SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ

Investiční akcie D1 CZK, J&T RENTIER podfond J&T SICAV, a.s.

1. ÚČEL

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon s cílem pomoci Vám porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

2. PRODUKT

Investiční akcie D1 CZK, J&T RENTIER podfond společnosti J&T SICAV a.s. (dále jen „Fond"), ISIN: MT7000024873Fond je denominován v CZK.
Tvůrce produktu: J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s., se sídlem Sokolovská 700/113a, Karlín, 186 00 Praha 8, IČO: 476 72 684 (dále jen **„Investiční společnost"**)
Správce Fondu: Investiční společnost. Investiční společnost je součástí konsolidačního celku J&T FINANCE GROUP SE a je zahrnuta do konsolidované účetní závěrky společnosti J&T FINANCE GROUP SE, IČO: 275 92 502, sestavené v souladu s pravidly IFRS. Kontakt: další informace týkající se Fondu (statut, poslední výroční zpráva, aktuální cenu investičních akcií atd.) nebo investiční společnosti lze bezúplatně získat na webové stránce www.jtis.cz, prostřednictvím e-mailu: info@jtis.cz a na bezplatné telefonní lince +420 800 149 172. Česká národní banka je odpovědná za dohled nad investiční společností i tvůrcem produktu ve vztahu ke sdělení klíčových informací. Investiční společnosti bylo Českou národní bankou uděleno povolení v České republice a podléhá jejímu dohledu. Toto sdělení klíčových informací bylo vyhotoveno ke dni 15.07.2026
Chystáte se zakoupit produkt, který není jednoduchý a může být obtížné mu porozumět.

3. O JAKÝ PRODUKT SE JEDNÁ?

3.1. **Typ.** Produktem je investiční akcie podfondu standardního fondu v právní formě akciové společnosti s proměnným základním kapitálem. Depozitářem Fondu je J&T BANKA, a.s., se sídlem Sokolovská 700/113a, Karlín, 186 00 Praha 8, IČO: 471 15 378. Aktuální znění tohoto sdělení klíčových informací, statutu fondu a další informace včetně aktuální ceny investičních akcií je možné nalézt v českém jazyce na webových stránkách investiční společnosti www.jtis.cz. Na žádost Vám budou bezplatně poskytnuty v elektronické nebo vytištěné podobě statut Fondu a poslední uveřejněná výroční finanční zpráva Fondu.

3.2. **Doba trvání.** Fond je vytvořen na dobu neurčitou. S ohledem na to neexistuje žádné datum splatnosti investice. Investor má právo kdykoliv požádat o odkup investičních akcií. Vypořádání žádostí o odkup investičních akcií probíhá nejpozději do 2 týdnu po podání žádosti o odkup.

3.3. **Cíle.** Cílem investiční politiky Fondu je vytvářet dlouhodobý kapitálový růst prostřednictvím investování do široké škály převoditelných cenných papírů a instrumentů peněžního trhu s cílem dosáhnout optimálního výnosu z investovaného kapitálu a zároveň snižovat riziko investování pomocí diverzifikace. Investování do kmenových akcií bude zejména zahrnovat přímý nákup kmenových akcií společností v různých sektorech trhu, které se nacházejí ve střední a východní Evropě, západní Evropě a v USA. 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 reinvestovány s následnou možností výplaty dividendy.

3.4. **Zamýšlený retailový investor.** Tento produkt je určen investorům s běžnou zkušeností s investováním na kapitálových trzích, kteří mají zájem o účast na dění na finančních trzích a jsou ochotni akceptovat střední riziko, s cílem dosáhnout potenciálně středního až vyššího zhodnocení investovaných prostředků. Fond je určen investorům, kteří zamýšlí být zainvestováni alespoň 3 roky a jsou připraveni nést středně nízké riziko ztráty investovaných prostředků za účelem dosažení středního potenciálního výnosu. Produkt je strukturován jako část investičního portfolia.

4. JAKÁ PODSTUPUJI RIZIKA A JAKÉHO VÝNOSU BYCH MOHL DOSÁHNOUT?

4.1. **Ukazatel rizik**

<= Nižší riziko						Vyšší riziko =>
1	2	**3**	4	5	6	7

Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte po dobu **3** let. Skutečné riziko se může výrazně lišit, pokud produkt vyinkasujete v počáteční fázi, a můžete získat zpět méně peněz. Investice do investičních akcií v sobě obsahuje riziko výkyvů aktuální hodnoty investiční akcie Rizikový profil Fondu vychází z poměru rizika a výnosů a je vyjádřen především souhrnným ukazatelem rizik (SRI Summary Risk Indicator). Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že produkt přijde o peníze v důsledku pohybů na trzích, nebo protože Vám nejsme schopni zaplatit. Zařadili jsme tento produkt do třídy SRI 3 ze 7, což je středně nízká třída rizik. Hodnota investice může klesat i stoupat a není zaručena návratnost původně investované částky. Tento produkt nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucí výkonnosti trhu, takže byste mohli přijít o část svých investic nebo o všechny. Riziko fondu spočívá zejména v tržním, měnovým, úvěrovým a riziku nedostatečné likvidity,

4.2. **Scénáře výkonnosti**. Co z tohoto produktu získáte, závisí na budoucí výkonnosti trhu a na době, jak dlouho si produkt ponecháte. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej s přesností předvídat. Uvedené scénáře jsou příklady založené na dosavadních výsledcích a na určitých předpokladech. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně.

Doporučená doba držení: Příklad investice		3 roky 10 000 Kč	
Scénáře		**1 rok**	**3 roky**
Minimální	Minimální výnos není zaručen. Mohli byste přijít o část svých investic nebo o všechny.		
Stresový	**Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů**	6 640 Kč	6 360 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-33,63 %	-14,02 %
Nepříznivý	**Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů**	8 520 Kč	8 480 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-14,77 %	-5,34 %
Umírněný	**Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů**	10 000 Kč	11 350 Kč
	Průměrný každoroční výnos	0,02 %	4,32 %
Příznivý	**Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů**	12 070 Kč	13 190 Kč
	Průměrný každoroční výnos	20,74 %	9,67 %

Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu, ale nemusí zahrnovat veškeré náklady, které zaplatíte svému poradci nebo distributorovi. Údaje neberou v úvahu Vaší osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět. Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za extrémních tržních podmínek a nebere v potaz situaci, kdy Vám nejsme schopni zaplatit.
Uvedené scénáře ilustrují, jak by Vaše investice mohla fungovat. Můžete je porovnat se scénáři jiných produktů.
Tato tabulka uvádí peněžní prostředky, které byste mohli získat zpět za příští 1 rok, resp. 3 roky podle různých scénářů za předpokladu, že investujete 10 000 Kč či ekvivalent této částky. Uvedené scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založeným na důkazech z minulosti o tom, jak variuje hodnota této investice, a nejsou přesným ukazatelem.
K nepříznivému scénáři došlo u investice mezi 03/2017 a 03/2020.
K umírněnému scénáři došlo u investic mezi 09/2018 a 09/2021.
K příznivému scénáři došlo u investic mezi 03/2020 a 03/2023.

5. CO SE STANE, KDYŽ J&T SICAV, A.S. NENÍ SCHOPNA USKUTEČNIT VÝPLATU?

Závazky mezi Vámi a Fondem ani Investiční společností nejsou kryty systémem odškodnění nebo záruk pro investory. V případě, že se budete domnívat, že Investiční společnost jednala v rozporu s právními předpisy při odkupu investičních akcií či výplatě podílů, můžete jí podat stížnost. Dále se můžete obrátit na ČNB či své právo uplatnit žalobou u příslušného soudu. Majetek ve Fondu je právně i účetně oddělen od majetku Investiční společnosti a ostatních fondů. V případě odnětí povolení investiční společnosti k obhospodařování fondu dojde k převodu obhospodařování na jinou investiční společnost nebo dojde ke zrušení a likvidaci fondu, přičemž Vám investiční společnosti bude povinna vyplatit Vaše podíly. Pokud dojde k úpadku Investiční společnosti, zajistí insolvenční správce převod obhospodařování fondu na jinou investiční společnost nebo likvidaci fondu. Další důvody pro zrušení fondu jsou blíže specifikovány v jeho statutu. Odkupování investičních akcií může být pozastaveno v souladu se zákonem a statutem fondu nejdéle na 3 měsíce. Investiční společnosti o pozastavení neprodleně informuje ČNB a zveřejní tuto informaci na www.jtis.cz.

6. S JAKÝMI NÁKLADY JE INVESTICE SPOJENA?

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud tomu tak je, poskytne Vám informace o těchto nákladech a o tom, jak ovlivňují Vaší investici, tato osoba.

6.1. **Náklady v čase.** Tabulky uvádějí částky, kterými jsou z vaší investice hrazeny různé druhy nákladů. Tyto částky závisí na výši Vaší investice, délce držení produktu. Částky uvedené v této tabulce jsou příklady založené na vzorové výši investice a různých možných obdobích investice.
Předpokládali jsme, že:

(a) v prvním roce byste získali zpět částku, kterou jste investovali (0% roční výnos); v případě ostatních dob držení jsme předpokládali výkonnost produktu podle umírněného scénáře,

(b) je investováno 10 000 Kč

Snížení výnosu (RIY) ukazuje, jaký dopad budou mít celkové náklady, které zaplatíte, na výnos investice, který byste mohli získat. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné a vedlejší náklady. Zde uvedené částky jsou kumulativní náklady produktu samotného po dvě různé doby držení. Údaje předpokládají, že investujete 10 000 Kč. Tyto údaje jsou odhady a mohou se v budoucnosti změnit.

	1 rok	3 roky
Náklady celkem	676 Kč	1 252 Kč
Dopad ročních nákladů (*)	6,76 %	3,70 %

(*) Tento údaj uvádí, jak náklady každoročně za dobu držení snižují Váš výnos. Například ukazuje, že pokud investici ukončíte v doporučené době držení, bude Váš předpokládaný průměrný roční výnos činit 8,02 % před odečtením nákladů a 4,32 % po odečtení nákladů.
Tyto údaje zahrnují maximální poplatek za distribuci, který si může osoba, která Vám produkt prodává, účtovat (max. 5 % investované částky). Skutečnou výši poplatku za distribuci Vám sdělí tato osoba.

6.2. **Skladba nákladů**
Tabulka ukazuje, jaký dopad každý rok různého typu nákladů na návratnost investice můžete získat na konci doporučené doby držení a význam jednotlivých kategorií.

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		Pokud investici ukončíte po uplynutí jednoho roku
Náklady na vstup	Max. 5 % z částky, kterou zaplatíte při vstupu v souvislosti s touto investicí. Zahrnují distribuční náklady ve výši max. 5 % z investované částky. Osoba, která Vám produkt prodává, Vám sdělí skutečnou výši poplatku.	500 Kč
Náklady na výstup	U tohoto produktu neúčtujeme žádný výstupní poplatek.	0 Kč
Průběžné náklady účtované každý rok		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	1,73 % hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad založený na očekávaných nákladech za rok.	173 Kč

Transakční náklady	0,03 % hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad nákladů vzniklých při nákupu a prodeji podkladových investic pro produkt. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na nakupovaném a prodávaném objemu.	3 Kč
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky	U tohoto produktu se neplatí žádný výkonnostní poplatek.	0 Kč

Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu, ale nemusí zahrnovat veškeré náklady, které zaplatíte svému poradci nebo distributorovi. Osoby prodávající produkty s investiční složkou nebo poskytující poradenství o těchto produktech si mohou účtovat dodatečné náklady. Údaje neberou v úvahu Vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět.

7. JAK DLOUHO BYCH MĚL INVESTICI DRŽET? MOHU SI PENÍZE VYBRAT PŘEDČASNĚ?

Doporučená doba držení jsou 3 roky. Požádat o odkup investičních akcií můžete kdykoliv. Administrátor Fondu zajistí odkoupení investiční akcie Fondu za částku, která se rovná jeho aktuální hodnotě platné k rozhodnému dni, sníženou o výstupní srážku. Rozhodným dnem při odkoupení investiční akcie je den, ke kterému administrátor obdržel Vaši žádost o odkoupení investiční akcie s výhradou situace, kdy dojde dle podmínek stanovených statutem k pozastavení vydávání nebo odkupování investičních akcií. Administrátor Fondu zajistí odkup nejdéle do 2 týdnů od rozhodného dne. Minimální výše odkupu investičních akcií není stanovena. Výstupní srážka, která je příjmem fondu, je stanovena v maximální výši 0,00 % z aktuální hodnoty odkupované investiční akcie ke dni doručení Vaší žádosti o odkup administrátorovi Fondu. Náklady hrazené třetím stranám, které vzniknou při vydávání a odkupování investičních akcií Fondu, jako jsou např. poštovné v případě platby složenkou a další obdobné náklady, jsou placeny Vámi a nejsou součástí přirážky ani srážky. Při odkupování investičních akcií Fondu dochází k zaokrouhlování. Zaokrouhlovací rozdíly jsou příjmem Fondu.

8. JAKÝM ZPŮSOBEM MOHU PODAT STÍŽNOST?

Pokud si chcete stěžovat na osobu, která Vám poradila tento produkt nebo Vám ho prodala či zprostředkovala jeho prodej, je tato povinna Vás informovat, kde si na ni můžete stěžovat. Veškeré stížnosti nebo reklamace můžete doručit:

- v písemné formě poštou na kontaktní adresu J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s., Sokolovská 700/113a, Karlín, 186 00 Praha 8,
- elektronicky na complaints@jtfg.com,
- telefonicky na bezplatném telefonním čísle 800 149 172 nebo osobně na klientské centrum na adrese Sokolovská 700/113a, Karlín, 186 00 Praha 8, budova J&T, 5. patro, pracovní doba je v pondělí od 09:00 do 12:00 a ve středu od 13:00 do 16:00 a pro osobní návštěvu ve středu od 09:00 do 16:00, po předchozí domluvě termínu, přičemž investiční společnost může tento čas v mimořádných případech upravit a o úpravách pracovní doby klientského centra informovat na www stránkách společnosti.

Veškeré stížnosti jsou vyřizovány bezodkladně po jejich doručení, zpravidla do 15 pracovních dnů. Investiční společnost je oprávněna Vás vyzvat k dodání další dokumentace vztahující se ke stížnosti. V rámci řádného průběhu a vyřízení jste povinni poskytnout nezbytnou součinnost. V případě nespokojenosti s vyřízením nebo vyřizováním stížností jste oprávněni se obrátit též na ČNB. Další podrobnosti vyřizování stížností jsou stanoveny v reklamačním řádu, který je součástí dokumentu Informace o společnosti poskytovaném investiční společností v souvislosti s obhospodařováním a administrací investičních fondů na www.jtis.cz.

9. JINÉ RELEVANTNÍ INFORMACE

Toto sdělení klíčových informací nezohledňuje specifické podmínky jednotlivých distribučních sítí. Obhospodařovatel uplatňuje specifické zásady a postupy pro odměňování zaměstnanců. Bližší informace o systému odměňování jsou dostupné na internetové adrese www.jtis.cz. Na internetové adrese www.jtis.cz jsou k dispozici výpočty scénářů dosavadní výkonnosti a informace o dosavadní výkonnosti fondu. Informace o dosavadní výkonnosti fondu jsou k dispozici i ve statutu.