

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

Investiční akcie RIA-CZK, PT Equity Investments SICAV, a.s. (dále jen „Fond“).

ISIN: CZ0008047883

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

Obhospodařovatel a administrátor 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 08. 02. 2022

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

O jaký produkt se jedná?

Typ produktu

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

Investiční cíle a způsob investování

- 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 rozvojevým 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.
- 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 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.

Vhodný typ investora

- 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 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.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl/a dosáhnout?

Rizikový profil

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

Zařadili jsme tento produkt do třídy 7 ze 7, což je nejvyšší 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.

- Pozor na riziko likvidity. 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 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.
- 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.
- Pozor na podnikatelské/investiční riziko spojené s investicemi do akcií, podílů nebo jiných forem účasti na obchodních společnostech. V důsledku podnikatelského rizika může dojít k poklesu tržní ceny podílů v obchodní společnosti, k nemožnosti prodeje podílů nebo k úplnému znehodnocení (úpadku) obchodní společnosti, zejména v důsledku rizika chybného investičního rozhodnutí ze strany managementu společností, jejichž akcie jsou nakupovány do portfolia Fondu, tj. riziko investice do nevhodných akcií (strategické riziko) a rizika ztráty hodnoty společností v majetku Fondu z důvodů jak uvnitř společnosti (chybná rozhodnutí managementu, špatné zvládnutí finanční situace), tak vně společnosti (tj. krize daného odvětví, jednotlivé fáze hospodářského cyklu) a v důsledku toho i ztráty hodnoty poskytnutých úvěrů a půjček (kreditní riziko).
- Pozor na regulatorní riziko vyplývající zejména ze změn v oblasti veřejnoprávní regulace související s pořízením, vlastnictvím a pronájmem majetkových hodnot ve vlastnictví Fondu, zejména zavedení či zvýšení daní, srážek, poplatků či omezení ze strany příslušných orgánů státu, regulovaných tarifů a fungování kapacitních mechanismů na evropském energetickém trhu nebo zavedení nových povinností s potencionálně závažným nepříznivým účinkem na podnikání, finanční postavení, výsledky hospodaření, peněžní toky a vyhlídky obchodních společností, ve kterých může Fond nabývat akcie, podíly nebo jiné formy účasti, regulace podnikání Fondu jako subjektu finančního trhu – tj. právních předpisů závazných pro investiční fondy a pro emitenty cenných papírů přijatých k obchodování na regulovaném trhu a udržitelnosti - rizika týkající se udržitelnosti představují události nebo situace v environmentální nebo sociální oblasti správy a řízení, která by v případě, že by nastala, mohla mít skutečný nebo možný významný nepříznivý dopad na hodnotu investice. V současné době nejsou zohledňována rizika udržitelnosti coby samostatné kategorie rizik, jelikož předmětná rizika nejsou s ohledem na složení portfolia investičního fondu a investiční strategie relevantní, resp. jsou již obsažena v jiných kategoriích rizik. Podkladové investice tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentální udržitelné hospodářské činnosti.
- 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.
- 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.
- 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
- Pozor na riziko outsourcingu v důsledku možnosti delegovat jednotlivé činnosti obhospodařovatele nebo administrátora Fondu na třetí osobu. Činnosti této osoby v rozporu se smlouvou o outsourcingu může dojít ke škodě na majetku Fondu. Uvedené riziko je snižováno výběrem poskytovatele služeb a kontrolou výkonu outsourcingu.
- 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.

Scénáře výkonnosti

Scénáře	Investice: 1 000 000 CZK	1 rok	3 roky	5 let
Stresový	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	832 553	577 080	400 000
	Průměrný výnos každý rok	-16,74%	-16,74%	-16,74%
Nepříznivý	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	931 150	807 344	700 000
	Průměrný výnos každý rok	-6,89%	-6,89%	-6,89%
Umírněný	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	1 050 000	1 157 625	1 276 282
	Průměrný výnos každý rok	5,00%	5,00%	5,00%
Příznivý	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	1 150 000	1 520 875	2 011 357
	Průměrný výnos každý rok	15,00%	15,00%	15,00%

- Tato tabulka uvádí prostředky, které byste mohli získat zpět za příštích 5 let podle různých scénářů za předpokladu, že investujete 1.000.000 CZK.
- 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.

- 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.

Co se stane, když PT Equity Investments SICAV, a.s., není schopna uskutečnit výplatu?

Závazky mezi vámi a Fondem ani J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOSTI, 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 SPOLEČNOSTI, a.s., a ostatních jí obhospodařovaných fondů. V případě odnětí povolení J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOSTI, a.s., k obhospodařování fondu dojde k převodu obhospodařování na jinou investiční společnost. Pokud dojde k úpadku J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOSTI, 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.jtis.cz.

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, vedlejší, přímé a nepřímé náklady. Zde uvedené částky jsou kumulativní náklady pro tři různé doby držení.

Scénáře investice 1 000 000 CZK, pokud provedete odkup po:	1 roce	3 letech	5 letech (doporučená doba držení)
Náklady celkem	40 890 CZK	62 670 CZK	84 450 CZK
Dopad na výnos (RIY) ročně	4,09 %	2,09 %	1,69 %

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.

Skladba nákladů

Tato tabulka ukazuje dopad jednotlivých nákladů na předpokládaný roční výnos, který byste mohli získat na konci doporučené doby držení produktu (jedná se o rozpad hodnoty 1,69 % z tabulky výše).

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

Doporučená doba držení tohoto produktu: 5 let

Jednorázové náklady	Náklady na vstup	Max 3,00 %	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do investice. Údaj vychází z maximální výše vstupního poplatku, skutečnou výši určuje distributor produktu
	Náklady na výstup	0,00%	Dopad nákladů na ukončení Vaší investice po uplynutí doporučené doby držení. Údaj vychází z maximální výše výstupního poplatku.
Průběžné náklady	Transakční náklady portfolia	0,01%	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt
	Jiné průběžné náklady	1,08%	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	0,00%	Dopad výkonnostního poplatku
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0,00%	Dopad odměny ze zhodnocení

Výstupní srážky: O odkup investičních akcií lze kdykoliv požádat J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s.

Výstupní poplatek (srážka)	(i) až do výše 30 % hodnoty odkupovaných akcií při podání žádosti o odkup před uplynutím lhůty 36 měsíců od nabytí odkupovaných investičních akcií;
	(ii) ve výši 0 % hodnoty odkupovaných akcií při podání žádosti o odkup po uplynutí lhůty 36 měsíců od nabytí odkupovaných investičních akcií.

Výše výstupní srážky se odvíjí v závislosti na tom, kdy podáte žádost o odkup investičních akcií J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOSTI, a.s. Pokud podáte žádost o odkup investičních akcií ve lhůtě před uplynutím 36 měsíců od nabytí odkupovaných investičních akcií, může J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s., uplatnit při vypořádání odkupu výstupní srážku až ve výši 30% hodnoty odkupovaných akcií. Při podání žádosti o odkup investičních akcií 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 J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOSTI, a.s., www.jtis.cz.

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, 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 klientského centra pro osobní návštěvu je po telefonické domluvě ve středu od 09:00 do 16:00 a klientská linka je v provozu v pondělí od 9:00 – 12:00 a ve středu od 13:00 do 16:00, přičemž Investiční společnost může tento čas v mimořádných případech upravit a o úpravách pracovní doby klientského centra informovat na svých webových stránkách. 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.

Jiné relevantní informace

Depozitářem Fondu je ATLANTIK finanční trhy, a.s., Sokolovská 700/113a, Praha 8 - Karlín, PSČ 18600, IČO: 26218062.

Statut Fondu a další dodatečné informace týkající se Fondu lze bezúplatně získat na webové stránce www.jtis.cz, dále v klientském centru J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOSTI, a.s., 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 a jejich vyhotovení v papírové podobě bude bezplatně poskytnuto na požádání.