

SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ

Tento dokument Vám poskytne klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejde o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon, aby Vám pomohly porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

Obecné informace

<i>Produkt</i>	CARDUUS Fund Management, investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s. Podfond CARDUUS Opportunity
<i>ISIN investiční akcie</i>	N/A
<i>Tvůrce produktu (obhospodařovatel fondu)</i>	CARDUUS Asset Management, investiční společnost, a.s.
<i>Kontaktní údaje tvůrce produktu</i>	sídlo: náměstí 14. října 642/17, Smíchov, 150 00 Praha 5 tel.: +420 222 745 745 e-mail: office@carduus.cz web: www.carduus.cz
<i>Orgán dohledu nad tvůrcem produktu</i>	Česká národní banka
<i>Datum vypracování, resp. datum poslední úpravy</i>	13.9.2018

O jaký produkt se jedná?

<i>Forma investice</i>	Investiční akcie podfondu
<i>Typ investičního fondu</i>	Investiční fond kvalifikovaných investorů
<i>Investiční cíl</i>	Dosahovat stabilního zhodnocování aktiv nad úroveň výnosu dlouhodobých úrokových sazeb prostřednictvím dlouhodobých investic do účastí na právnických osobách a dalších aktiv.
<i>Majetkové hodnoty, do nichž fond investuje</i>	Zejména akcie, obchodní podíly, resp. jiné formy účasti na společnostech, které vlastní akcie, obchodní podíly, resp. jiné formy účasti na jiných obchodních společnostech či na nemovitostních společnostech, dále vklady v bankách, dluhopisy, tuzemské a zahraniční akcie, cenné papíry investičních fondů, nástroje peněžního trhu, pohledávky, poskytování úvěrů a půjček.
<i>Alokace majetkových hodnot</i>	Česká a Slovenská republika, případně EU
<i>Typický investor</i>	Akcionářem fondu může být pouze osoba, která je kvalifikovaným investorem uvedeným v § 272 odst. 1 zák.č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech (ZISIF).
<i>Minimální investice</i>	První investice – u kvalifikovaných investorů uvedených v § 272 odst. 1 písm. a) až g), písm. h) bod 2. nebo i) bod 2. ZISIF minimálně 1.000.000,-- Kč za splnění podmínek stanovených ZISIF; u kvalifikovaných investorů uvedených v § 272 odst. 1 písm. h) bod 1. nebo i) bod 1. ZISIF minimálně ekvivalent částky 125.000,-- EUR. Další investice: minimálně ekvivalent částky 10.000,-- EUR.
<i>Doba trvání produktu</i>	Fond i podfond jsou založeny na dobu neurčitou.

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

Souhrnný ukazatel rizik

1	2	3	4	5	6	7
←-----				-----→		
Nižší riziko				Vyšší riziko		

Souhrnný ukazatel rizik (SUR) předpokládá, že si produkt ponecháte alespoň po doporučený minimální investiční horizont. SUR 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. Zařadili jsme tento produkt do třídy 3 ze 7, což je středně nízká třída rizik.

Nejvýznamnější rizika spojená s produktem:	
Tržní riziko	hodnota majetku, do něhož podfond investuje, může stoupat nebo klesat v závislosti na změnách ekonomických podmínek, úrokových měr a způsobu, jak trh příslušný majetek vnímá
Riziko spojené s investicemi do akcií, podílů resp. jiných forem účastí v obchodních společnostech	společnosti, na kterých má podfond účast, mohou být dotčeny podnikatelským rizikem, v důsledku něhož může dojít k poklesu tržní ceny podílu v obchodní společnosti či k úplnému znehodnocení (úpadku obchodní společnosti), resp. nemožnosti prodeje podílu v obchodní společnosti
Riziko nedostatečné likvidity	určité aktivum v majetku podfondu nebude zpeněženo včas za přiměřenou cenu a podfond z tohoto důvodu nebude schopen dostát svým závazkům v době, kdy se stanou splatnými.
Tento produkt nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucí výkonnosti trhu, takže byste mohli přijít o část svých investic nebo o všechny.	

Scénáře výkonnosti

Investovaná částka v CZK: 1 000 000,-

Scénáře		1 rok*	3 roky*	Min. doporuč. invest. horizont*
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	757 985,38	698 836,01	639 686,64
	Průměrný výnos každý rok	-19,24%	-6,41%	-3,85%
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	809 861,28	750 711,92	691 562,55
	Průměrný výnos každý rok	-14,06%	-4,69%	-2,81%
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	982 921,07	1 099 977,82	1 217 034,57
	Průměrný výnos každý rok	3,25%	6,96%	7,70%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	1 027 974,04	1 145 030,78	1 262 087,53
	Průměrný výnos každý rok	7,75%	8,46%	8,60%

* Záporné hodnoty (ztráta) jsou uvedeny červeně

Tato tabulka uvádí peníze, které byste mohli získat zpět za příští roky podle různých scénářů za předpokladu, že investujete výše uvedenou Investovanou částku v CZK.

Uvedené scénáře ilustrují, jak by Vaše investice mohla fungovat. Můžete je porovnat se scénáři jiných produktů.

Prezentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založeným na důkazech z minulosti o tom, jak variuje hodnota této investice, a nejsou přesným ukazatelem. Co získáte, se bude lišit v závislosti na tom, jak je trh výkonný a jak dlouho si 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.

Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu. Údaje neberou v úvahu Vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět.

Co se stane, kdy CARDUUS Asset Management, investiční společnost, a.s. není schopna uskutečnit výplatu?

Investor může čelit finanční ztrátě v důsledku selhání (pochybení, protiprávního jednání apod.) tvůrce produktu. Na ztrátu investora v souvislosti s jeho investicí do produktu se nevztahuje systém odškodnění nebo záruk pro investory. Majetek, u něhož je to možné, je v opatrování depozitáře fondu, u něhož jsou rovněž vedeny peněžní účty fondu. Majetek ve fondu je oddělen od majetku tvůrce produktu a nemůže být postižen v případě insolvence tvůrce produktu.

Produkt ani tvůrce produktu v souvislosti s produktem nejsou účastní Garančního fondu obchodníků s cennými papíry, Garančního systému finančního trhu, ani jiné formy náhradového systému či pojištění vydání majetku investora z důvodů souvisejících s finanční situací produktu nebo tvůrce produktu.

S jakými náklady je investice spojena?

Snížení výnosu (RIY) ukazuje, jaký dopad budou mít celkové náklady, které platíte, na výnos investice, který byste mohli získat. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné a vedlejší náklady.

Zde uvedené částky jsou kumulativní náklady produktu samotného po 3 různé doby držení. Zahrnují možné pokuty (výstupní poplatky) za předčasné ukončení (jsou-li uvedeny ve statutu). Údaje předpokládají, že investujete níže uvedenou Investovanou částku v CZK. Tyto údaje jsou odhady a mohou se v budoucnosti změnit.

Náklady v čase

Investovaná částka v CZK: 1 000 000,-

Scénáře	Pokud provedete odkup po 1 roce	Pokud provedete odkup po 3 letech	Pokud provedete odkup po uplynutí min. doporuč. invest. horizontu
Náklady celkem	4,96%	10,87%	16,79%
	49 575	108 724	167 873
Dopad na výnos (RIY) ročně	4,82%	3,17%	2,66%

<i>Skladba nákladů</i>			
Tabulka níže ukazuje:			
<ul style="list-style-type: none"> - dopad každého roku různých typů nákladů na výnos investice, který byste mohli získat na konci doporučené doby držení (minimálního investičního horizontu), - význam různých kategorií nákladů. 			
Tato tabulka ukazuje dopad na výnos ročně			
Jednorázové náklady	Náklady na vstup	2 %	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do investování.
	Náklady na výstup	10 % *	Dopad nákladů na ukončení Vaší investice před koncem doporučené doby držení (minimálního investičního horizontu).
		0 %	Dopad nákladů na ukončení Vaší investice po ukončení doporučené doby držení (minimálního investičního horizontu).
Průběžné náklady	Transakční náklady portfolia	0 %	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů majetku v podfondu na produkt.
	Odměna správce	1,75%	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic.
	Jiné průběžné náklady	1,21%	
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	0 %	Dopad výkonnostního poplatku. Pokud tak stanoví statut, inkasujeme je z Vaší investice, pokud produkt překonal svůj srovnávací ukazatel o stanovené procento.
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0 %	Dopad odměn za zhodnocení kapitálu. Pokud tak stanoví statut, inkasujeme je, pokud investice prokázala výkonnost lepší než stanovené procento.
* platí pouze pro případ odkupu investičních akcií, u nichž rozhodný den pro jejich vydání nastal po 16.9.2018. V případě odkupu investičních akcií, u nichž rozhodný den pro jejich vydání nastal před 16.9.2018, bude účtován výstupní poplatek (srážka) ve výši 0 %.			
Poradci, distributoři a všechny ostatní osoby poskytující poradenství nebo prodávající tento produkt poskytnou podrobné informace o případných veškerých nákladech spojených s distribucí, jež nebyly zahrnuty do výše uvedených nákladů.			
Jak dlouho bych měl/a investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?			
<i>Investiční horizont</i>	5 let a více		
Investiční horizont vychází z obvyklé doby potřebné pro zhodnocení aktiv, do nichž podfond investuje. Požádat o odkup investičních akcií však investor může kdykoli, tedy před i po dosažení minimálního doporučeného investičního horizontu (5 let).			
Při odkupu investičních akcií před uplynutím doporučené doby držení investice je investor vystaven riziku nedostatečného zhodnocení aktiv v závislosti na majetkových hodnotách, do kterých podfond investuje. V případě odkupu investičních akcií, u nichž rozhodný den pro jejich vydání nastal po 16.9.2018 je investor dále vystaven je nucen uhradit výstupnímu poplatku ve výši 10 % z odkupované částky.			
Jakým způsobem mohu podat stížnost?			
Investor je oprávněn podat stížnost u administrátora fondu, a to bez zbytečného odkladu poté, kdy zjistil vytýkané pochybení.			
Kontaktní údaje administrátora:	AMISTA investiční společnost, a.s. sídlo: Pobřežní 620/3, Praha 8, PSČ 186 00 tel.: +420 226 251 010, e-mail: info@amista.cz web: www.amista.cz		
Stížnost musí být písemná a musí obsahovat údaje a dokumenty, potřebné k prošetření odůvodněnosti stížnosti (zejm. jméno a příjmení/obchodní firmu, bydliště/sídlo, rodné číslo/IČ, kontaktní adresu, důvod stížnosti, datum a vlastnoruční podpis investora, seznam příloh, jakož i veškeré přílohy potvrzující oprávněnost stížnosti).			
Jiné relevantní informace			
Investor kromě tohoto Sdělení klíčových informací obdrží vždy také statut fondu a podfondu, které obsahují detailně všechny potřebné informace k produktu, a dále stanovy fondu.			
Statut a stanovy, a dále údaj o aktuální hodnotě fondového kapitálu podfondu, údaj o aktuální hodnotě investiční akcie podfondu a údaj o struktuře majetku v podfondu jsou uveřejněny na http://carduus.cz/investicni-fondy-carduus .			