

Účel

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejedná se 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 BOND CZK smíšený otevřený podílový fond (dále jen „fond“).

ISIN CZ0008473634. Emise podílových listů fondu je vedena v samostatné evidenci. Fond je denominován v CZK.

Tvůrce produktu: J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s., Praha 8, Sokolovská 700/113a, PSČ: 186 00, IČO: 47672684 (dále jen „investiční společnost“). Investiční společnost je obhospodařovatelem a administrátorem fondu.

Kontakt: další dodatečné informace týkající se fondu 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.

Orgán dohledu: tvůrce produktu podléhá dohledu České národní banka, se sídlem Praha 1, Na Příkopě 28, PSČ 115 03, www.cnb.cz

Toto sdělení klíčových informací bylo vyhotoveno ke dni 29. srpna 2022.

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

O jaký produkt se jedná?

Typ produktu

Produkt je speciálním fondem ve formě otevřeného podílového fondu. Fond je smíšeným fondem.

Investiční cíle a způsob investování

Cílem investiční politiky fondu je dosažení kapitálového růstu v dlouhodobém horizontu a zhodnocení majetku fondu nad úroveň výnosu bankovních vkladů a to zejména prostřednictvím investic do investičních nástrojů s pevným výnosem, především dluhových cenných papírů a jiných obdobných 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).

Strategická alokace jednotlivých složek majetku fondu není stanovena, poměry jednotlivých složek majetku fondu nejsou stanoveny, řídí je portfolio manažer fondu dle aktuální situace na trhu a v závislosti na očekávaném vývoji trhů. 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 založen na dobu neurčitou. S ohledem na to neexistuje žádné datum splatnosti investice.

Statutární orgán investiční společnosti může rozhodnout o zrušení fondu likvidací či o zrušení fondu přeměnou. Neexistuje a není poskytována žádná záruka ohledně možnosti setrvání investora ve fondu.

Zamýšlený retailový investor

Fond je vhodný pro investory, kteří chtějí dlouhodobě investovat, 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 minimálně **3 roky**, 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.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Souhrnný ukazatel rizik

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

Fond byl v rámci tzv. SRI zařazen do **rizikové skupiny 2**. Zařadili jsme tento produkt do třídy 2 ze 7, což je nízká třída rizik. Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte minimálně po doporučený investiční horizont, tj. 3 roky. V praxi se riziko spojené s investicí podstatně liší při odlišné době držení (délky investice), při nedodržení investičního horizontu může být skutečné riziko podstatně vyšší a můžete tak při předčasném ukončení investice získat zpět podstatně méně. S investicí je spojeno riziko ztráty veškerého investovaného kapitálu. Tento produkt nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucí výkonnosti trhu, takže byste mohli přijít o část svých

investic nebo o všechny. Zařazení fondu do příslušné skupiny se může měnit. Zařazení fondu do nejméně rizikové skupiny neznamena investici bez rizika.

Více informací o předčasném ukončení a doporučené době držení investice naleznete níže.

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 správe) 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>

Scénáře výkonnosti

Scénáře výkonnosti pro investici 10 000 Kč				
Scénáře		1 rok	2 roky	3 roky
Stresový	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	6 507 Kč	9 055 Kč	8 928 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-34,93%	-4,84%	-3,71%
Nepříznivý	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	9 612 Kč	9 567 Kč	9 557 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-3,88%	-2,19%	-1,50%
Umírněný	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	10 208 Kč	10 346 Kč	10 449 Kč
	Průměrný výnos každý rok	2,08%	1,72%	1,48%
Příznivý	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	10 773 Kč	11 119 Kč	11 353 Kč
	Průměrný výnos každý rok	7,73%	5,44%	4,23%

Vypočteno v souladu s v souladu s platnými nařízeními a předpisy (zejm. PRIIPS).

Tato tabulka uvádí finanční prostředky, které byste mohli získat zpět za příští 3 roky podle různých scénářů za předpokladu, že investujete 10 000 Kč. Uvedené scénáře ilustrují, jak by vaše investice mohla fungovat. Můžete je porovnat se scénáři jiných produktů. Uvedené scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založeným na důkazech z minulosti o tom, jak variuje hodnota této investice, a nejsou přesným ukazatelem. Co získáte, se bude lišit v závislosti na tom, jak je trh výkonný a jak dlouho si investici/produkt ponecháte.

Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět při mimořádných okolnostech na trhu, a 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, kolik získáte zpět.

Co se stane, když investiční společnost není schopna uskutečnit výplatu?

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 společnost 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 podílových listů 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. 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 podílových listů či výplatě podílů, můžete jí podat stížnost. Dále se můžete obrátit na ČNB či své právo uplatnit žalobou u příslušného soudu.

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 a vedlejší náklady. Zde uvedené částky jsou kumulativní náklady produktu samotného po tři různé doby držení. Zahrnují možné srážky za předčasné ukončení. Údaje předpokládají, že investujete 100 000 Kč. Tyto údaje jsou odhady a mohou se v budoucnosti změnit.

Náklady v čase pro investici 100 000 Kč			
Scénáře	Pokud provedete odkup po 1 roce	Pokud provedete odkup po 3 letech	Pokud provedete odkup po 5 letech
Náklady celkem	4 130,00 Kč	6 390,00 Kč	8 650,00 Kč
Dopad na výnos (RIY) ročně	4,130%	2,130%	1,730%

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

Skladba 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.

Jednorázové náklady	Náklady na vstup	max. 3%	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do investování. To je maximum, které zaplatíte, a mohli byste platit méně. To zahrnuje náklady na distribuci Vašeho produktu.
	Náklady na výstup	0,00%	Dopad nákladů na ukončení Vaší investice, když dosáhla splatnosti.
Jednorázové náklady	Transakční náklady portfolia	0,03%	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt.
	Jiné průběžné náklady	1,09%	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic.
Jednorázové náklady	Výkonnostní poplatky	0,00%	Tento poplatek není uplatňován.
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0,00%	Tento poplatek není uplatňován.

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

Doporučená doba držení jsou 3 roky. Požádat o odkup podílových listů můžete 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 Vaši žádost 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.

Výstupní srážka, která je příjmem administrátora, je stanovena v maximální výši 0,00 % z aktuální hodnoty odkupovaného podílového listu ke dni doručení Vaší žádosti o odkup administrátorovi fondu. Náklady hrazené třetím stranám, které vzniknou při vydávání a odkupování podílových listů fondu, jako jsou např. poštovné v případě platby složenkou a další obdobné náklady, jsou placeny Vámi a nejsou součástí přírážky ani srážky. Při odkupování podílových listů fondu dochází k zaokrouhlování. Zaokrouhlovací rozdíly jsou příjmem administrátora.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Pokud si chcete stěžovat na osobu, která Vám poradila tento produkt nebo Vám ho prodala, 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, 186 00 Praha 8,
- elektronicky na complaints@jtfq.com,
- telefonicky na bezplatném telefonním čísle 800 149 172 nebo osobně na klientské centrum na adrese Sokolovská 700/113a, Praha 8, budova J&T, 5. patro. Pracovní doba infolinky 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. 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 a/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 poskytované investiční společností v souvislosti s obhospodařováním a administrací investičních fondů na www.jtis.cz.

Jiné relevantní informace

Depozitář fondu: ATLANTIK finanční trhy, a.s., IČO: 26218062, se sídlem Sokolovská 700/113a, Karlín, 186 00 Praha 8.

Aktuální znění tohoto Sdělení klíčových informací je možné nalézt na webových stránkách obhospodařovatele www.jtis.cz.

Na žádost Vám budou poskytnuty v elektronické nebo vytištěné podobě statut fondu a poslední uveřejněná výroční zpráva fondu. Tento klíčový informační dokument nezohledňuje specifické podmínky jednotlivých distribučních sítí.