

Účel

Tento dokument Vám poskytne klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejde o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon, aby Vám pomohlo porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

Produkt

J&T MONEY II Podfond společnosti J&T Advanced Solutions SICAV p.l.c.

Datum vyhotovení: 01.03.2022 Alternativní investiční fond pro retailové investory

Akumulační třídy: CZK Třída A – ISIN: MT7000008959; EUR Třída B – ISIN: MT7000008967; USD Třída C – ISIN: MT7000008975

Dividendové třídy: CZK Třída D – ISIN: MT7000021523; EUR třída E – ISIN: MT7000021531; USD Třída F – ISIN: MT7000021549

Tvůrcem produktu je is J&T Advanced Solutions SICAV p.l.c se sídlem Ewropa Business Centre, Triq Dun Karm, Birkirkara BKR 9034, Malta, registrační číslo SV69.

Investičním manažerem Podfondu is **J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST** se sídlem Praha 8, Sokolovská 700/113a, PSČ 18600, ICO 476 72 684, www.itis.cz.

Kontaktní údaje: info@itis.cz T +420 800 149 172

Fond má licenci na Maltě a **podléhá dohledu Malta Financial Services Authority**, se sídlem Notabile Road, BKR 3000, Attard, Malta, www.mfsa.com.mt

J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s. má licenci v České republice a **podléhá dohledu České národní banky**, se sídlem Praha 1, Na Příkopě 28, PSČ 115 03, www.cnb.cz

Produkt, o jehož koupi uvažujete, je složitý a může být obtížně srozumitelný.

O jaký produkt se jedná?

Typ produktu

Produkt je investiční fond.

Cíle

Fond usiluje o zhodnocení investice v dlouhodobém časovém horizontu při dodržení stanovených investičních cílů. Fond bude zainvestován v korporátních dluhopisech s investičním i neinvestičním ratingem. Průměrné kreditní hodnocení dluhopisů se očekává na horní hranici neinvestičního spektra. Fond může také investovat do konvertibilních dluhopisů, směnek, repo operací a jiných nástrojů kolektivního investování s obdobným investičním cílem a omezením bez specifikovaného domicilu. Nástroje kolektivního investování mohou být strukturovány jako UCITS fondy, alternativní investiční fondy nebo další obdobné režimy.

Tyto nástroje a cenné papíry mohou být vydány nebo vstupovat do různých entit, v různých sektorech, geografických oblastech v rámci omezení definovaného v sekci „Investiční omezení“ Informačního dodatku. Hlavními investičními sektory by měly být finance, reality, utility a průmysl. Fond se zaměřuje zejména na emitenty s domicilem ve střední a východní Evropě.

Fond může také investovat do dluhopisů a směnek emitentů ze skupiny J&T Finance Group SE, jejíž je investiční manažer J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST a.s. součástí.

Fond může držet dluhopisy nebo směnky emitované J&T Private Equity Group Limited, představující skupinu spjatou s J&T Finance Group SE, jejíž je investiční manažer J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST a.s. součástí.

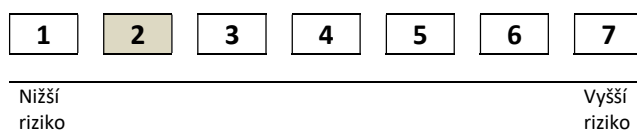
Při investování do ekonomicky nebo personálně propojených entit musí Fond za každých okolností dodržovat investiční omezení definované v Příloze č.4 Informačního dodatku.

Zamýšlený retailový investor

Tento produkt je určen investorům, kteří zamýšlí být zainvestováni alespoň 1 rok a jsou připraveni nést středně nízké riziko ztráty investovaných prostředků za účelem dosažení nižšího středního výnosu. Produkt je strukturován jako část investičního portfolia.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Ukazatel rizik



Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro úroveň rizika produktu ve srovnání s jinými produkty. Investor musí mít na paměti, že hodnota investice může klesat i stoupat, přičemž není zaručena návratnost původně investované částky. Na škále 1-7 byl produkt zařazen do rizikové skupiny 2, která představuje středně nízký stupeň rizika.

Tento produkt neposkytuje ochranu před budoucími tržními pohyby a investor je vystaven riziku ztráty investovaných prostředků. Kromě tržních rizik, která jsou zahrnuta v souhrnném ukazateli, existují další rizika, která mohou ovlivnit výkonnost fondu. Bližší informace naleznete v Nabídkovém memorandu a Informačním dodatku, které jsou bezplatně k dispozici na www.jtis.cz.

Upozornění na rizika

Obecné investiční riziko

Investice do cenných papírů jsou vystaveny riziku ztráty kapitálu. Riziko může být umocněno zvolenou technikou investování, vybranou strategií či povahou cenných papírů určených k nákupu a obchodování s podkladovými aktivy. Neočekávané události mohou zapříčinit tržní fluktuační a mít negativní dopad na Podfond a jeho aktiva. Změny ekonomických podmínek, zahrnující například úrokové sazby, míru inflace, vývoj v odvětví, konkurenci, technologický pokrok, politické události a trendy, úpravy daňových zákonů a další blíže nespécifikované faktory mohou významně a negativně ovlivnit výnosy podkladových aktiv a instrumentů.

Investice do směnek

Vaše investice bude vystavena riziku spojenému s investováním do směnek. Upozorňujeme, že investice do směnek, které nejsou obchodované na veřejném trhu a/nebo u nich neexistuje sekundární trh, je spojena s nižší likviditou a vyšším rozdílem mezi nákupní a prodejní cenou než v případě obchodovatelných cenných papírů. Směnky mohou být navíc nezajištěné. V období ekonomické recese, nebo v době neustálého zvyšování úrokových sazeb, může být emitent směnek vystaven finanční nejistotě a generovat nedostatečnými příjmy pro úhradu úročených závazků.

Investice do nástrojů kolektivního investování

Investice Podfondu do nástrojů kolektivního investování je vystavena nejen riziku plynoucímu z investice samotné ale také riziku podkladových aktiv takového nástroje kolektivního investování. Investice do Fondu může dále podléhat vstupním a výstupním poplatkům, manažerským poplatkům a výkonnostním poplatkům, které by nebyly účtovány, pokud by Podfond investoval do podkladových aktiv přímo.

Investice do ekonomicky spjatých subjektů

Podfond může investovat do nástrojů emitovaných v rámci skupiny J&T FINANCE GROUP SE, jejíž je investiční manažer J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST součástí. Propojenost investičního manažera s těmito subjekty může představovat pro investory riziko konfliktu zájmů. Fond může také investovat do nástrojů emitovaných v rámci skupiny J&T Private Equity Group, která je propojená s J&T FINANCE GROUP SE.

Cenné papíry s nízkým či žádným úvěrovým ratingem

Dluhové cenné papíry jsou vystaveny riziku nesplacení jistiny a/nebo úroku ze strany emitenta. Ceny dluhových cenných papírů jsou inverzně korelovány se změnou úrokových sazeb a mohou tak být vystaveny riziku kolísání cen. Významná část portfolia fondu může být tvořena dluhovými nástroji s nízkým kreditním ratingem ze strany mezinárodních ratingových agentur nebo nástroji bez kreditního ratingu. Ačkoliv takovéto nástroje mohou nabízet vyšší zhodnocení a výnos, jsou v porovnání s nástroji s investičním ratingem rizikovější. Toto riziko souvisí s nejistotou plynoucí ze schopnosti emitenta splácet úroky a jistinu v souladu s úvěrovými podmínkami.

Scénáře výkonnosti

Scénář	Rok	2022	2023	2024
		1 rok	2 roky	3 roky
Příznivý	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	10 918	11 541	12 005
	Průměrný výnos za každý rok	9.18 %	7.43 %	6.28 %
Umírněný	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	10 523	10 940	11 203
	Průměrný výnos za každý rok	5.23 %	4.70 %	3.86 %
Nepříznivý	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	9 947	9 454	9 206
	Průměrný výnos za každý rok	(0.53) %	(2.73) %	(2.64) %
Stresový	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	6 990	9 484	9 492
	Průměrný výnos za každý rok	(30.10)%	(2.58)%	(1.69)%

Tato tabulka uvádí finanční prostředky, které byste mohli získat zpět v následujících 3 letech podle různých scénářů za předpokladu, že investujete 10 000 CZK či ekvivalent. Uvedené scénáře ukazují, jak by se Vaše investice mohla vyvíjet a slouží pro porovnání se scénáři u jiných produktů.

Uvedené scénáře představují odhad výkonnosti založený na historii a nejsou přesným ukazatelem budoucnosti. Výsledný výnos se bude lišit v závislosti na tom, jak výkonně budou investice v portfoliu a jak dlouho si investici ponecháte. Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět při mimořádných okolnostech na trhu, avšak nebere v potaz situaci, kdy Vám nejsme schopni zaplatit.

Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu, ale nemusí zahrnovat veškeré náklady, které zaplatíte svému poradci nebo distributorovi. Údaje neberou v úvahu Vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit výši získané investice.

Co se stane když, J&T Advanced Solutions SICAV p.l.c. není schopen uskutečnit výplatu?

Závazky mezi Vámi a Podfondem nejsou kryty systémem odškodnění nebo záruk pro investory. Za účelem ochrany jsou aktiva držena v evidenci cizí společností, depozitářem. Majetek Podfondu je oddělen od majetku jiných Podfondů a majetku společnosti J&T Advanced Solutions SICAV p.l.c. V případě

naší neschopnosti uskutečnit výplatu, provede depozitář likvidaci investic a distribuci prostředků investorům. V extrémním případě však můžete přijít o veškeré investované prostředky.

S jakými náklady je investice spojena?

Snížení výnosu (RIY) ukazuje, jaký dopad budou mít celkové náklady, které zaplatíte, na výnos investice, který byste mohli získat. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné, vedlejší náklady a náklady, které mohou vzniknout za určitých okolností.

Zde uvedené částky jsou kumulativní náklady produktu samotného po tři různé doby držení. Údaje předpokládají, že investujete jednorázově modelovou investici ve výši 10 000 CZK. Tyto údaje jsou odhady a mohou se v budoucnosti změnit.

Náklady v čase

Investice 10 000 CZK			
Odprodej po	1 rok	2 roky	3 roky
Celkové náklady	135	270	405
Dopad na výnos (RIY) ročně	1.35%	1.35%	1.35%

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud ano, poskytně Vám tato osoba o těchto nákladech informace a objasní Vám dopad, který budou v čase všechny náklady na Vaši investici mít.

Struktura nákladů

Tato tabulka ukazuje dopad jednotlivých nákladů na předpokládaný roční výnos, který byste mohli získat na konci doporučené doby držení produktu a význam různých kategorií nákladů.

Tato tabulka ukazuje dopad na roční výnos			
Jednorázové náklady	Náklady na vstup	0%	Tento poplatek není uplatňován ze strany manažera, avšak může být účtován osobou prodávající fond.
	Náklady na výstup	0%	Tento poplatek není uplatňován.
Průběžné náklady	Transakční náklady portfolia (rok)	0,02%	Odhad dopadu nákladů v případě nákupů a prodejů podkladových aktiv.
	Jiné průběžné náklady	1,35%	Odhad dopadu nákladů, které vynakládáme na správu vašich investic.
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	0%	Tento poplatek není uplatňován.

Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

Doporučená doba držení: 1 rok

Doporučený investiční horizont tohoto produktu je 1 rok. Měl byste být připraven držet investici alespoň 1 rok. Nicméně investici je možné kdykoliv bez penále prodat nebo držet delší dobu. Odkupy probíhají na týdenní bázi.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Stížnost lze uplatnit v českém nebo anglickém jazyce dopisem zasláným na adresu: CC Fund Services (Malta) Limited, Ewropa Business Centre, Triq Dun Karm, Birkirkara BKR 9034, Malta, cossec@ccfundservices.com

Stížnost by měla obsahovat Vaše jméno, adresu, kontaktní údaje a popis záležitosti včetně související dokumentace.

Jiné relevantní informace

Další informace a dokumenty o produktu, včetně Nabídkového memoranda a Informačního dodatku, výroční zprávy a ceny podílového listu budou investorovi bezplatně poskytnuty manažerem fondu na adrese Sokolovská 700/113a, PSČ 18600, Praha 8, Česká republika a prostřednictvím webových stránek www.itis.cz. Klíčové informace jsou revidovány a aktualizovány alespoň 1 za rok.

Administrátor a osoba vedoucí registr: CC Fund Services (Malta) Limited, Ewropa Business Centre, Triq Dun Karm, Birkirkara BKR 9034, Malta, Reg. číslo C45733, www.ccfundservices.com

Depozitář: Swissquote Financial Services (Malta) Ltd, Palazzo Spinola, 46, St. Christopher's Street, Valletta VLT_1464, Malta, Registrační číslo C57936, <https://en.swissquote.com>

Sub-Custodian: Komerční banka, a.s. se sídlem Praha 1, Na Příkopě 33 čp. 969, PSČ 11407, Česká republika, IČ 453 17 054, www.kb.cz