

DOKUMENT S KLÚČOVÝMI INFORMÁCIAMI KID

Investičné akcie CZK HD, 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 HD, J&T ARCH INVESTMENTS podfond (ďalej len „Fond“). ISIN: CZ0008050317. Fond je denominovaný v CZK.

Tvorca produktu: J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s., so sídlom Sokolovská 700/113a, Karlín, 186 00 Praha 8, IČO: 476 72 684.

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 J&T FINANCE GROUP SE a je zahrnutá do konsolidovanej účtovnej zvierky 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 bezplatnej telefonickí 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 od Českej národnej banky udelené povolenie v Českej republike a podlieha jej dohľadu.

Tento dokument s kľúčovými informáciami bol vyhotovený k 31. marcu 2023 a aktualizovaný k 3. júnu 2026.

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

3. O AKÝ PRODUKT IDE?

3.1. **Typ.** Produkt je investičná akcia podfondu fondu kvalifikovaných investorov v právnej forme akciovej spoločnosti s premenlivým základným imaním. Depozitárom Fondu je J&T BANKA, a.s., so sídlom Sokolovská 700/113a, Karlín, 186 00 Praha 8, IČO: 471 15 378.

Aktuálne znenie tohto dokumentu s kľúčovými informáciami, štatútu 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 štatútu fondu a posledná uverejnená výročná finančná správa fondu. Cenné papiere sú obchodované na Burze cenných papírů Praha a.s.

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. **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 a/alebo kvalifikovaný investor v spojení s § 147 a ďalšími príslušnými ustanoveniami zákona č. 203/2011 Z.z., o kolektívnom investovaní. Fond je určený pre kvalifikovaných investorov s veľmi pokročilými znalosťami z oblasti investovania. Vzhľadom k tomu, že odporúčaný 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. Východisková forma investovania do Fondu je prostredníctvom obchodu na sekundárnom trhu. Od 8. decembra 2025 je primárny úpis zatažený vstupným poplatkom (soft closure).

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

4.1. Rizikový profil.

<= Nižšie riziko							Vyššie riziko =>	
1	2	3	4	5	6	7		

V súvislosti s ukazovateľom rizika sa predpokladá, že budete produkt držať 5 rokov. Skutočné riziko sa môže významne líšiť, ak produkt predčasne speňažíte a môžete získať späť menej. Ukazovateľ súhrnného rizika je príručkou k úrovni rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že produkt príde o peniaze z dôvodu pohybov na trhoch alebo preto, že vám nedokážeme zaplatiť. Tento produkt sme klasifikovali ako **SRI 5** zo 7, čo predstavuje stredne vysokú rizikovú triedu. 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.

Riziko fondu spočíva najmä v tržnom, kurzovom, úrokovom, úverovom a koncentračnom riziku.

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	590 120 Kč	488 070 Kč
	Priemerný výnos za každý rok	-40,99 %	-13,06 %
Nepriaznivý	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	756 330 Kč	959 530 Kč
	Priemerný výnos za každý rok	-24,37 %	1,45 %
Neutrálny	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	882 080 Kč	1 155 220 Kč
	Priemerný výnos za každý rok	-11,79 %	6,10 %
Priaznivý	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	927 420 Kč	1 339 130 Kč
	Priemerný výnos za každý rok	-7,26 %	10,19 %

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. Stresový scenár predstavuje, čo by ste mohli získať späť za extrémnych trhových podmienok a nezohľadňuje situáciu, ak vám nebudeme môcť uskutočniť výplatu. Uvedené scenáre naznačujú, aké výsledky by mohli vyplynúť 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 a rozhodnete sa ich vyplatiť s vysporiadaním spätného odkúpenia do 1 roka od podania žiadosti. Uvedené scenáre sa môžu líšiť v závislosti od Vami vybranej lehoty na vysporiadanie odkúpenia. 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.

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 VYPLÁCAŤ?

Závazky 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 výplatu 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.itis.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. Znárodné 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.

Scenáre	Ak sa produkt odkúpi po 1 roku	Ak sa produkt odkúpi po 5 rokov (odporúčaná doba držania)
Náklady celkom pre lehotu odkupu do 4 mesiacov	514 550 Kč	896 271 Kč
Ročný vplyv nákladov (*) pre žiadosti s lehotou na vyplatenie prostriedkov do 4 mesiacov	51,46 %	13,73 %
Náklady celkom pre lehotu odkupu do 12 mesiacov	264 550 Kč	542 442 Kč
Ročný vplyv nákladov (*) pre žiadosti s lehotou na vyplatenie prostriedkov do 12 mesiacov	26,46 %	7,44 %
Náklady celkom pre lehotu odkupu do 24 mesiacov	234 550 Kč	499 982 Kč
Ročný vplyv nákladov (*) pre žiadosti s lehotou na vyplatenie prostriedkov do 24 mesiacov	23,46 %	6,78 %

(*) 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 13,54 % a po zohľadnení nákladov -0,19 % (pre lehotu odkupu do 4 mesiacov), 6,10 % (pre lehotu odkupu do 12 mesiacov), 6,76 % (pre lehotu odkupu do 24 mesiacov).

Zloženie nákladov

Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady	V prípade ukončenia investície po 1 roku	
Vstupné náklady	Max. 3 % z čiastky, ktorú zaplatíte pri vstupe v súvislosti s touto investíciou. Zahrňuje distribučné náklady vo výške max. 3 % z investovanej čiastky. Osoba, ktorá Vám produkt predáva Vás bude informovať o skutočnej výške poplatkov. Kapacitný poplatok 20% z investovanej čiastky (max. 50 %)	Až 30 000 Kč 200 000 Kč (max. až 500 000 Kč)
Výstupné náklady	Max. 30,00 % (pre lehotu odkupu do 4 mesiacov) Max. 5,00 % (pre lehotu odkupu do 12 mesiacov) Max. 2,00 % (pre lehotu odkupu do 24 mesiacov)	Až 300 000 Kč Až 50 000 Kč Až 20 000 Kč
Priebežné náklady zrážané každý rok		
Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	1,452 % hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad založený na skutočných nákladoch za minulý rok.	14 520 Kč
Transakčné náklady	0,003 % 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.	30 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 môže Investičná spoločnosť pre vysporiadanie odkúpenia uplatniť podľa štatútu výstupnú zrážku vo výške maximálne 30 % (pre lehotu 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@jtf.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. INÉ RELEVANTNÉ INFORMÁCIE

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 výpočty scenárov doterajšej výkonnosti a informácie o doterajšej výkonnosti fondu. Informácie o doterajšej výkonnosti fondu sú k dispozícii aj v štatúte.