

DOKUMENT S KLÚČOVÝMI INFORMÁCIAMI KID

Investičné akcie CZK H, J&T ARCH INVESTMENTS podfond

1. ÚČEL

V tomto dokumente sú uvedené kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Uvedenie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné výnosy a straty súvisiace s týmto produktom a pomôcť vám porovnať tento produkt s inými produktmi.

2. PRODUKT

Investičné akcie CZK H, J&T ARCH INVESTMENTS podfond (ďalej len „Fond“). ISIN: CZ0008044856. Fond je denominovaný v CZK.

Tvorca produktu: J&T ARCH INVESTMENTS SICAV, a.s., so sídlom Sokolovská 700/113a, Karlín 186 00 Praha 8, IČO: 088 00 693.

Správca Fondu: J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s., so sídlom Sokolovská 700/113a, Karlín, 186 00 Praha 8, IČO: 476 72 684 (ďalej len „Investičná spoločnosť“). Investičná spoločnosť je obhospodarovateľom a administrátorom fondu. Investičná spoločnosť je súčasťou regulovaného konsolidačného celku Ing. Ivana Jakaboviča a Ing. Jozefa Tkáča na základe zákona č. 21/1992 Sb. a vyhlášky č. 163/2014 Sb. a je zahrnutá do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti J&T FINANCE GROUP SE, IČO: 275 92 502, zostavenej v súlade s pravidlami IFRS.

Kontakt: ďalšie informácie týkajúce sa fondu (štatút, posledná výročná správa, aktuálna cena investičných akcií atď.) alebo investičnej spoločnosti je možné bezplatne získať na webovej stránke www.jtis.cz, prostredníctvom e-mailu: info@jtis.cz a na bezplatné telefónne linke +420 800 149 172.

Česká národná banka je zodpovedná za dohľad nad investičnou spoločnosťou i tvorcom produktu vo vzťahu k oznámeniu kľúčových informácií. Investičnej spoločnosti bolo Českej národnej banke udelené povolenie v Českej republike.

Tento dokument s kľúčovými informáciami bol vyhotovený k 1. máju 2020 a aktualizovaný k 1. januáru 2023.

Produkt, o ktorého kúpe uvažujete, je zložitý a môže byť ťažko zrozumiteľný.

3. O AKÝ PRODUKT IDE?

3.1. Typ produktu. Produkt je investičná akcia podfondu fondu kvalifikovaných investorov v právnej forme akciovej spoločnosti s premenlivým základným imaním. Depozitárom Fondu je ATLANTIK finanční trhy, a.s., so sídlom Sokolovská 700/113a, Karlín, 186 00 Praha 8, IČO: 262 18 062. Aktuálne znenie tohto dokumentu s kľúčovými informáciami, štatút fondu a ďalšie informácie vrátane aktuálnej ceny investičných akcií je možné nájsť v slovenskom jazyku na webových stránkach investičnej spoločnosti www.jtis.cz. Na žiadosť Vám budú bezplatne poskytnuté v elektronickej alebo vytlačenej podobe štatút fondu a posledná uverejnená výročná správa fondu.

3.2. Doba platnosti. Fond bol vytvorený na dobu neurčitú. S ohľadom na to neexistuje žiadny dátum splatnosti investície. Investor má právo kedykoľvek požiadať o odkúpenie investičných akcií. Vysporiadanie žiadostí o odkúpenie investičných akcií prebieha podľa lehoty vybranej investorom (4, 12 alebo 24 mesiacov). Fond môže byť zrušený z dôvodov stanovených zákonom. Fond môže byť zrušený aj z iných ako zákonných dôvodov, a to rozhodnutím Investičnej spoločnosti, čo môže mať za následok, že investor nebude schopný držať investíciu vo Fonde po doporučenú dobu držania. Neexistuje a nie je poskytovaná žiadna záruka ohľadne možnosti zotrvania investora vo Fonde.

3.3. Investičné ciele. Cieľom Fondu je dosahovať dlhodobý stabilný výnos, a to kombináciou priebežného výnosu a kapitálového zhodnotenia. Investičným cieľom Fondu je trvalé zhodnocovanie vložených prostriedkov, a to najmä na základe investícií do cenných papierov investičných fondov spravovaných Investičnou spoločnosťou, účasť v kapitálových spoločnostiach, nehnuteľností, pohľadávok, doplnkových akcií a obdobných investičných cenných papierov, dlhopisov a nástrojov peňažného trhu.

Fond nesleduje žiadnu špecifickú investičnú stratégiu. Vedľa investícií s pravidelnými výnosmi môže využívať aj krátkodobé príležitosti alebo napr. poskytovať kapitál do spoločností a projektov v začiatkových fázach rozvoja.

Fond nezamýšľa sledovať akýkoľvek index či benchmark. Návratnosť investície do Fondu nie je zaručená.

3.4. Zamýšľaný retailový investor. Tento produkt môže nadobúdať výlučne kvalifikovaný investor v zmysle § 272 zákona č. 240/2013 Sb., o investičných spoločnostiach a investičných fondoch. Fond je určený pre kvalifikovaných investorov s veľmi pokročilými znalosťami z oblasti investovania. Vzhľadom k tomu, že doporučený investičný horizont Fondu je minimálne 5 rokov, investori musia byť ochotní prijať riziko dočasnej straty, teda Fond je vhodný pre investorov, ktorí si môžu dovoliť odložiť investovaný kapitál najmenej na túto dobu. Fond je vhodný pre investorov, ktorí sa chcú podieľať na investičných nápadoch skupiny J&T. Fond nemusí byť vhodný pre investora, ktorý zamýšľa získať späť svoje investované peňažné prostriedky v dobe kratšej, než je dĺžka odporúčaného investičného horizontu.

4. AKÉ SÚ RIZIKÁ A ČO BY SOM MOHOL ZÍSKAŤ?

4.1. Rizikový profil. Investícia do investičných akcií v sebe obsahuje riziko výkyvov aktuálnej hodnoty investičnej akcie. Rizikový profil Fondu vychádza z pomeru rizika a výnosov a je vyjadrený predovšetkým súhrnným ukazovateľom rizík (SRI Summary Risk Indicator). Súhrnný ukazovateľ rizík je vodítkom pre úroveň rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Ukazuje, ako je pravdepodobné, že produkt príde o peniaze v dôsledku pohybov na trhoch, alebo pretože Vám nie sme schopní zaplatiť.

<= Obvykle nižší výnos				Obvykle vyšší výnos =>		
<= Nižšie riziko				Vyššie riziko =>		
1	2	3	4	5	6	7

Odporúčaná doba držania tohto produktu je 5 rokov. Ukazovateľ rizík predpokladá, že si produkt ponecháte po odporúčanú dobu držania. Tento produkt sme zaradili do triedy SRI 5 zo 7, čo je stredne vysoká trieda rizík. Ukazovateľ rizík predpokladá, že si produkt ponecháte minimálne počas doporučeného investičného horizontu, t.j. po dobu 5 rokov. V praxi sa riziko spojené s investíciou podstatne líši pri rôznej dobe držania, pri nedodržaní investičného horizontu môže byť skutočné riziko podstatne vyššie a môžete tak pri predčasnom ukončení investície získať späť podstatne menej. S investíciou je spojené riziko straty celého investovaného kapitálu. Tento produkt nezahŕňa ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť svojich investícií, prípadne o všetky.

Zaradenie fondu do príslušnej skupiny sa môže meniť. Ani najmenej riziková skupina neznamená investíciu bez rizika.

Hlavné riziká, s ktorými sa investor môže stretnúť v súvislosti so svojou investíciou do Fondu, sú:

(a) Úverové riziko spočívajúce v tom, že emitent alebo protistrana nesplní svoj záväzok.

- (b) Ak emitent podkladových aktiv nebude schopný splniť svoje záväzky, mohli by ste prísť o všetky svoje investície.
- (c) Pozor na menové riziko. Fond investuje do investičných aktiv nachádzajúcich sa v Európskej únii, jeho výnosnosť preto závisí okrem iného aj na výmennom kurze medzi menou štátu, kde sa investície nachádzajú, a českými korunami, v ktorých je produkt denominovaný.
- (d) Riziko nedostatočnej likvidity spočíva v tom, že určitý majetok Fondu nebude speňažený včas za primeranú cenu a Fond z tohto dôvodu nebude schopný splniť záväzky zo žiadostí o odkúpenie investičných akcií, alebo že môže dôjsť k pozastaveniu odkupovania investičných akcií.
- (e) Pozor na riziko likvidity. Fond je povinný odkúpiť vaše investičné akcie podľa vašej voľby, a to do 4, 12, či 24 mesiacov odo dňa, keď Fond obdržal žiadosť o odkúpenie investičných akcií. V závislosti na zvolenej lehote odkúpenia vám môže byť účtovaný poplatok za odpredaj (výstupné náklady pozri oddiel „Ako dlho by som mal mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?“).
- (f) Úhrnný ukazovateľ rizikového profilu nezahŕňa nasledujúce ďalšie riziká súvisiace s investíciou: Operačné riziko, plynúce z potenciálnych nedostatkov či zlyhanie vnútorných procesov, riziko zlyhanie ľudského faktora alebo zlyhanie pod vplyvom vonkajších udalostí. Riziko vysporiadania, predstavujúce teoretickú možnosť, že vysporiadanie transakcie neprebehne podľa predpokladov, napr. z dôvodu neplnenia protistrany.
- (g) Riziko vysporiadania spojeného s tým, že vysporiadanie obchodu s majetkom Fondu neprebehne tak, ako sa predpokladalo, z dôvodu, že protistrana nezaplatí alebo nedodá investičné nástroje alebo iné majetkové hodnoty v určenej lehote.
- (h) Trhové riziko vyplývajúce z vplyvu zmien vývoja celkového trhu na ceny a hodnoty jednotlivých druhov majetkových hodnôt v majetku Fondu.
- (i) Riziko straty vplyvom nedostatkov alebo zlyhania vnútorných procesov alebo ľudského faktora alebo vplyvom vonkajších udalostí (operačného rizika) a rizika straty majetku zvereného do úschovy alebo iného opatrovania, ktoré môže byť zapríčinené najmä insolventnosťou, nedbalostným alebo úmyselným konaním osoby, ktorá má v úschove alebo inom opatrovaní majetok Fondu alebo cenné papiere vydávané Fondom.
- (j) Riziko súvisiace so zameraním investičnej stratégie Fondu na určité hospodárske odvetvie alebo jeho časť, určitú zemepisnú oblasť, určitú časť finančného trhu alebo určitý druh majetkových hodnôt.
- (k) Riziko udržateľnosti spočíva v tom, že udalosť v oblasti ESG (životné prostredie, spoločenské či riadenie a správa) môže mať pri jednotlivých investíciách negatívny vplyv na hodnotu majetku Fondu. Viac o začleňovaní rizík udržateľnosti do investičných rozhodnutí nájdete na našich webových stránkach: <https://www.jtis.cz/download/5/4/6/Informace-o-zaclenovani-rizik-udrzitelnosti-do-investicnich-rozhodnuti.pdf>.

4.2. **Scenáre výkonnosti.** To, čo dostanete z tohto produktu, závisí od výkonnosti trhu v budúcnosti. Budúci vývoj na trhu je neistý a nedá sa presne predvídať. Uvedené scenáre sú príklady založené na minulých výsledkoch a určitých predpokladoch. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný.

Odporúčaná doba držania:		5 rokov	
Príklad investície:		1 000 000 Kč	
Scenáre		1 rok	5 rokov
Stresový	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	312 810 Kč	311 160 Kč
	Priemerný výnos za každý rok	-68,72 %	-20,82 %
Nepriaznivý	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	985 220 Kč	1 332 170 Kč
	Priemerný výnos za každý rok	-1,48 %	5,90 %
Neutrálny	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	1 078 250 Kč	1 626 740 Kč
	Priemerný výnos za každý rok	7,83 %	10,22 %
Priaznivý	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	1 151 030 Kč	2 017 460 Kč
	Priemerný výnos za každý rok	15,10 %	15,07 %

Vypočítané v súlade s platnými nariadeniami a predpismi (najmä PRIIPs). Uvedené scenáre naznačujú, aké výsledky by mohli vyplývať z vašej investície. Môžete ich porovnať so scenármi iných produktov. Táto tabuľka znázorňuje peniaze, ktoré by ste mohli získať v období ďalších 5 rokov, pri rôznych scenároch za predpokladu, že investujete 1 000 000 Kč. Prezentované scenáre predstavujú odhad budúcej výkonnosti. To, čo dostanete, sa bude líšiť v závislosti od toho, aké budú výsledky na trhu a ako dlho si ponecháte investíciu/produkt.

Stresový scenár predstavuje, čo by ste mohli získať späť za extrémnych trhových podmienok a nezohľadňuje situáciu, ak vám nebudeme môcť uskutočniť výplatu.

Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu, ale nemusia zahŕňať všetky náklady, ktoré zaplatíte svojmu poradcovi alebo distribútorovi. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať tiež vplyv na to, koľko sa vám vráti.

Tento produkt sa nedá jednoducho vyplatiť. To znamená, že je ťažké odhadnúť, koľko by ste získali, ak by vyplatenie prebehlo pred koncom odporúčaného obdobia držby. Buď nebudete mať možnosť predčasnej výplaty, alebo budete musieť uhradiť vysoké náklady, prípadne počítať s veľkou stratou, ak to urobíte.

5. ČO SA STANE, AK J&T ARCH INVESTMENTS SICAV, A. S. NEBUDE SCHOPNÁ VYPLÁÇAŤ?

Záväzky medzi vami a Fondom ani Investičnou spoločnosťou nie sú kryté systémom náhrad ani záruk pre investorov. V prípade, že sa budete domnievať, že Investičná spoločnosť konala v rozpore s právnymi predpismi pri odkúpení investičných akcií či výplate podielov, môžete jej podať sťažnosť. Ďalej sa môžete obrátiť na Českú národnú banku alebo svoje právo uplatniť žalobou na príslušnom súde.

Majetok Fondu je právne aj účtovne oddelený od majetku Investičnej spoločnosti a ostatných spravovaných fondov. V prípade odňatia povolenia Investičnej spoločnosti k správe fondov dôjde k prevodu správy na inú investičnú spoločnosť. Pokiaľ dôjde k úpadku Investičnej spoločnosti insolvenčný správca zabezpečí prevod správy Fondu na inú investičnú spoločnosť alebo likvidáciu Fondu. Ďalšie dôvody pre zrušenie Fondu sú bližšie špecifikované v jeho štatúte.

V prípade, že požiadajú o odkúpenie akcionári držitelia aspoň 30 % fondového kapitálu, náleží vám hodnota zodpovedajúca najmenej 10 % hodnoty, za ktorú sa odkupuje za štandardných podmienok formou peňažného plnenia. Zvyšná hodnota zodpovedajúca najviac 90 % hodnoty, za ktorú sa odkupuje za štandardných podmienok, vám môže byť vysporiadaná formou nefinančného plnenia v podobe akcií obchodnej spoločnosti vytvorenej špeciálne za týmto účelom, kedy aktíva tejto spoločnosti proporčne zodpovedajú aktívam, do ktorých Fond investuje.

Odkupovanie akcií môže byť pozastavené v súlade so zákonom a štatútom Fondu najdlhšie na 3 mesiace. J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a. s. o pozastavení bez zbytočného odkladu informuje Českú národnú banku a uverejní informácie na www.jtis.cz.

6. AKÉ SÚ NÁKLADY?

Predajca, ktorý vám odporúča alebo predáva tento produkt, môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a o tom, aký budú mať vplyv na vašu investíciu.

- 6.1. **Náklady v priebehu času.** Tabuľky uvádzajú čiastky, ktorými sú z vašej investície hradené rôzne druhy nákladov. Tieto čiastky závisia na výške Vašej investície, dĺžke držania produktu. Sumy uvedené v tejto tabuľke sú príklady založené na vzorovej výške investície a rôznych možných obdobiach investície.

Zníženie výnosu (RIY) ukazuje, aký vplyv budú mať celkové náklady, ktoré zaplatíte, na výnos investície, ktorý by ste mohli získať. Celkové náklady zohľadňujú jednorazové, priebežné a vedľajšie náklady. Znáznomené sumy sú kumulatívne náklady samotného produktu pre dve rôzne obdobia držby. Zahŕňajú potenciálne sankcie za skoré ukončenie. Údaje predpokladajú, že investujete 1 000 000 Kč. Údaje sú odhadmi a môžu sa v budúcnosti zmeniť.

Scenár	Ak sa produkt odkúpi po 1 roku	Ak sa produkt odkúpi po 5 rokoch (odporúčaná doba držanie)
Náklady celkom pre lehotu odkupu do 4 mesiacov	139 900 Kč	219 600 Kč
Ročný vplyv nákladov (*) pre žiadosti s lehotou na vyplatenie prostriedkov do 4 mesiacov	13,99 %	4,39 %
Náklady celkom pre lehotu odkupu do 12 mesiacov	49 900 Kč	129 600 Kč
Ročný vplyv nákladov (*) pre žiadosti s lehotou na vyplatenie prostriedkov do 12 mesiacov	4,99 %	2,59 %
Náklady celkom pre lehotu odkupu do 24 mesiacov	19 900 Kč	99 600 Kč
Ročný vplyv nákladov (*) pre žiadosti s lehotou na vyplatenie prostriedkov do 24 mesiacov	1,99 %	1,99 %

(*) Tento údaj ilustruje, ako náklady znižujú váš výnos každý rok počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak ukončíte produkt po uplynutí odporúčaného obdobia držby, váš predpokladaný priemerný ročný výnos by bol 14,61 % (pre lehotu odkupu do 4 mesiacov), 12,81 % (pre lehotu odkupu do 12 mesiacov), 12,21 % (pre lehotu odkupu do 24 mesiacov) pred zohľadnením nákladov a 10,22 % po ich zohľadnení.

6.2. Zloženie nákladov

Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		V prípade ukončenia investície po 1 roku
Vstupné náklady	Neúčtujeme žiadny vstupný poplatok.	0 Kč
Výstupné náklady	12,00 % (pre lehotu odkupu do 4 mesiacov)	120 000 Kč
	3,00 % (pre lehotu odkupu do 12 mesiacov)	30 000 Kč
	0,00 % (pre lehotu odkupu do 24 mesiacov)	0 Kč
Priebežné náklady zrážané každý rok		
Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	1,97 % hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad založený na skutočných nákladoch za minulý rok.	19 700 Kč
Transakčné náklady	0,02 % hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad nákladov, ktoré vznikajú, keď nakupujeme a predávame podkladové investície pre tento produkt. Skutočná suma sa bude líšiť v závislosti od množstva, ktoré nakúpime a predáme.	200 Kč
Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok		
Poplatky za výkonnosť	Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny poplatok za výkonnosť.	0 Kč

Uvedené údaje zahŕňajú všetky náklady samotného produktu, ale nemusia zahŕňať všetky náklady, ktoré zaplatíte svojmu poradcovi alebo distribútorovi. Osoby predávajúce produkty s investičnou zložkou alebo poskytujúce poradenstvo o týchto produktoch si môžu účtovať dodatočné náklady. Údaje neberú do úvahy Vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže taktiež ovplyvniť, koľko získate späť.

7. AKO DLHO BY SOM MAL MAŤ PRODUKT V DRŽBE A MÔŽEM SI PENIAZE VYBRAŤ PREDČASNE?

Odporúčaná doba držania tohoto produktu je 5 rokov. O odkúpenie investičných akcií je možné požiadať Investičnú spoločnosť kedykoľvek. Na výber máte z troch lehôt pre vysporiadanie odkúpenia 4, 12 a 24 mesiacov od podania žiadosti. V závislosti na vami zvolenej lehote Investičná spoločnosť pre vysporiadanie odkúpenia uplatní podľa štatútu výstupnú zrážku vo výške maximálne 15 % (pre lehoty do 4 mesiacov), maximálne 5 % (pre lehotu do 12 mesiacov), resp. maximálne 2 % (pre lehotu do 24 mesiacov), z hodnoty odkupovaných investičných akcií (viď predchádzajúci oddiel tohto dokumentu). Doba držby investičnej akcie teda neovplyvňuje výšku výstupnej zrážky a výstupná zrážka je závislá od zvolenej lehote pre vysporiadanie odkúpenia. Hodnota odkupovaných akcií bude určená na základe posledného známeho ocenenia investičnej akcie, ktoré bude k dispozícii v deň vysporiadania vašej žiadosti.

8. AKÝM SPÔSOBOM MÔŽEM PODAŤ SŤAŽNOSŤ?

V prípade, že sa domnievate, že Investičná spoločnosť porušila zmluvu, prípadne konala v rozpore s právnymi predpismi, môžete podať sťažnosť. Pokiaľ sa chcete sťažovať na osobu, ktorá Vám poradila tento produkt alebo Vám ho predala či sprostredkovala jeho predaj, je táto povinná Vás informovať, kde si na ňu môžete sťažovať. Všetky sťažnosti môžete doručiť:

- osobne na J&T Banka, a. s. pobočka zahraničnej banky, so sídlom Bratislava, Dvořákovo nábrežie 8, PSČ 811 02;
 - elektronicky na complaints@jtfg.com;
 - telefonicky na bezplatnom telefónnom čísle 0800 900 500; ak voláte zo zahraničia na telefónnom čísle +421 232 607 187;
- Všetky sťažnosti sú vybavené bezodkladne po ich doručení, spravidla do 15 pracovných dní. Ďalšie podrobnosti súvisiace s vybavovaním sťažností sú stanovené v reklamačnom poriadku, ktorý nájdete na internetových stránkach Investičnej spoločnosti www.jtis.cz.

9. JINÉ RELEVANTNÍ INFORMACE

Tieto kľúčové informácie pre investorov nezohľadňujú špecifické podmienky jednotlivých distribučných sietí. Správca Fondu uplatňuje špecifické zásady a postupy pre odmeňovanie zamestnancov. Bližšie informácie o systéme odmeňovania sú dostupné na internetovej adrese www.jtis.cz. Na internetovej adrese www.jtis.cz sú k dispozícii informácie o doterajšej výkonnosti fondu a výpočty scenárov doterajšej výkonnosti.