

Sdělení klíčových informací

KIID

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 CZK H, J&T INVESTMENTS, podfond J&T INVESTMENTS (dále jen „Fond“).

ISIN: CZ0008044856

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

Správce 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 31. 5. 2020 a aktualizováno ke dni 31. 5. 2021.

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

O jaký produkt se jedná?

Typ produktu

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

Investiční cíle a způsob investování

- Cílem nového 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.
- 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 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.

Vhodný typ investora

- 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.

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 6 ze 7, což je druhá 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.

Scénáře výkonnosti

Scénáře	Investice: 1 000 000 Kč	1 rok	3 roky	5 let
Stresový	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	230 562	141 121	112 873
	Průměrný výnos každý rok	-76,94%	-47,94%	-35,36%
Nepříznivý	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	910 014	999 094	1 154 337
	Průměrný výnos každý rok	-9,00%	-0,03%	2,91%
Umírněný	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	1 139 851	1 473 280	1 904 243
	Průměrný výnos každý rok	13,99%	13,79%	13,75%
Příznivý	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	1 415 593	2 154 043	3 114 600
	Průměrný výnos každý rok	41,56%	29,15%	25,51%

- Tato tabulka uvádí prostředky, které byste mohli získat zpět za příštích 5 let podle různých scénářů za předpokladu, že investujete 1 000 000 Kč.
- 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.
- Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět při mimořádných okolnostech na trhu, a nebere v potaz situaci, kdy vám nejsme schopni zaplatit.
- 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.
- 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?).
- 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. Riziko udržitelnosti
- 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.
- Pokud emitent podkladových aktiv nebude schopen dostát svým závazkům, mohli byste přijít o veškeré své investice.
- Dále upozorňujeme na rizika udržitelnosti (ESG), kdy negativní událost v jednotlivých oblastech udržitelnosti, tj. životní prostředí, společnost a řízení a správa, může vést ke snížení hodnoty investice.

Co se stane, když J&T INVESTMENTS SICAV, a.s. není schopna uskutečnit výplatu?

Závazky mezi vámi a Fondem ani J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, 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 SPOLEČNOST, a.s. a ostatních 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 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. 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.

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

Náklady v čase	Investice 1 000 000 Kč		
	Pokud provedete odkup po 1 roce	Pokud provedete odkup po 3 letech	Pokud provedete odkup po 5 letech (doporučená doba držení)
Náklady celkem pro lhůtu odkupu do 4 měsíců	197 500 Kč	232 500 Kč	267 500 Kč
Dopad na výnos (RIY) pro žádosti s lhůtou na vyplacení prostředků do 4 měsíců	19,75 %	7,75 %	5,35 %
Dopad na výnos (RIY) pro žádosti s lhůtou na vyplacení prostředků do 12 měsíců	6,75 %	3,42 %	2,75 %
Dopad na výnos (RIY) pro žádosti s lhůtou na vyplacení prostředků do 24 měsíců	4,75 %	2,75 %	2,35 %

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 5,35 % z tabulky výše). Pro úplnost jsou v tabulce uvedeny dopady na výnosnost pro všechny lhůty na vyplacení prostředků.

Jednorázové náklady	Náklady na vstup	0,60 %	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do investice. Údaj vychází z maximální výše vstupního poplatku, skutečnou výši určuje distributor produktu
	Náklady na výstup	3,00 %	Dopad nákladů na ukončení Vaší investice po uplynutí doporučené doby držení. Údaj vychází z maximální výše výstupního poplatku.
Průběžné náklady	Transakční náklady portfolia	0,00 %	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt.
	Jiné průběžné náklady	1,75 %	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

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

Doporučená doba držení tohoto produktu: 5 let

Výstupní srážky: O odkup investičních akcií lze požádat J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s. 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 J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s. pro vypořádání odkupu uplatnit výstupní srážku ve výši 15 % (pro lhůty do 4 měsíců), 5 % (pro lhůtu do 12 měsíců) resp. 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 dostupného a publikovaného ocenění investiční akcie, které bude k dispozici v den vypořádání vaší žádosti.

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, 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 klientského centra je od pondělí do čtvrtku od 12:30 do 16:00 a klientská linka je v provozu od pondělí do pátku od 9:00 – 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 UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., Želetavská 1525/1, Praha 4 - Michle, PSČ 14092, IČO: 64948242.

Statut Fondu a další dodatečné informace týkající se Fondu nebo J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOSTI, a.s., lze bezúplatně získat na webové stránce www.jtis.cz, dále v klientském centru na ulici 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.