

## SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ

### 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

**INFOND investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s. - investiční akcie třídy A, ISIN: CZ0008041811**(dále též jen „Fond“). Fond je denominován v CZK.

#### Tvůrce produktu:

INFOND investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s., se sídlem Novolišeňská 2678/18, 628 00 Brno, IČO 242 07 543. (dále jen „Společnost“).

#### Správce Fondu:

Obhospodařovatel: INFOND investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s., se sídlem Novolišeňská 2678/18, 628 00 Brno, IČO 242 07 543.

Administrátor: AMISTA, investiční společnost, a.s., se sídlem Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, IČO 274 37 558 (dále jen „Investiční Společnost“). Investiční společnost administrátorem Fondu. Investiční společnost je součástí regulovaného konsolidačního celku Ing. Ivana Jakobičiče 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 investičních společností lze bezúplatně získat na webové stránce [www.amista.cz](http://www.amista.cz), prostřednictvím e-mailu [info@amista.cz](mailto:info@amista.cz): a na bezplatné telefonní lince +420 226 233 110.

#### Orgán dohledu:

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 10. 11. 2023 a naposled aktualizováno ke dni 10. 11. 2023.

**Chystáte se zakoupit produkt, který není jednoduchý a může být obtížné mu porozumět.**

### O jaký produkt se jedná?

#### Typ

Produkt je fondem kvalifikovaných investorů ve formě akciové společnosti s proměnným základním kapitálem. Depozitářem Fondu je Československá obchodní banka, a.s., se sídlem Radlická 333/150, 186 00 Praha 8, IČO 274 37 558. Aktuální znění tohoto sdělení klíčových informací, statutu fondu a další informace včetně aktuální ceny investičních akcií je možné nalézt v českém jazyce na webové stránce Investiční společnosti [www.amista.cz](http://www.amista.cz). Investiční společnost na žádost poskytne statut Fondu a poslední uveřejněnou výroční zprávu fondu v elektronické nebo vytištěné podobě.

#### Doba trvání

Fond je vytvořen na dobu neurčitou. S ohledem na to neexistuje žádné datum splatnosti investice. Investor má kdykoliv právo požádat o odkup investiční akcie. Vypořádání žádostí o odkup investičních akcií probíhá dle statutu vždy k okamžiku následujícího ocenění. Fond má oceňovací období v délce jednoho roku. Fond může být zrušen z důvodů stanovených zákonem. Fond může být zrušen i z jiných než zákonných důvodů, 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.

#### Cíle

Investičním cílem Fondu je dosahovat zhodnocení investic nad úrovní výnosu dlouhodobých úrokových sazeb prostřednictvím dlouhodobých investic do aktiv nemovité povahy, ať již mající formu věcí nemovitých, akcií, podílů či movitých věcí a jejich souborů. Prostředkem k dosažení investičního cíle je vyhledávání podhodnocených investičních aktiv, jejich pořízování a dlouhodobá držba za účelem kapitálového zhodnocení.

Fond investuje více než 51 % hodnoty svého majetku především do nemovitostí a nemovitostních společností. Další podstatnou majetkovou hodnotou, do níž Fond může investovat, jsou akcie, podíly a jiné formy účasti na právnických osobách, které podnikají zejména v oblasti nemovitostí a realit. Fond může investovat i do jiných aktiv na oportunistické bázi v případě, že poměr potencionálního výnosu a rizika takové investice je atraktivní. Fond nesleduje žádný index. Investičních cílů Fondu je dosahováno přímou expozicí vůči investičním aktivům. Návratnost investice do Fondu není zaručena.

#### 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 10 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 nemusí být vhodný pro investora, který zamýšlí získat zpět své investované peněžní prostředky v době kratší, než je délka doporučeného investičního horizontu.

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

### Souhrnný ukazatel rizik (SRI)

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

← nižší riziko

vyšší riziko →

Tento produkt byl zařazen do 7 ze 7, což je nejvyšší třída rizik .  
Doporučená doba držení (investiční horizont) 10 a více let .

Souhrnný ukazatel rizik (SRI) je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že produkt ztratí na hodnotě v důsledku pohybů na trzích, nebo protože Vám nejsme schopni zaplatit (např. v důsledku negativního vývoje na trzích, úvěrového rizika, měnového rizika apod.). Uvedený ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte po 10 a více let (neexistuje-li přesné datum splatnosti). Skutečné riziko se může podstatně lišit, pokud provedete odprodej předčasně, můžete získat zpět méně.

Pozor na **riziko likvidity** a na **měnové riziko**. Výplata peněžních prostředků v případě předčasného odkupu může trvat až jeden rok. Fond může investovat do investičních aktiv nacházejících se ve středoevropském regionu, jeho výnosnost proto závisí mj. též na směnném kurzu mezi měnou státu, kde se investice nachází, a českými korunami, v nichž je produkt denominován.

### Jiná rizika nezohledněná v SRI

Jinými riziky nezohledněnými v SRI jsou zejména:

Operační riziko způsobené možným selháním vnitřních procesů, lidského faktoru nebo vlivem vnějších událostí.

Rizika spojená s typem aktiv, na které je zaměřena investiční strategie Fondu (viz "Cíle"), které představuje zejména tržní riziko, úvěrové riziko, riziko koncentrace, riziko vypořádání, měnové riziko, akciové riziko, riziko nestálé hodnoty akcií Fondu.

Rizika týkající se udržitelnosti představují události nebo situace v environmentální nebo sociální oblasti nebo v oblasti správy a řízení, která by v případě, že by nastala, mohla mít skutečný nebo možný významný nepříznivý dopad na hodnotu investice.

Rizika týkající se udržitelnosti jsou vyhodnocována samostatně v rámci investičního procesu.

### Maximální možná ztráta investovaného kapitálu a další upozornění

Investor může ztratit veškerý investovaný kapitál.

### Investice – Scénáře výkonnosti

Výkonnost investice závisí na budoucí výkonnosti trhu a na době držení produktu. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej s přesností předpovídat. Uvedené scénáře jsou příklady založené na dosavadních výsledcích a na určitých předpokladech tvůrce produktu. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně.

Počet let:	1 000 000 CZK	1	5	10 (doporučená doba držení)
Scénáře		Absolutní částka	Absolutní částka	Absolutní částka
Stresový scénář:	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	872 000 Kč	360 000 Kč	10 000 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-12,80 %	-18,48 %	-36,90 %
Nepříznivý scénář:	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	982 000 Kč	910 000 Kč	820 000 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-1,80 %	-1,87 %	-1,96 %
Umírněný scénář:	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	1 052 000 Kč	1 260 000 Kč	1 520 000 Kč
	Průměrný výnos každý rok	5,20 %	4,73 %	4,28 %
Příznivý scénář:	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	1 092 000 Kč	1 460 000 Kč	1 920 000 Kč
	Průměrný výnos každý rok	9,20 %	7,86 %	6,74 %

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 1-10 let podle různých scénářů za předpokladu, že investujete 1 000 000 Kč. 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.

## Co se stane, když Společnost 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 Společnosti k administraci Fondu dojde k převodu administrace na jinou investiční společnost. Pokud dojde k úpadku investiční společnosti, zajistí insolvenční správce převod administraci Fondu na jinou investiční společnost nebo likvidaci Fondu. Další důvody pro zrušení Fondu jsou blíže specifikovány v jeho statutu. 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.amista.cz](http://www.amista.cz).

## S jakými náklady je investice spojena?

Náklady v čase při investici ve výši 1 000 000 CZK	Pokud investici ukončíte po jednom roce	Pokud investici ukončíte po uplynutí pěti let	Pokud investici ukončíte po uplynutí deseti let
Vložená hodnota investice (zhodnocení dle umírněného scénáře)	1 052 000 Kč	1 260 000 Kč	1 520 000 Kč
<b>Náklady celkem (CZK)</b>	28 910 Kč	144 552 Kč	289 105 Kč
<b>Dopad ročních nákladů (*)</b>	2,89 %	2,63 % každý rok	2,38 % každý rok

(\*) 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 6,11 % před odečtením nákladů a 4,28 % po odečtení nákladů.

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.

Předpokládali jsme, že:

a) V prvním roce byste získali zpět částku, kterou jste investovali (0 % roční výnos), v případě ostatních dob držení jsme předpokládali výkonnost produktu podle umírněného scénáře.

b) Investováno je 1 000 000 Kč.

**Skladba nákladů** (tabulka ukazuje dopad každého roku různých typů nákladů na výnos investice, který byste mohli získat na konci doporučené doby držení – zde je doporučená doba držení 10 a více let – a význam různých kategorií nákladů).

				Náklady, pokud investici ukončíte po uplynutí jednoho roku
Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu	Náklady na vstup	0,00 %	Dopad nákladů, které zaplatíte při vstupu do investování	0 Kč
	Náklady na výstup	0,00 %	Dopad nákladů při ukončení investice (Investiční horizont je 10 a více let)	0 Kč
Průběžné náklady účtované každý rok	Transakční náklady portfolia	0,00 %	Dopad nákladů nákupů / prodejů podkladových aktiv	0 Kč
	Jiné průběžné náklady	0,08 %	Dopad nákladů vynaložených na správu Fondu	750 Kč
Vedlejší náklady za určitých podmínek	Výkonnostní poplatky	2,30 %	Dopad výkonnostního poplatku (Inkasujeme, pokud Fond překročil benchmark – svůj výkonnostní srovnávací ukazatel)	23 016 Kč
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0,00 %	Dopad odměny ze zhodnocení kapitálu – Inkasujeme, pokud výkonnost investice byla lepší než 0 %	0 Kč

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.

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

**Investiční horizont je 10 a více let**, a to s ohledem na charakter aktiv, do kterých Fond investuje.

### Možnosti a podmínky zrušení investice před její splatností

Investor je oprávněn odprodat investici i před uplynutím doporučené doby držení.

V důsledku odkoupení investice před uplynutím doporučené doby držení Fond neuplatňuje výstupní srážku (viz předchozí oddíl tohoto dokumentu).

## Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Stížnost nebo reklamaci ohledně produktu lze podat písemně (poštou nebo emailem), telefonicky nebo osobně na níže uvedené kontaktní údaje:

Osobně nebo písemně na adrese: AMISTA investiční společnost, a.s., se sídlem Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8. Veškeré stížnosti jsou vyřizovány bezodkladně po jejich doručení, zpravidla do 15 pracovních dnů.

Telefonicky: +420 226 233 110

E-mailem: [info@amista.cz](mailto:info@amista.cz)

Web: [www.amista.cz](http://www.amista.cz)

## Jiné relevantní informace

Toto sdělení klíčových informací nezohledňuje specifické podmínky jednotlivých distribučních sítí.

Na žádost Vám budou Investiční společnosti poskytnuty v elektronické nebo vytištěné podobě statut Fondu a poslední uveřejněná výroční zpráva Fondu. Blíže informace o fondu lze nalézt rovněž na jeho webových stránkách <http://www.amista.cz/povinne-informace/infond>