonom ustanovených lehotách.

Hlavné garancie predstavujú:

- pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika vyplývajúce zo zákona č. 385/1999 Z.z. o kolektívnom investovaní,
- transparentnosť investičnej stratégie, vrátane zloženia portfólia, ktoré fond musí navonok jasne prezentovať,
- oddelené, samostatné účtovníctvo každého podielového fondu,
- dohľad depozitára (banky),
- štátny dozor vykonávaný Úradom pre finančný trh.

Úloha depozitára

Depozitárom správcovskej spoločnosti môže byť iba banka, ktorá má povolenie na poskytovanie investičných služieb. Depozitár koná výlučne v záujme podielnikov. Medzi hlavné úlohy depozitára patrí vedenie bežných účtov správcovských spoločností a fondov, koordinácia nákupu cenných papierov do portfólií, zabezpečovanie úschovy cenných papierov a vykonávanie **kontrolnej činnosti zameranej najmä** na:

- správne určenie hodnoty majetku vo fondoch pri oceňovaní,
- dodržiavanie pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika,
- dodržiavanie postupov pri vydávaní a vyplatení podielových listov,
- súlad použitia výnosov podielového fondu so zákonom, štatútom a predajným prospektom podielového fondu.