

SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ KID

Investiční akcie EUR HD, J&T ARCH INVESTMENTS podfond

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 EUR HD, J&T ARCH INVESTMENTS podfond (dále jen „Fond“). ISIN: CZ0008050309. Fond je denominovaný v EUR.

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

Správce Fondu: J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s., se sídlem 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 i tvůrcem produktu 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 23. března 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 podfondu fondu kvalifikovaných investorů v právní formě akciové společnosti s proměnným základním kapitálem. Depozitářem Fondu je ATLANTIK finanční trhy, a.s., se sídlem 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 vytisknuté 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. Vypořádání žádostí o odkup investičních akcií probíhá dle lhůty vybrané investorem (4, 12 nebo 24 měsíců). 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.

3.3. **Investiční cíle.** 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 krátkodobých příležitostí nebo např. poskytovat kapitál do společností a projektů v počátečních fázích rozvoje.

Fond nezamýšlí sledovat jakýkoli index či benchmark. Návratnost investice do Fondu není zaručena.

3.4. **Zamýšlený retailový investor.** Tento produkt může nabývat výlučně kvalifikovaný investor ve smyslu § 272 zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech. 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. Fond je vhodný pro investory, kteří se chtějí podílet na investičních nápadech skupiny J&T. 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/A 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 5** ze 7, což je středně vysoká třída rizik. SRI představuje veličinu získanou na základě posouzení tržních rizik (volatility historické výkonnosti Fondu) a úvěrových rizik Fondu. 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. 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) Úvěrové riziko spočívající v tom, že emitent nebo protistrana nesplní svůj závazek.

- (b) Pokud emitent podkladových aktiv nebude schopen dostát svým závazkům, mohli byste přijít o veškeré své investice.
- (c) 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.
- (d) Riziko nedostatečné likvidity spočívající v tom, že určitý majetek Fondu nebude zpeněžen včas za přiměřenou cenu a Fond z tohoto důvodu nebude schopen dostát závazkům ze žádostí o odkoupení investičních akcií, nebo že může dojít k pozastavení odkupování investičních akcií.
- (e) 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 obdrží 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?).
- (f) 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.
- (g) Riziko vypořádání spojeného s tím, že vypořádání obchodu s majetkem Fondu neproběhne tak, jak se předpokládalo, z důvodu, že protistrana nezplatí nebo nedodá investiční nástroje nebo jiné majetkové hodnoty ve stanovené lhůtě.
- (h) Tržní riziko vyplývající z vlivu změn vývoje celkového trhu na ceny a hodnoty jednotlivých druhů majetkových hodnot v majetku Fondu.
- (i) Riziko ztráty vlivem nedostatků nebo selhání vnitřních procesů nebo lidského faktoru anebo vlivem vnějších událostí (operačního rizika) a rizika ztráty majetku svěřeného do úschovy nebo jiného opatrování, které může být zapříčiněno zejména insolventností, nedbalostním nebo úmyslným jednáním osoby, která má v úschově nebo jiném opatrování majetek Fondu nebo cenné papíry vydávané Fondem.
- (j) Riziko souvisejícího se zaměřením investiční strategie Fondu na určité hospodářské odvětví nebo jeho část, určitou zeměpisnou oblast, určitou část finančního trhu nebo určitý druh majetkových hodnot.
- (k) 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: | | 10 000 EUR | |
| Scénáře | | 1 rok | 5 let |
| Stresový | Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů | 3 640 EUR | 3 130 EUR |
| | Průměrný výnos za každý rok | -63,60 % | -20,71 % |
| Nepříznivý | Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů | 9 390 EUR | 11 940 EUR |
| | Průměrný výnos za každý rok | -6,12 % | 3,61 % |
| Umírněný | Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů | 10 340 EUR | 14 310 EUR |
| | Průměrný výnos za každý rok | 3,39 % | 7,43 % |
| Příznivý | Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů | 11 140 EUR | 16 770 EUR |
| | Průměrný výnos za každý rok | 11,37 % | 10,90 % |

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 10 000 EUR. Uvedené scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založeným na důkazech z minulosti o tom, jak variuje 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. Buď nebudete moci inkasovat předčasně, nebo budete muset zaplatit vysoké náklady, či utrpět značnou ztrátu, pokud tak učiníte.

5. CO SE STANE, KDYŽ J&T ARCH 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 pro dvě různé doby držení. Zahrnují možné srážky za předčasné ukončení. Údaje předpokládají, že investujete 10 000 EUR. Tyto údaje jsou odhady a mohou se v budoucnosti změnit.

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

| Scénáře | Pokud provedete odkup po 1 roce | Pokud provedete odkup po 5 letech (doporučená doba držení) |
|---|---------------------------------|--|
| Náklady celkem pro lhůtu odkupu do 4 měsíců | 1 399 EUR | 2 196 EUR |
| Dopad ročních nákladů (*) pro žádosti s lhůtou na vyplacení peněžních prostředků do 4 měsíců | 13,99 % | 4,39 % |
| Náklady celkem pro lhůtu odkupu do 12 měsíců | 499 EUR | 1 296 EUR |
| Dopad ročních nákladů (*) pro žádosti s lhůtou na vyplacení peněžních prostředků do 12 měsíců | 4,99 % | 2,59 % |
| Náklady celkem pro lhůtu odkupu do 24 měsíců | 199 EUR | 996 EUR |
| Dopad ročních nákladů (*) pro žádosti s lhůtou na vyplacení peněžních prostředků do 24 měsíců | 1,99 % | 1,99 % |

(*) 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 11,82 % (lhůta do 4 měsíců), 10,02 % (lhůta do 12 měsíců), 9,42 % (lhůta do 24 měsíců) před odečtením nákladů a 7,43 % po odečtení nákladů.

6.2. Skladba nákladů

| Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu | | Pokud investici ukončíte po uplynutí jednoho roku |
|--|---|---|
| Náklady na vstup | Neúčtujeme žádný vstupní poplatek. | EUR 0 |
| Náklady na výstup | 12,00 % (u odkupu do 4 měsíců) | EUR 1 200 |
| | 3,00 % (u odkupu do 12 měsíců) | EUR 300 |
| | 0,00 % (u odkupu do 24 měsíců) | EUR 0 |
| Průběžné náklady | | |
| Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady | 1,97 % hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulý rok. | EUR 197 |
| 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. | EUR 2 |
| Vedlejší náklady za určitých podmínek | | |
| Výkonnostní poplatky | U tohoto produktu se neplatí žádný výkonnostní poplatek. | EUR 0 |

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/A INVESTICI DRŽET? MOHU SI PENÍZE VYBRAT PŘEDČASNĚ?

Doporučená doba držení tohoto produktu je 5 let. O odkup investičních akcií lze požádat Investiční společnost 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 Investiční společnost 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 Investiční společnost nedodržela smluvní ujednání, případně jednala v rozporu s právními předpisy, můžete podat stížnost. Pokud si chcete stěžovat na osobu, která Vám poradila tento produkt nebo Vám ho prodala či zprostředkovala jeho prodej, je tato povinná Vás informovat, kde si na ni můžete stěžovat. Veškeré stížnosti můžete doručit:

- osobně nebo písemně do sídla společnosti na adrese J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s., Sokolovská 700/113a, Karlín, 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 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

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 a výpočty scénářů dosavadní výkonnosti.