

SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ KID

Investiční akcie EUR H, J&T ARCH INVESTMENTS

1. 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.

2. PRODUKT

Investiční akcie EUR H, J&T ARCH INVESTMENTS podfond (dále jen „Fond“).

ISIN: CZ0008044864.

Tvůrce produktu: J&T ARCH INVESTMENTS SICAV, a.s., Praha 8, Sokolovská 700/113a, PSČ: 186 00, IČO: 08800693.

Správce Fondu: J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s., Praha 8, Sokolovská 700/113a, PSČ: 186 00, IČO: 47672684 (dále jen „Investiční společnost“).

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

Toto sdělení klíčových informací bylo vyhotoveno ke dni 31.05.2020 a aktualizováno ke dni 07.10.2022.

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

3. O JAKÝ PRODUKT SE JEDNÁ?

3.1. Typ produktu

Produkt je investiční akcie podfondu investičního fondu kvalifikovaných investorů v právní formě akciové společnosti s proměnným základním kapitálem.

Investiční cíle a způsob investování:

- Cílem Fondu je dosahovat dlouhodobého stabilního výnosu, a to kombinací průběžného výnosu a kapitálového zhodnocení.
- Investičním cílem Fondu je trvalé zhodnocování vložených prostředků, a to zejména na základě investic do cenných papírů investičních fondů obhospodařovaných Investiční společností, účastí v kapitálových společnostech, nemovitostí, pohledávek, doplňkově akcií a obdobných investičních cenných papírů, dluhopisů a nástrojů peněžního trhu.
- Fond nesleduje žádnou specifickou investiční strategii. Vedle investic s pravidelnými výnosy může využívat i aktuálních příležitostí nebo např. poskytovat kapitál do společnosti a projektů v počátečních fázích rozvoje.
- Fond nezamýšlí sledovat jakýkoli index či benchmark. Návratnost investice do Fondu není zaručena.
- Fond byl vytvořen na dobu neurčitou. S ohledem na to neexistuje žádné datum splatnosti investice.
- Fond může být zrušen z důvodů stanovených zákonem. Fond může být zrušen i z jiných než zákonných důvodů, a to rozhodnutím Investiční společnosti, což může mít za následek, že investor nebude schopen držet investici ve Fondu po doporučenou dobu držení. Neexistuje a není poskytována žádná záruka ohledně možnosti setrvání investora ve Fondu.

3.2. Vhodný typ investora

Fond je určený pro kvalifikované investory s velmi pokročilými znalostmi z oblasti investování. Vzhledem k tomu, že doporučený investiční horizont Fondu je minimálně 5 let, 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.

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

4.1. Rizikový profil

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

Zařadili jsme tento produkt do třídy 5 ze 7, což je středně vysoká třída rizik. Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte minimálně po doporučený investiční horizont, tj. 5 let. 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. Více informací o předčasném ukončení a doporučené době držení investice naleznete níže.

4.2. Scénáře výkonnosti

Scénáře výkonnosti pro investici 10 000 EUR				
Scénáře		1 rok	3 roky	5 let (doporučená doba držení)
Stresový	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	3 739	6 672	5 478
	Průměrný výnos za každý rok	-62,61 %	-12,62 %	-11,34 %
Nepříznivý	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	9 417	10 443	11 352
	Průměrný výnos za každý rok	-5,83 %	1,45 %	2,57 %
Umírněný	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	10 411	11 883	13 269
	Průměrný výnos za každý rok	4,11 %	5,92 %	5,82 %
Příznivý	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	10 730	12 799	14 993
	Průměrný výnos za každý rok	7,30 %	8,57 %	8,44 %

- Tato tabulka uvádí prostředky, které byste mohli získat zpět za příštích 5 let podle různých scénářů za předpokladu, že investujete 10 000 EUR.
- Uvedené scénáře ilustrují, jak by vaše investice mohla fungovat. Můžete je porovnat se scénáři jiných produktů.

- Prezentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti. 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.
- Tento produkt nelze snadno vyinkasovat. To znamená, že je obtížné odhadnout, kolik byste získali zpět, pokud byste jej vyinkasovali před koncem doporučené doby držení. Buď nebudete moci inkasovat předčasně, nebo budete muset zaplatit vysoké náklady či utrpět značnou ztrátu, pokud tak učiníte.
- 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.
- Pozor na riziko likvidity. Fond je povinen odkoupit vaše investiční akcie dle vaší volby, a to do 4, 12 či 24 měsíců ode dne, kdy Fond obdržel žádost o odkup investičních akcií. V závislosti na zvolené lhůtě odkupu vám může být účtován poplatek za odprodej (výstupní srážka viz oddíl Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?).
- Souhrnný ukazatel rizikového profilu nezahrnuje následující další rizika související s investicí: Operační riziko, plynoucí z potenciálních nedostatků či selhání vnitřních procesů, riziko lidského faktoru nebo selhání pod vlivem vnějších událostí. Riziko vypořádání, představující teoretickou možnost, že vypořádání transakce neproběhne dle předpokladů, např. z důvodu neplnění protistrany. Riziko udržitelnosti.
- Pozor na měnové riziko. Fond investuje do investičních aktiv nacházejících se v Evropské unii, jeho výnosnost proto závisí mj. též na směnném kurzu mezi měnou státu, kde se investice nachází, a českými korunami, v nichž je produkt denominován.
- Pokud emitent podkladových aktiv nebude schopen dostát svým závazkům, mohli byste přijít o veškeré své investice.
- Dále upozorňujeme na rizika udržitelnosti (ESG), kdy negativní událost v jednotlivých oblastech udržitelnosti, tj. životní prostředí, společnost a řízení a správa, může vést ke snížení hodnoty investice. Více o začleňování rizik udržitelnosti do investičních rozhodnutí najdete na našich webových stránkách: <https://www.itis.cz/download/5/4/6/Informace-o-zaclenovani-rizik-udrzitelnosti-do-investicnich-rozhodnuti.pdf>.

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

Závazky mezi vámi a Fondem ani J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s. nejsou kryty systémem odškodnění nebo záruk pro investory. V případě, že se budete domnívat, že J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s. 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 J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s. a ostatních obhospodařovaných fondů. V případě odnětí povolení J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s. k obhospodařování fondu dojde k převodu obhospodařování na jinou investiční společnost. Pokud dojde k úpadku J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s., zajistí insolvenční správce převod obhospodařování Fondu na jinou investiční společnost nebo likvidaci Fondu. Další důvody pro zrušení Fondu jsou blíže specifikovány v jeho statutu.

V případě, že požádají o odkup akcionáři vlastníci alespoň 30 % fondového kapitálu, náleží vám hodnota odpovídající nejméně 10 % hodnoty, za kterou se odkupuje za standardních podmínek formou peněžního plnění. Zbýlá hodnota odpovídající nejvýše 90 % hodnoty, za kterou se odkupuje za standardních podmínek, vám může být vypořádána formou nefinančního plnění v podobě akcií obchodní korporace, kdy aktiva této korporace vytvořené speciálně za tímto účelem proporcčně odpovídají aktivům, do kterých Fond investuje.

Odkupování akcií může být pozastaveno v souladu se zákonem a statutem Fondu nejdéle na 3 měsíce. J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s. o pozastavení neprodleně informuje ČNB a zveřejní tuto informaci na www.itis.cz.

6. 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 pro tři různé doby držení. Osoba, která vám tento produkt prodává nebo vám o něm poskytuje poradenství, vám může účtovat jiné náklady. Pokud ano, poskytnete vám tato osoba o těchto nákladech informace a objasní vám dopad, který budou mít v čase všechny náklady na vaši investici.

Scénáře	Náklady v čase pro investici 10 000 EUR		
	Pokud provedete odkup po 1 roce	Pokud provedete odkup po 3 letech	Pokud provedete odkup po 5 letech (doporučená doba držení)
Náklady celkem pro lhůtu odkupu do 4 měsíce	1 399 EUR	1 797 EUR	2 195 EUR
Dopad na výnos (RIY) pro žádosti s lhůtou na vyplacení prostředků do 4 měsíce	13,99 %	5,99 %	4,39 %
Dopad na výnos (RIY) pro žádosti s lhůtou na vyplacení prostředků do 12 měsíců	4,99 %	2,99 %	2,59 %
Dopad na výnos (RIY) pro žádosti s lhůtou na vyplacení prostředků do 24 měsíců	1,99 %	1,99 %	1,99 %

6.1. Skladba nákladů

Jednorázové náklady	Náklady na vstup	0,00 %	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	12,00 % (u odkupu do 4 měsíců) 3,00 % (u odkupu do 12 měsíců) 0,00 % (u odkupu do 24 měsíců)	Dopad nákladů na ukončení Vaší investice, když dosáhla splatnosti dle platného sazebníku poplatků.
	Průběžné náklady	Transakční náklady portfolia	0,02 %
	Jiné průběžné náklady	1,97 %	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic.
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	0,00 %	Tento poplatek není uplatňován.
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0,00 %	Tento poplatek není uplatňován.

Tato tabulka ukazuje dopad jednotlivých nákladů na předpokládaný roční výnos, který byste mohli získat na konci doporučené doby držení produktu. Pro úplnost jsou v tabulce uvedeny dopady na výnosnost pro všechny lhůty na vyplacení prostředků.

7. JAK DLOUHO BYCH MĚL/A INVESTICI DRŽET? MOHU SI PENÍŽE VYBRAT PŘEDČASNĚ?

Doporučená doba držení tohoto produktu: 5 let.

Výstupní srážky: O odkup investičních akcií lze požádat J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s. kdykoliv. Na výběr máte ze tří lhůt pro vypořádání odkupu, 4, 12 a 24 měsíců od podání žádosti. V závislosti na vámi zvolené lhůtě může J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s. pro vypořádání odkupu uplatnit dle statutu výstupní srážku ve výši maximálně 15 % (pro lhůtu do 4 měsíců), maximálně 5 % (pro lhůtu do 12 měsíců) resp. maximálně 2 % (pro lhůtu do 24 měsíců), z hodnoty odkupovaných investičních akcií (viz předchozí oddíl tohoto dokumentu). Doba držby investiční akcie tedy neovlivňuje výši výstupní srážky a výstupní srážka je závislá od vámi zvolené lhůty pro vypořádání odkupu. Hodnota odkupovaných akcií bude určena na základě posledního známého ocenění investiční akcie, které bude k dispozici v den vypořádání vaší žádosti.

8. JAKÝM ZPŮSOBEM MOHU PODAT STÍŽNOST?

V případě, že se domníváte, že J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s. nedodržela smluvní ujednání, případně jednala v rozporu s právními předpisy, můžete podat stížnost.

Veškeré stížnosti můžete doručit:

- osobně nebo písemně do sídla společnosti na adrese J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s., Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8;
- elektronicky na complaints@jtfg.com;
- telefonicky na bezplatném telefonním čísle 800 149 172;
- osobně na klientské centrum na adrese Sokolovská 700/113a, Praha 8, 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](http://www.jtis.cz) společnosti.

Veškeré stížnosti jsou vyřizovány bezodkladně po jejich doručení, zpravidla do 15 pracovních dnů.

Další podrobnosti vyřizování stížností jsou stanoveny v reklamačním řádu, který naleznete na internetových stránkách Investiční společnosti www.jtis.cz.

9. JINÉ RELEVANTNÍ INFORMACE

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

Statut Fondu a další dodatečné informace týkající se Fondu J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s., lze bezúplatně získat na webové stránce www.jtis.cz, dále v klientském centru v budově Rustonka, 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.