

SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ

Investiční akcie RIA-CZK, PT Equity Investments 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 RIA-CZK, PT Equity Investments SICAV, a.s. (dále jen „fond“). ISIN: CZ0008047883. Fond je denominován v CZK.

Tvůrce produktu: PT Equity Investments SICAV, a.s., Sokolovská 700/113a, Karlín, 186 00 Praha 8, IČO: 140 95 688.

Správce fondu: J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s., Sokolovská 700/113a, Karlín, 186 00 Praha 8, IČO: 476 72 684 (dále jen „investiční společnost“). Investiční společnost je obhospodařovatelem a administrátorem fondu. Investiční společnost je součástí regulovaného konsolidačního celku Ing. Ivana Jakaboviče a Ing. Jozefa Tkáče na základě zákona č. 21/1992 Sb. a vyhlášky č. 163/2014 Sb. 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 ve vztahu ke sdělení klíčových informací. Investiční společnosti bylo Českou národní bankou uděleno povolení v České republice.

Toto sdělení klíčových informací bylo vyhotoveno ke dni 8. února 2022 a aktualizováno ke dni 1. ledna 2023.

Chystáte se zakoupit produkt, který není jednoduchý a může být obtížné mu porozumět.

3. O JAKÝ PRODUKT SE JEDNÁ?

3.1. **Typ produktu.** Produkt je investiční akcie fondu kvalifikovaných investorů v právní formě akciové společnosti s proměnným základním kapitálem. Depozitářem fondu je ATLANTIK finanční trhy, a.s., Sokolovská 700/113a, Karlín, 186 00 Praha 8, IČO: 262 18 062. 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 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. Statutární orgán investiční společnosti může rozhodnout o zrušení fondu likvidací či o zrušení fondu přeměnou. Fond může být zrušen z důvodů stanovených zákonem. Fond může být zrušen i z jiných než zákonných důvodů, a to rozhodnutím valné hromady, 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.

3.3. **Investiční cíle.** Cílem investiční politiky fondu je dosažení kapitálového růstu v dlouhodobém horizontu a zhodnocení majetku fondu nad úroveň výnosu bankovních vkladů, zejména prostřednictvím investic do korporátních dluhových cenných papírů s fixním a variabilním úrokovým. Cílem fondu je zhodnocování prostředků vložených investory fondu prostřednictvím investic umístěných do fondu, které jsou alokovány zejména do účastí ve společnostech, zejména v energetickém a průmyslovém sektoru disponujících rozvojovým potenciálem, v oblasti real estate a development, do technologických obchodních společností (start-upů) s perspektivním produktem a inovativním obchodním modelem, a to zejména v sektoru informačních a komunikačních technologiích, e-commerce, médií. Fond může dále investovat i do aktiv ve formě veřejně obchodovatelných i neobchodovatelných cenných papírů a zaknihovaných cenných papírů, finančních derivátů a repo obchodů. Fond nesleduje žádnou specifickou investiční strategii. Vedle investic s pravidelnými výnosy může využívat i příležitosti na trzích spočívajících ve výkyvech či volatilitě trhů a jednotlivých investičních nástrojů, propadů trhů a jednotlivých investičních nástrojů při disrupcích, mimořádných, krizových či distressových situacích. Fond nezamýšlí sledovat jakýkoli index či benchmark. Návratnost investice do fondu není zaručena.

3.4. **Zamýšlený retailový investor.** Investice do Fondu je vhodná pro kvalifikované investory ve smyslu § 272 zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech se zkušenostmi v oblasti investování do veřejně obchodovatelných i neobchodovatelných cenných papírů i zaknihovaných cenných papírů, finančních derivátů, jakož i do účastí v kapitálových obchodních společnostech se střednědobým a dlouhodobým časovým horizontem investic akceptující zvýšené tržní a kreditní riziko a riziko vysoké koncentrace jednotlivých složek Majetku. Investor musí být schopen akceptovat i delší období negativního vývoje hodnoty akcie Fondu. 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. Fond je proto vhodný pro investory, kteří si mohou dovolit odložit investovaný kapitál na 5 a více let, neboť vzhledem k charakteru aktiv, které mají velmi nízkou likviditu, vyžaduje čas v řádu několika let. Fond nemusí být vhodný pro investora, který zamýšlí získat zpět své investované peněžní prostředky v době kratší, než je délka doporučeného investičního horizontu.

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

4.1. **Ukazatel rizik.** 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 pohybu na trzích, nebo protože Vám nejsme schopni zaplatit.

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

Doporučená doba držení je 5 let. Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte po doporučenou dobu držení. Zařadili jsme tento produkt do třídy SRI 7 ze 7, což je nejvyšší třída rizik. SRI představuje veličinu získanou na základě posouzení tržních rizik (volatilita historické výkonnosti fondu) a úvěrových rizik fondu. Na základě historických dat, aktuálních hodnot investičních akcií fondu za dobu existence fondu, byl proveden výpočet volatilita fondu a posouzena úroveň úvěrového rizika. 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. Zařazení fondu do příslušné skupiny se může měnit. Ani nejméně riziková skupina neznamená investici bez rizika.

Hlavní rizika, se kterými se investor může setkat v souvislosti se svou investicí do fondu, jsou:

- (a) 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.
- (b) Pozor na tržní riziko plynoucí z vlivu změn vývoje trhu na ceny a hodnoty aktiv, zejména měnové riziko spočívající v tom, že hodnota investice může být ovlivněna změnou devizového kurzu, úrokové riziko vyplývající z pohybu tržních úrokových sazeb, akciové riziko spočívající v tom, že hodnota investice může být ovlivněna vývojem akciových trhů v závislosti na změnách ekonomických podmínek a komoditní riziko spočívající v tom, že hodnota investice může být ovlivněna vývojem tržních cen komodit a emisních povolenek.
- (c) Pozor na politické riziko při investování do obchodních společností, které jsou aktivní na tzv. "Emerging markets" – rozvíjejících se trzích. Tyto trhy s sebou nesou vyšší míru rizika v porovnání s vyspělejšími rozvinutými trhy, zejména s ohledem na vyšší riziko zhoršení kreditního ratingu jednotlivých zemí.
- (d) Pozor na riziko ztráty svěřeného majetku spočívající v tom, že je majetek fondu v úschově a existuje tedy riziko ztráty majetku fondu svěřeného do úschovy nebo jiného opatrování, která může být zapříčiněna insolventností, nedbalostí nebo úmyslným jednáním osoby, která má majetek fondu v úschově nebo jiném opatrování.
- (e) Dále pozor na rizika vyplývající z použití finančních derivátů, kdy fond při realizaci investičních cílů využívá vysoké a koncentrované expozice ve finančních derivátech na finanční index anebo jiné kvantitativně vyjádřené finanční ukazatele. Sjednávání finančních derivátů na účet fondu představuje pro investory fondu zvýšené riziko, neboť při použití finančních derivátů je dosahováno vysokého pákového efektu. Fond v rámci Statutu zavádí postupy pro omezování rizika plynoucího z použití finančních derivátů
- (f) Pozor na riziko vzniku střetu zájmů vyplývající ze skutečnosti, že výkonem některých činností souvisejících s obhospodařováním a/nebo administrací fondu může být pověřena třetí osoba, nemůže být zcela vyloučeno potenciální riziko vzniku střetu zájmů. Pro omezení vzniku uvedeného rizika fond přijal vnitřní předpisy a interní postupy. Třetí osoba je rovněž povinna přijat a uplatňovat postupy k zamezení střetu zájmů. Pokud emitent podkladových aktiv nebude schopen dostát svým závazkům, mohli byste přijít o veškeré své investice.
- (g) Riziko udržitelnosti spočívající v tom, že událost v oblasti ESG (životní prostředí, společenské či řízení a správně) 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>.

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:		5 let	
Příklad investice:		1 000 000 Kč	
Scénáře		1 rok	5 let
Stresový	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	467 250 Kč	265 890 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-53,27 %	-23,27 %
Nepříznivý	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	565 850 Kč	486 650 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-43,42 %	-13,42 %
Umírněný	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	684 700 Kč	925 810 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-31,53 %	-1,53 %
Příznivý	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	784 700 Kč	1 501 580 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-21,53 %	8,47 %

Vypočteno v souladu s platnými nařízeními a předpisy (zejm. PRIIPs). 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 příštích 5 let podle různých scénářů za předpokladu, že investujete 1 000 000 Kč. Uvedené scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založeným na důkazech z minulosti o tom, jak varíuje hodnota této investice, a nejsou přesným ukazatelem. Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za extrémních tržních podmínek, 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.

Tento produkt nelze snadno vyinkasovat. To znamená, že je obtížné odhadnout, kolik byste získali zpět, pokud byste jej vyinkasovali před koncem doporučené doby držení. Bud' nebudete moci inkasovat předčasně, nebo budete muset zaplatit vysoké náklady, či utrpět značnou ztrátu, pokud tak učiníte.

5. CO SE STANE, KDYŽ PT EQUITY INVESTMENTS 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 obhospodařovaných fondů. V případě odnětí povolení investiční společnosti k obhospodařování fondu dojde k převodu obhospodařování na jinou investiční společnost. 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.

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 vytvořené speciálně za tímto účelem, kdy aktiva této korporace proporcčně odpovídají aktivům, do kterých fond investuje.

Odkupování akcií může být pozastaveno v souladu se zákonem a statutem fondu nejdéle na 3 měsíce. Investiční společnost 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, poskytnete Vám informace o těchto nákladech a o tom, jak ovlivňují Vaši 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. 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. Zahrnují možné srážky za předčasné ukončení. Údaje předpokládají, že investujete 1 000 000 Kč. Tyto údaje jsou odhady a mohou se v budoucnosti změnit.

Scénáře	Pokud provedete odkup po 1 roce	Pokud investici ukončíte po uplynutí doporučené doby držení
Náklady celkem	365 300 Kč	326 600 Kč
Dopad ročních nákladů (*)	36,53 %	6,53 %

(*) 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 -8,06 % před odečtením nákladů a -1,53 % po odečtení nákladů.

- 6.2. **Skladba nákladů**

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu	Pokud investici ukončíte po uplynutí jednoho roku
Náklady na vstup	U tohoto produktu neúčtujeme žádný výstupní poplatek. 0 Kč
Náklady na výstup	Max. 30 % hodnoty odkupovaných akcií při podání žádosti o odkup před uplynutím 36 měsíců od nabytí odkupovaných investičních akcií. Až 300 000 Kč Ve výši 0 % hodnoty odkupovaných akcií při podání žádosti o odkup po uplynutí lhůty 36 měsíců od nabytí odkupovaných investičních akcií. 0 Kč
Průběžné náklady účtované každý rok	
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	6,51 % hodnoty Vaší investice za rok. 65 100 Kč
Transakční náklady	0,02 % 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. 200 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 je 5 let. Požádat o odkup investičních akcií můžete kdykoliv. 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. Fond je povinen odkoupit vaše investiční akcie dle vaší volby, a to do 4 měsíců ode dne, kdy fond obdržel žádost o odkup investičních akcií. V závislosti na zvolené lhůtě odkupu vám může být účtován poplatek za odkup. Výše výstupní srážky se odvíjí v závislosti na tom, kdy podáte žádost o odkup investičních akcií investiční společnosti. Pokud podáte žádost o odkup investičních akcií ve lhůtě před uplynutím 36 měsíců od nabytí odkupovaných investičních akcií, může investiční společnost uplatnit při vypořádání odkupu výstupní srážku až ve výši 30 % hodnoty odkupovaných akcií. Při podání žádosti o odkup po uplynutí lhůty 36 měsíců od nabytí odkupovaných investičních akcií činí výstupní srážka 0 % z hodnoty odkupovaných investičních akcií. Aktuální výše poplatků naleznete v Sazebníku poplatků zveřejněném na webové stránce www.jtis.cz. Náklady hrazené třetími stranami, 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 přírůžky ani srážky. Při odkupování investičních akcií fondu dochází k zaokrouhlování. Zaokrouhlovací rozdíly jsou příjmem administrátora.

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 povinnost 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@jtf.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.jtis.cz.

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

Toho 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 informace o dosavadní výkonnosti fondu za posledních 10 let a výpočty scénářů dosavadní výkonnosti.