

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

CARDUUS Fund Management, investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s. – Podfond CARDUUS Opportunity IV (dále též jen „Fond“)

Měna investičního produktu:

EUR

Tvůrce produktu:

CARDUUS Fund Management, investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s., se sídlem náměstí 14. října 642/17, Smichov, 150 00 Praha 5, IČO 043 39 746

Správce Fondu:

CARDUUS Asset Management, investiční společnost, a.s., se sídlem náměstí 14. října 642/17, Smichov, 150 00 Praha 5, IČO 041 13 721 je obhospodařovatelem Fondu.

AMISTA investiční společnost, a.s., se sídlem Sokolovská 700/113a, Karlín, 186 00 Praha, IČO 274 37 558 (dále jen „Investiční Společnost“). Investiční společnost je 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.carduus.cz, prostřednictvím e-mailu office@carduus.cz: a na bezplatné telefonní lince +420 222 745 745.

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 05. 06. 2024 a naposled aktualizováno ke dni 05. 06. 2024.

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

O jaký produkt se jedná?

Typ

Produkt je investiční akcie podfondu fondu kvalifikovaných investorů v právní formě akciové společnosti s proměnným základním kapitálem. Depozitářem Podfondu je UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., se sídlem Praha 4 - Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 14092, IČO 649 48 242. Majetek jednotlivých podfondů je oddělený a tvoří samostatnou účetní jednotku (podfond tedy neodpovídá za dluhy ostatních podfondů). Výměna investiční akcie za investiční akcii jiného podfondu není možná. Aktuální znění tohoto sdělení klíčových informací, statutu Podfondu a další informace včetně aktuální ceny investičních akcií je možné nalézt v českém jazyce na webové stránce Investiční společnosti www.amista.cz. Investiční společnost na žádost poskytne statut Podfondu a poslední uveřejněnou výroční zprávu Podfondu v elektronické nebo vytištěné podobě.

Doba trvání

Podfond je vytvořen na dobu neurčitou. S ohledem na to neexistuje žádné datum splatnosti investice. Investor má kdykoliv právo požádat o odkup investičních akcií. Vypořádání žádostí o odkup investičních akcií probíhá dle statutu vždy k okamžiku následujícího ocenění. Podfond má oceňovací období v délce jednoho roku. Podfond může být zrušen z důvodů stanovených zákonem. Podfond 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 v Podfondu po doporučenou dobu držení. Neexistuje a není poskytována žádná záruka ohledně možnosti setrvání investora v Podfondu.

Cíle

Cílem Podfondu je dosahovat stabilního zhodnocování aktiv nad úrovní výnosu dlouhodobých úrokových sazeb prostřednictvím dlouhodobých investic do cenných papírů nebo zaknihovaných cenných papírů (dále společně také jen „cenný papír“) vydávaných investičními fondy, účastí na právnických osobách a dalších aktiv.

Investice Podfondu mohou být realizovány v různých měnách. Návratnost investice do Podfondu 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. Podfond je určený pro kvalifikované investory s velmi pokročilými znalostmi z oblasti investování. Vzhledem k tomu, že doporučený investiční horizont Podfondu je minimálně 5 let, investoři musí být ochotni přijmout riziko dočasné ztráty, tudíž je Podfond vhodný pro investory, kteří si mohou dovolit odložit investovaný kapitál nejméně na tuto dobu. Podfond 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 →

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 apod.). Uvedený ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte po 5 a více let (neexistuje-li přesné datum splatnosti). Skutečné riziko se může podstatně lišit, pokud provedete odprodej předčasně, můžete získat zpět méně.

Tento produkt byl zařazen do 6 ze 7, což je druhá nejvyšší třída rizik .
Doporučená doba držení (investiční horizont) 5 a více let

Pozor na **riziko likvidity** a na **měnové riziko**. Podfond není povinen odkoupit Vaše investiční akcie, investice může být ukončena pouze prodejem investičních akcií třetí osobě. Podfond může investovat 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.

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 Podfondu (viz "Čile"), které představuje zejména tržní riziko, úvěrové riziko, riziko koncentrace, riziko vypořádání a měnové riziko.

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.

V současné době nejsou zohledňována rizika udržitelnosti coby samostatné kategorie rizik, jelikož předmětná rizika nejsou s ohledem na složení portfolia investičního Podfondu a investiční strategie relevantní, resp. již jsou obsažena v jiných kategoriích rizik. V relevantních případech však mohou být rizika týkající se udržitelnosti ze strany obhospodařovatele posuzována a výsledky posouzení mohou být zohledňovány v rámci investičních rozhodnutí s ohledem na povahu podkladových aktiv. Podkladové investice tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti.

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:	100 000 EUR	1	3	5 (doporučená doba držení)
Scénáře		Absolutní částka	Absolutní částka	Absolutní částka
Stresový scénář:	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	38 800 EUR	49 664 EUR	43 039 EUR
	Průměrný výnos každý rok	-61,20 %	-20,81 %	-15,52 %
Nepříznivý scénář:	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	77 600 EUR	83 165 EUR	112 450 EUR
	Průměrný výnos každý rok	-22,40 %	-5,96 %	2,37 %
Umírněný scénář:	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	106 700 EUR	129 107 EUR	156 219 EUR
	Průměrný výnos každý rok	6,70 %	8,89 %	9,33 %
Příznivý scénář:	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	194 000 EUR	266 168 EUR	296 021 EUR
	Průměrný výnos každý rok	94,00 %	38,59 %	24,24 %

Vypočteno v souladu s platnými nařízeními a předpisy (zejm. s nařízením 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 1-5 let podle různých scénářů za předpokladu, že investujete 100 000 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.

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 ji 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 CARDUUS Asset Management, investiční společnost, 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.

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.

S jakými náklady je investice spojena?

Náklady v čase při investici ve výši 100 000 EUR	Pokud investici ukončíte po jednom roce	Pokud investici ukončíte po uplynutí tří let	Pokud investici ukončíte po uplynutí pěti let
Náklady celkem (EUR)	4 268 EUR	9 188 EUR	15 444 EUR
Dopad ročních nákladů (*).	4,27 %	2,52 %	2,08 %

(*) 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 11,41 % před odečtením nákladů a 9,33 % po odečtení nákladů.

Tabulky uvádějí částky, kterými jsou z vaší investice hrazeny různé druhy nákladů. Tyto částky závisí na výši Vaší investice, délce držení a (případně) na výkonnosti produktu. Částky uvedené v této tabulce jsou příklady založené na vzorové výši investice a různých délkách držení 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 100 000 EUR.

Tyto údaje zahrnují maximální poplatek za distribuci, který si může osoba, která Vám produkt prodává, účtovat 0 % investované částky. Skutečnou výši poplatku za distribuci Vám sdělí tato osoba.

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 5 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	3,00 %	Vstupní poplatek činí maximálně 3 % z částky, kterou zaplatíte při vstupu v souvislosti s touto investicí.	3 000 EUR
	Náklady na výstup	0,00 %	U tohoto produktu neúčtujeme žádný výstupní poplatek (ale osoba, která Vám produkt prodává, jej může účtovat)	0 EUR
Průběžné náklady účtované každý rok	Transakční náklady portfolia	0,00 %	Odhadovaný roční dopad nákladů vzniklých při nákupu a prodeji podkladových investic pro produkt. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na nakupovaném a prodávaném objemu.	0 EUR
	Jiné průběžné náklady	1,27 %	Odhadovaný roční dopad nákladů vynaložených na správu Podfondu. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulý rok.	1 268 EUR
Vedlejší náklady za určitých podmínek	Výkonnostní poplatky	0,00 %	U tohoto produktu se neplatí žádný výkonnostní poplatek.	0 EUR
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0,00 %	U tohoto produktu se neplatí žádná odměna za zhodnocení kapitálu.	0 EUR

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 5 a více let, a to s ohledem na charakter aktiv, do kterých Podfond 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 může Společnost uplatnit výstupní srážku 0 % z hodnoty odkupovaných investičních akcií.

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, Praha 8, PSČ: 186 00. Veškeré stížnosti jsou vyřizovány bezodkladně po jejich doručení, zpravidla do 15 pracovních dnů.

Telefonicky: +420 226 233 110

E-mailem: info@amista.cz

Web: 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 Podfondu a poslední uveřejněná výroční zpráva Podfondu. Bližší informace o Podfondu lze nalézt rovněž na jeho webových stránkách <http://www.amista.cz/povinne-informace/carduus-opportunityIV> nebo <https://carduus.cz/dokumenty-ke-stazeni>.