

Kľúčové informácie pre investorov

KIID

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.

Produkt

Investičné akcie CZK H, J&T INVESTMENTS, podfond J&T INVESTMENTS (ďalej len „Fond“).

ISIN: CZ0008044856

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

Správca Fondu: J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s., Praha 8, Sokolovská 700/113a, PSČ: 186 00, IČO: 476 72 684 (ďalej len „Investičná spoločnosť“)

Orgán dohľadu: Tvorca produktu podlieha dohľadu Českej národnej banky, so sídlom Praha 1, Na Příkopě 28, PSČ 115 03, www.cnb.cz. Toto oznámenie kľúčových informácií bolo vyhotovené ku dňu 31. mája 2020 a aktualizované ku dňu 31. mája 2021.

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

O aký produkt ide?

Typ produktu

Produkt je investičná akcia podfondu investičného fondu kvalifikovaných investorov v právnej forme akciovej spoločnosti s premenlivým základným imaním.

Investičné ciele a spôsob investovania

- Cieľom nového 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, účasti 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.
- Fond bol vytvorený na dobu neurčitú. S ohľadom na to neexistuje žiadny dátum splatnosti investície.
- 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 doporučení dobu držania. Neexistuje a nie je poskytovaná žiadna záruka ohľadne možnosti zotrvania investora vo Fonde.

Vhodný typ investora

- 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.

Aké sú riziká a čo by som mohol získať?

Rizikový profil

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

Tento produkt sme zaradili do triedy 6 zo 7, čo je druhá najvyššia 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. Viac informácií o predčasnom ukončení a doporučených dobe držania investície nájdete nižšie.

Scenáre výkonnosti

| Scenáre | Investícia 1 000 000 Kč | 1 rok | 3 roky | 5 rokov |
|-------------|---|-----------|-----------|-----------|
| Stresový | Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov | 230 562 | 141 121 | 112 873 |
| | Priemerný výnos každý rok | -76,94% | -47,94% | -35,36% |
| Nepriaznivý | Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov | 910 014 | 999 094 | 1 154 337 |
| | Priemerný výnos každý rok | -9,00% | -0,03% | 2,91% |
| Neutrálny | Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov | 1 139 851 | 1 473 280 | 1 904 243 |
| | Priemerný výnos každý rok | 13,99% | 13,79% | 13,75% |
| Priaznivý | Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov | 1 415 593 | 2 154 043 | 3 114 600 |
| | Priemerný výnos každý rok | 41,56% | 29,15% | 25,51% |

- 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.
- Uvedené scenáre naznačujú, aké výsledky by mohli vyplývať z vašej investície. Môžete ich porovnať so scenármi iných produktov.
- 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.
- 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.
- 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.
- 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 vid' oddiel „Ako dlho by som mal mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?“).
- Súhrnný ukazovateľ rizikového profilu nezahrňuje nasledujúce ďalšie riziká súvisiace s investíciou: Operačné riziko, plynúce z potenciálnych nedostatkov či zlyhaní vnútorných procesov, riziko zlyhania ľudského faktora alebo zlyhanie pod vplyvom vonkajších udalostí. Riziko vysporiadania, predstavujúce teoretickú možnosť, že vysporiadanie transakcie neprebehne podľa predpokladov, napr. z dôvodu neplnenia protistrany. Riziko udržateľnosti.
- Pozor na menové riziko. Fond investuje do investičných aktív nachádzajúcich sa v Európskej únii, jeho výnosnosť preto závisí okrem iného tiež na výmennom kurze medzi menou štátu, kde sa investícia nachádza, a českými korunami, v ktorých je produkt denominovaný.
- Pokiaľ emitent podkladových aktív nebude schopný plniť svoje záväzky, mohli by ste prísť o všetky svoje investície.
- Ďalej upozorňujeme na riziká udržateľnosti (ESG), kde negatívne udalosť v jednotlivých oblastiach udržateľnosti, tj. životné prostredie, spoločnosť a správa, môže viesť k zníženiu hodnoty investície.

Čo sa stane, ak J&T INVESTMENTS SICAV, a. s. nebude schopná vyplácať?

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 odporúča 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.

Aké sú náklady?

| Náklady v čase | Investícia 1 000 000 Kč | | |
|---|-------------------------|--------------------------|--|
| | Ak speňažíte po 1 roku | Ak speňažíte po 3 rokoch | Ak speňažíte po 5 rokoch (odporúčaná doba) |
| Náklady celkom pre lehotu odkúpenia do 4 mesiacov | 197 500 Kč | 232 500 Kč | 267 500 Kč |
| Vplyv na výnos (RIY) pre žiadosti s lehotou na vyplatenie prostriedkov do 4 mesiacov | 19,75 % | 7,75 % | 5,35 % |
| Vplyv na výnos (RIY) pre žiadosti s lehotou na vyplatenie prostriedkov do 12 mesiacov | 6,75 % | 3,42 % | 2,75 % |
| Vplyv na výnos (RIY) pre žiadosti s lehotou na vyplatenie prostriedkov do 24 mesiacov | 4,75 % | 2,75 % | 2,35 % |

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, vedľajšie, priame a nepriame náklady. Tu uvedené čiastky sú kumulatívne náklady pre tri rôzne doby držania.

Osoba, ktorá vám tento produkt predáva alebo vám o ňom poskytuje poradenstvo, vám môže účtovať iné náklady. V takom prípade, vám táto osoba poskytne o týchto nákladoch informácie a objasní vám vplyv, ktorý budú mať v čase všetky náklady na vašu investíciu.

| | | | |
|----------------------------|------------------------------|--------|--|
| Jednorazové náklady | Vstupné náklady | 0,60 % | Vplyv nákladov, ktoré platíte pri vstupe do investovania. Údaj vychádza z maximálnej výšky vstupného poplatku, skutočnú výšku určuje distribútor produktu. |
| | Výstupné náklady | 3,00 % | Vplyv nákladov, ktoré vznikajú pri ukončení vašej investície v čase splatnosti. Údaj vychádza z maximálnej výšky výstupného poplatku. |
| Priebežné náklady | Transakčné náklady portfólia | 0,00 % | Vplyv nákladov našich nákupov a predajov podkladových investícií produktu. |
| | Iné priebežné náklady | 1,75 % | Vplyv nákladov, ktoré každý rok vynakladáme na správu Vašich investícií. |
| Vedľajšie náklady | Výkonnostné poplatky | 0,00 % | Vplyv výkonnostného poplatku |
| | Podiely na zisku | 0,00 % | Vplyv podielov na zisku |

Zloženie nákladov

Táto tabuľka ukazuje vplyv jednotlivých nákladov na predpokladaný ročný výnos, ktorý by ste mohli získať na konci odporúčanej doby držania produktu (jedná sa o rozpad hodnoty 5,35 % z tabuľky vyššie). Pre úplnosť sú v tabuľke uvedené dopady na výnosnosť pre všetky lehoty na vyplatenie prostriedkov.

Ako dlho by som mal mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?

Odporúčaná doba držania tohoto produktu: 5 rokov

Výstupná zrážka: O odkúpenie investičných akcií je možné požiadať J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a. s. 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 J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a. s. pre vysporiadanie odkúpenia uplatniť výstupnú zrážku vo výške 15 % (pre lehoty do 4 mesiacov), 5 % (pre lehotu do 12 mesiacov) resp. 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

lehoty pre vysporiadanie odkúpenia. Hodnota odkupovaných akcií bude určená na základe posledného dostupného a publikovaného ocenenia investičnej akcie, ktoré bude k dispozícii v deň vysporiadania vašej žiadosti.

Akým spôsobom môžem podať sťažnosť?

V prípade, že sa domnievate, že J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a. s. porušila zmluvu, prípadne konala v rozpore s právnymi predpismi, môžete podať sťažnosť.

Všetky sťažnosti môžete doručiť:

- elektronicky na complaints@jtfg.com;
- telefonicky na bezplatnom telefónnom čísle 0800 900 500; ak voláte zo zahraničia na telefónnom čísle +421 232 607 187;
- osobne na J&T Banka, a. s. pobočka zahraničnej banky, so sídlom Bratislava, Dvořákovo nábrežie 8, PSČ 811 02. 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.

Ďalšie relevantné informácie

Depozitárom Fondu je UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., Želetavská 1525/1, Praha 4 - Michle, PSČ 14092, IČO: 649 48 242.

Štatút Fondu a ďalšie dodatočné informácie týkajúce sa Fondu alebo J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOSTI, a. s., je možné bezplatne získať na webovej stránke www.jtbanka.sk, ďalej v klientskom centre J&T Banka, a. s. pobočka zahraničnej banky, Bratislava, Dvořákovo nábrežie 8, PSČ 811 02, prostredníctvom e-mailu: info@jtbanka.sk a na bezplatnej telefonickej linke 0800 900 500.

Správca Fondu uplatňuje špecifické zásady a postupy pre odmeňovanie zamestnancov. Bližšie informácie o systéme odmeňovania sú dostupné na internetovej adrese www.jtis.cz.