

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 Wine Farming Fund (dále též jen „Fond“)

Tvůrce produktu: CARDUUS Asset Management, investiční společnost, a.s., (dále jen „Společnost“)

Společnost lze kontaktovat:

Web: www.carduus.cz

E-mailem: office@carduus.cz

Telefonicky: +420 222 745 745

Orgán dohledu:

Česká národní banka, se sídlem Praha 1, Na Příkopě 28, PSČ 115 03, www.cnb.cz

Datum vypracování tohoto dokumentu: 2. 12. 2019

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

O jaký produkt se jedná?**Typ**

Produkt je podfondem Společnosti, tj. podfondem fondu kvalifikovaných investorů ve formě SICAV, **CARDUUS Fund Management, investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s.**

Cíle

Investičním cílem Fondu je dosahovat stabilního zhodnocování aktiv nad úroveň výnosu dlouhodobých úrokových sazeb prostřednictvím dlouhodobých investic do vinohradů či pozemků určených pro jejich výstavbu, zejména na území státu Kalifornie, členském státu Spojených států amerických.

Investice Fondu budou mít formu podílů ve společnostech vlastnících půdu, či ve společnostech zabývajících se výrobou a prodejem vína. Fond bude aktivně a přímo spravovat půdu prostřednictvím lokálních partnerů – společností a farmářů zabývajících se pěstováním a výrobou vína. Fond bude aktivně vyhledávat investiční příležitosti na celém území Kalifornie, které se přímo týkají nákupu vinohradů či společností zabývajících se výrobou vína a jeho prodejem.

Investice Fondu mohou být realizovány v různých měnách, zejména ve státu Kalifornie, členském státu Spojených států amerických. Investice Fondu však mohou být uskutečňovány i kdekoli jinde. Fond při svém investování nesleduje žádný index. Investičních cílů Fondu je dosahováno přímou expozicí vůči investičním aktivům. Návratnost investice do Fondu není zaručena.

Pro koho je produkt určen

Fond je možné nabízet, resp. účastnické cenné papíry Fondu je oprávněn nabýt pouze kvalifikovaný investor. Fond je určen pro investory, kteří jsou připraveni držet svou investici po dobu investičního horizontu a zároveň jsou ochotni podstoupit dále uvedená rizika, a to s cílem zhodnotit svou investici.

Doba trvání Fondu

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 Společnosti, což může mít za následek, že investor nebude držet investici ve Fondu po doporučenou dobu držení. **Neexistuje a není poskytována žádná záruka ohledně možnosti setrvání investora ve Fondu.**

Syntetický 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 přijde o peníze v důsledku pohybů na trzích, nebo protože Vám nejsme schopni zaplatit (např. v důsledku negativního vývoje na trzích, neúspěchu některých technologických firem, změny technologického vývoje, apod.). Uvedený ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte 5 let (neexistuje-li přesné datum splatnosti). Skutečné riziko se může podstatně lišit, pokud provedete odprodej předčasně a můžete získat zpět méně. V důsledku odkoupení investice před uplynutím doporučené doby držení Společnost uplatňuje výstupní srážku.

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

Pozor na riziko likvidity. Fond je povinen odkoupit Vaše investiční akcie do 1 roku od nejbližšího stanovení jejich aktuální hodnoty následujícího po obdržení Vaší žádosti o odkup. V závislosti na délce investice Vám může být účtován poplatek za předčasný odprodej (výstupní srážka viz oddíl "Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?").

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.

Jiná rizika nezohledněná v SRI (podrobnější popis rizik – viz statut Fondu, kapitola 3)

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 zaměřená investiční strategie Fondu (viz "Cíle"), které představuje zejména tržní riziko, úvěrové riziko, riziko koncentrace, riziko vypořádání a měnové riziko.

Maximální možná ztráta investovaného kapitálu a další upozornění

Investor může ztratit veškerý investovaný kapitál.

Investice - Scénáře výkonnosti

Hodnota investice za uvedenou dobu držení **1 000 000 CZK** a předpokládané průměrné roční zhodnocení v %.

Počet let:	Scénáře	1		3		5 (doporučená doba držení)	
		Absolutní částka	Procenta	Absolutní částka	Procenta	Absolutní částka	Procenta
Stresový scénář:	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	675 605 Kč	67,56%	668 866 Kč	66,89%	945 991 Kč	94,60%
	Průměrný výnos každý rok	-32,44%		-12,55%		-1,10%	
Nepříznivý scénář:	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	679 000 Kč	67,90%	679 000 Kč	67,90%	970 000 Kč	97,00%
	Průměrný výnos každý rok	-32,10%		-12,11%		-0,61%	
Umírněný scénář:	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	719 740 Kč	71,97%	808 700 Kč	80,87%	1 298 079 Kč	129,81%
	Průměrný výnos každý rok	-28,03%		-6,83%		5,36%	
Příznivý scénář:	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	746 900 Kč	74,69%	903 749 Kč	90,37%	1 562 195 Kč	156,22%
	Průměrný výnos každý rok	-25,31%		-3,32%		9,33%	

- Tato tabulka uvádí peníze a procenta, které byste mohli získat zpět za příští roky podle různých scénářů za předpokladu, že na počátku jednorázově investujete **1 000 000 CZK**. (Ve scénáři je zahrnut výstupní poplatek 30 % hodnoty investice spojený s předčasným ukončením investice, tedy dříve než po 5 letech)"
- 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 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 lze vyinkasovat do 2 let od nejbližšího stanovení jejich aktuální hodnoty následujícího po obdržení Vaší žádosti o odkup.
- 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 rovnou ovlivnit, kolik získáte zpět.

Co se stane, když Společnost není schopna uskutečnit výplatu?

Veškeré ztráty související s investicí nejsou kryty žádným systémem odškodnění nebo záruk. Investor může čelit ztrátě v důsledku selhání Společnosti.

S jakými náklady je investice spojena?

Náklady v čase (1 000 000 CZK)

Nepravidelná investice / počet let	1	3	5 (doporučená doba držení)
Náklady celkem (CZK)	420 032 Kč	606 556 Kč	402 030 Kč
Dopad na výnos p.a.	41,23%	19,73%	7,27%

Zde uvedené částky jsou kumulativní náklady produktu samotného po tři různé doby držení. Zahrnují možné pokuty za předčasné ukončení. Údaje předpokládají, že investujete jednorázově **1 000 000 CZK**. Tyto údaje jsou odhady a mohou se v budoucnosti změnit.

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

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 let – a význam různých kategorií nákladů)

Tato tabulka ukazuje dopad na výnos ročně

Jednorázové náklady	Náklady na vstup	0,64%	Dopad nákladů, které zaplatíte při vstupu do investování
	Náklady na výstup	0,00%	Dopad nákladů při ukončení investice (investiční horizont 5 let)
Průběžné náklady	Transakční náklady portfolia	0,00%	Dopad nákladů nákupů / prodejů podkladových aktiv
	Jiné průběžné náklady	6,59%	Dopad nákladů vynaložených na správu Fondu
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	0,00%	Dopad výkonnostního poplatku (Inkasujeme, pokud Fond překročil benchmark - svůj výkonnostní srovnávací ukazatel)
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0,00%	Dopad odměny ze zhodnocení kapitálu (Inkasujeme, pokud výkonnost investice byla pozitivní, tedy byla lepší než 0 %)

Poradci, distributoři a všechny ostatní osoby, které poskytují poradenství o produktu nebo jej prodávají, poskytnou podrobné informace o veškerých nákladech spojených s distribucí, jež nebyly zahrnuty do výše uvedených nákladů, tak aby Vám umožnili pochopit kumulativní účinek souhrnných nákladů na návratnosti investice.

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

Investiční horizont je 5 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.

Při odkupu investičních akcií před uplynutím doporučené doby držení investice je investor vystaven riziku nedostatečného zhodnocení aktiv v závislosti na majetkových hodnotách, do kterých Fond investuje. V případě odkupu investičních akcií do 5 let od uplynutí doby držení je investor dále vystaven výstupnímu poplatku ve výši 30 % z odkupované částky.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

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

Telefonicky: +420 226 233 110

E-mailem: info@amista.cz

Web: www.amista.cz

Osobně nebo písemně na adrese: AMISTA investiční společnost, a.s., se sídlem Pobřežní 620/3, Praha 8, PSČ: 186 00

Jiné relevantní informace

Na žádost Vám budou Společností poskytnuty v elektronické nebo vytištěné podobě statut Fondu a poslední uveřejněná výroční zpráva Fondu.