Klíčové informace pro investory

Základní údaje:

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o tomto fondu. Nejde o propagační sdělení; poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon. Účelem je pomoci Vám lépe pochopit investování do tohoto fondu a rizika s tím spojená. Pro informované rozhodnutí, zda investici do tohoto fondu provést, Vám doporučujeme se s tímto sdělením seznámit.

J&T LIFE 2025 otevřený podílový fond

Fond je speciálním fondem. Fond je fondem životního cyklu. Fondu byl přidělen NID 8880378369 a DIČ CZ683390696.
Emisi podílových listů fondu vedených v samostatné evidenci byl přidělen ISIN CZ0008474244.
Fond spravuje J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s., Praha 8, Sokolovská 700/113a, PSČ: 186 00, IČO: 47672684
Investiční společnost je součástí skupiny J&T, regulovaného konsolidačního celku Ing. Ivana Jakaboviče a Ing. Jozefa Tkáče

Investiční strategie:

Fond je fondem životního cyklu, který je řízen v souladu s investiční politikou, která předpokládá změny alokace jednotlivých složek majetku fondu v čase, a to zejména od akcií a nástrojů nesoucích riziko akcií směrem k nástrojům s pevným výnosem, kdy se alokace portfolia aktiv mění s ohledem na přibližující se datum ukončení základní investiční strategie, tj. 31. 12. 2025. Cílem investiční politiky fondu je dosažení kapitálového růstu v dlouhodobém horizontu a zhodnocení majetku fondu v době základního investičního období prostřednictvím investic zejména do investičních nástrojů, nástrojů peněžního trhu, cenných papírů vydávaných fondy kolektivního investování, finančních derivátů a repo obchodů. Budou využívány všechny zákonem povolené druhy majetkových hodnot a nástroje tuzemského i zahraničního finančního trhu, a to i majetkové hodnoty a nástroje s vyšším investorským rizikem, při zachování zásad kolektivního investování daných zákonem.

Do jmění fondu mohou být nabyty cenné papíry i zaknihované cenné papíry, například akcie nebo dluhopisy. Fond není ve výběru dluhopisů nebo obdobných cenných papírů nebo zaknihovaných cenných papírů představujících právo na splacení dlužné částky omezován kategorií emitenta, mírou modifikované durace dluhopisového portfolia, ani požadavky na hodnocení kvality držených dluhopisů (rating). Fond nemá stanovenu strategickou alokaci aktiv. Investice nejsou omezeny žádným způsobem ani na určité hospodářské odvětví nebo jeho části, určitou zeměpisnou oblast, určitou část finančního trhu nebo na určitý druh majetkových hodnot. Fond nesleduje, nekopíruje a nehodlá sledovat ani kopírovat žádný určitý index nebo jiný finanční kvantitativně vyjádřený ukazatel (benchmark). Fond používá deriváty nebo jiné techniky k obhospodařování fondu za účelem zajištění i za účelem plnění investiční strategie. Výnosy fondu jsou primárně plně reinvestovány. Fond je fondem životního cyklu.

Podílník může požádat o odkup podílových listů kdykoliv. Administrátor fondu zajistí odkoupení podílového listu fondu za částku, která se rovná jeho aktuální hodnotě platné k rozhodnému dni, sníženou o výstupní srážku a zaokrouhlenou dolů na čtyři desetinná místa. Rozhodným dnem při odkoupení podílového listu je den, ke kterému administrátor obdržel žádost podílníka o odkoupení podílového listu., s výhradou situace kdy dojde dle podmínek stanovených statutem k pozastavení vydávání nebo odkupování podílových listů. Administrátor fondu zajistí odkoupení podílového listu fondu na účet fondu nejdéle do 1 měsíce. Vypořádání žádostí o odkup podílových listů probíhá obvykle dvakrát týdně. Minimální výše odkupu podílových listů podílníkem není stanovena.

Fond je vhodný pro investory, kteří chtějí průběžně a dlouhodobě investovat do fondu typu životního cyklu, pro investory s běžnou zkušeností s investováním na kapitálovém trhu, kteří mají zájem o participaci na dění na finančních trzích, pro investory, kteří jsou ochotni akceptovat riziko vyplývající z možné koncentrace investic do stejného druhu investičních instrumentů, a to i do instrumentů s vyšším investorským rizikem. Fond je tedy vhodný pro investory, kteří vnímají fondy jako pohodlnou formu účasti na finančním trhu a současně se chtějí podílet na investičních nápadech skupiny J&T. Vzhledem k tomu, že doporučený investiční horizont fondu je dán dobou mezi investicí investora a datem ukončení základní investiční strategie (31. 12. 2025), investoři musí být ochotni přijmout riziko dočasné ztráty, tudíž je fond vhodný pro investory, kteří si mohou dovolit odložit investovaný kapitál nejméně na tuto dobu. Fond nemusí být vhodný pro investora, který zamýšlí získat zpět své investované peněžní prostředky v době kratší, než je délka doporučeného investičního horizontu.

Rizikový profil:

<= Obvykle nižší výnos				Obvykle vyšší výnos =>		
<= Nižší riziko						Vyšší riziko =>
1	2	3	**4**	5	6	7

Fond byl v rámci tzv. syntetického ukazatele rizikového profilu zařazen do **rizikové skupiny 4**. Syntetický ukazatel rizikovosti představuje veličinu získanou na základě volatility historické výkonnosti fondu. Hodnota investice může klesat i stoupat a není zaručena návratnost původně investované částky. Zařazení fondu do příslušné skupiny se může měnit. Zařazení fondu do nejméně rizikové skupiny neznamená investici bez rizika.

Hlavní rizika, se kterými se investor může setkat v souvislosti se svou investicí do fondu, jsou:
1. úvěrové riziko spočívající v tom, že emitent nebo protistrana nesplní svůj závazek,
2. riziko nedostatečné likvidity spočívající v tom, že určitý majetek fondu nebude zpeněžen včas za přiměřenou cenu a fond z tohoto důvodu nebude schopen dostát závazkům ze žádostí o odkoupení podílových listů, nebo že může dojít k pozastavení odkupování podílových listů,
3. riziko vypořádání spojeného s tím, že vypořádání obchodu s majetkem speciálního fondu neproběhne tak, jak se předpokládalo, z důvodu, že protistrana nezaplatí nebo nedodá investiční nástroje nebo jiné majetkové hodnoty ve stanovené lhůtě,
4. tržní riziko, vyplývající z vlivu změn vývoje celkového trhu na ceny a hodnoty jednotlivých druhů majetkových hodnot v majetku fondu,
5. riziko ztráty vlivem nedostatků nebo selhání vnitřních procesů nebo lidského faktoru anebo vlivem vnějších událostí (operačního rizika) a rizika ztráty majetku svěřeného do úschovy nebo jiného opatrování, které může být zapříčiněno zejména insolventností, nedbalostním nebo úmyslným jednáním osoby, která má v úschově nebo jiném opatrování majetek fondu nebo cenné papíry vydávané fondem,

6. riziko souvisejícího se zaměřením investiční strategie fondu na určité hospodářské odvětví nebo jeho část, určitou zeměpisnou oblast, určitou část finančního trhu nebo určitý druh majetkových hodnot.
7. riziko udržitelnosti spočívající v tom, že událost v oblasti ESG (životní prostředí, společenské či řízení a správě) může mít u jednotlivých investic negativní dopad na hodnotu majetku fondu. Více o začleňování rizik udržitelnosti do investičních rozhodnutí najdete na našich webových stránkách: https://www.jtis.cz/download/5/4/6/Informace-o-zaclenovani-rizik-udrzitelnosti-do-investicnich-rozhodnuti.pdf

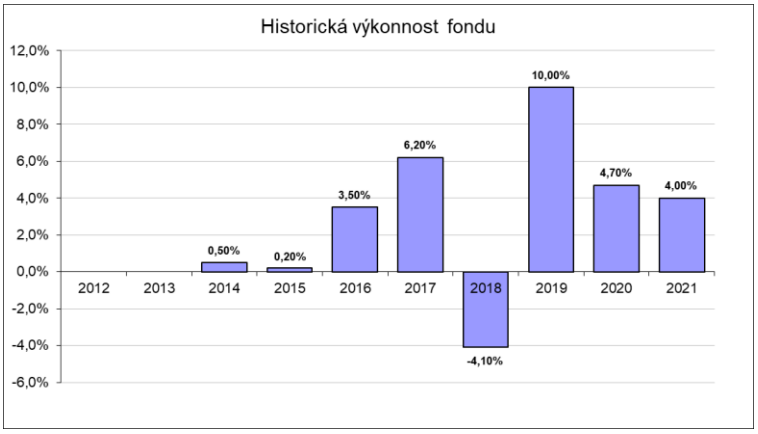
Poplatky a náklady speciálního fondu:

Jednorázové poplatky účtované investorovi před nebo po uskutečnění investice	
Vstupní poplatek (přirážka)	**5,00 % z aktuální hodnoty podílového listu ke dni připsání finančních prostředků na účet fondu**
Výstupní poplatek (srážka)	**0,00 % z aktuální hodnoty podílového listu ke dni doručení žádosti o odkup administrátorovi fondu**
Jedná se o nejvyšší částku, která může být investorovi účtována před uskutečněním investice, nebo před vyplacením investice	
Náklady hrazené z majetku speciálního fondu v průběhu roku (Tyto náklady se odrazí pouze ve výkonnosti příslušné investice, nejsou účtovány přímo investorovi)	
Celková nákladovost	**1,61%**
Jedná se o údaj za předchozí účetní období	
Náklady hrazené z majetku speciálního fondu za zvláštních podmínek (Tyto náklady se odrazí pouze ve výkonnosti příslušné investice, nejsou účtovány přímo investorovi)	
Výkonnostní poplatek	**0,00%**

Ukazatel celkové nákladovosti fondu za předchozí účetní období (TER) se rovná poměru celkové výše nákladů k průměrné měsíční hodnotě fondového kapitálu. Celkovou výší nákladů se rozumí součet nákladů na poplatky a provize, správních nákladů a ostatních provozních nákladů ve výkazu o nákladech, výnosech a ziscích nebo ztrátách fondu, po odečtení poplatků a provizí na operace s investičními nástroji. Celková nákladovost, vyjadřující celkovou výši nákladů, hrazených z majetku fondu v průběhu roku, za uplynulý rok 2021 činí **1,12 %**. Hodnota syntetického ukazatele celkové nákladovosti za uplynulý rok činí **1,61 %**. Poplatky účtované investorům a náklady hrazené z majetku fondu slouží k zajištění obhospodařování a administrace fondu, včetně vydávání nebo prodeje a odkupování podílových listů vydávaných fondem, a tyto poplatky a náklady snižují potenciální výnosnost investice pro investora. Detailní přehled a popis poplatků účtovaných investorům a nákladů hrazených z majetku fondu obsahuje statut.

Historická výkonnost:

Historická výkonnost fondu znázorňuje roční výnosy po zdanění za posledních deset po sobě jdoucích let, fond vznikl v roce 2014. Informace o historické výkonnosti fondu jsou zobrazeny v následujícím sloupcovém diagramu. Výpočet historické výkonnosti vychází z hodnoty fondového kapitálu fondu a z předpokladu, že zisk nebo výnosy fondu byly znovu investovány. Měnou, v níž je historická výkonnost fondu počítána je CZK. Použité údaje se týkají minulosti a výkonnost v minulosti není spolehlivým ukazatelem budoucích výnosů a není zárukou budoucího vývoje. Při výpočtu byly zohledněny veškeré náklady a poplatky hrazené fondem, nejsou zohledněny náklady hrazené investorem jako např. vstupní přirážka, výstupní srážka, náklady hrazené třetím stranám nebo zaokrouhlovací rozdíly, které vzniknou při vydávání a odkupování podílových listů fondu. Vzhledem k tomu, že se jedná o fond, který ještě nemá desetiletou historii, roky, za něž nejsou k dispozici potřebné údaje, jsou zobrazeny bez záznamu pouze s vyznačením samotného data, přičemž údaje za rok 2014 jsou od založení fondu do konce roku.



Praktické informace:

Depozitářem fondu je UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., Želetavská 1525/1, Praha 4 - Michle, PSČ 14092, IČO: 64948242.

Statut fondu, poslední uveřejněnou výroční a pololetní zprávu fondu a další dodatečné informace týkající se fondu nebo investiční společnosti lze bezúplatně získat na webové stránce www.jtis.cz, dále v klientském centru na adrese Sokolovská 700/113a, 5. patro, prostřednictvím e-mailu: info@jtis.cz a na bezplatné telefonní lince +420 800 149 172.

Obhospodařovatel uplatňuje specifické zásady a postupy pro odměňování zaměstnanců. Bližší informace o systému odměňování jsou dostupné na internetové adrese www.jtis.cz a jejich vyhotovení v papírové podobě bude bezplatně poskytnuto na požádání

Administrátor fondu nahradí investorovi fondu újmu vzniklou mu tím, že údaje uvedené ve sdělení klíčových informací jsou nejasné, nepravdivé, zavádějící nebo klamavé nebo nejsou v souladu s údaji uvedenými ve statutu tohoto fondu; jinak újmu vzniklou investorovi jinou nesprávností nebo neúplností údajů uvedených ve sdělení klíčových informací nenahrazuje.

Povolení k činnosti obhospodařovatele tohoto speciálního fondu bylo vydáno v České republice. Obhospodařovatel tohoto speciálního fondu podléhá dohledu České národní banky. Obhospodařovatel fondu je současně jeho administrátorem.

Toto sdělení klíčových informací bylo vyhotoveno ke dni 16. února 2022.