

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“)

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

Společnost lze kontaktovat:

Web: www.carduus.cz

Web: www.carduus.cz

Web: www.carduus.cz

Orgán dohledu:

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

Datum vypracování tohoto dokumentu: 20. 01. 2022

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 Podfondu je dosahovat stabilního zhodnocování aktiv nad úroveň výnosu dlouhodobých úrokových sazeb prostřednictvím dlouhodobých investic do cenných papírů nebo zaknihovaných cenných papírů (dále společně také jen, „cenný papír“) vydávaných fondy investičními fondy, účasti na právnických osobách a dalších aktiv. V této souvislosti nejsou třetími osobami poskytovány žádné záruky za účelem ochrany investorů.

Pro koho je produkt určen

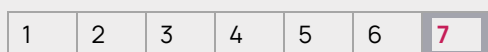
Fond je možné nabízet, resp. účastnické cenné papíry Fondu je oprávněn nabýt pouze kvalifikovaný investor. Fond je určen pro investory, kteří jsou připraveni držet svou investici po dobu investičního horizontu a zároveň jsou ochotni podstoupit dále uvedená rizika, a to s cílem zhodnotit svou investici.

Doba trvání Fondu

Fond byl vytvořen na dobu neurčitou. S ohledem na to neexistuje žádné datum splatnosti investice.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Syntetický ukazatel rizik (SRI)



← nižší riziko

vyšší riziko →

Tento produkt byl zařazen do 7 ze 7, což je nejvyšší třída rizik. Doporučená doba držení (investiční horizont) 7 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 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 po 5 a více 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 neuplatňuje výstupní srážku.

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.

Pozor na **měnové riziko**. Fond může investovat do investičních aktiv nacházejících se v Evropě, jeho výnosnost proto závisí mj. též na směnném kurzu mezi měnou státu, kde se investice nachází, a českými korunami, v nichž je produkt denominován.

Pozor na **riziko udržitelnosti**. 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 fondu 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 investičního rozhodnutí s ohledem na povahu podkladových aktiv. Podkladové investice tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentální udržitelné hospodářské činnosti.

Jiná rizika nezohledněná v SRI (podrobnější popis rizik – viz investiční příloha 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 zaměřena investiční strategie Fondu (viz "Čile"), které představuje zejména tržní riziko, úrokové 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 **40 000 EUR**, předpokládané průměrné roční zhodnocení v %.

Počet let		1	3	5 (doporučená doba držení)
Scénáře		Absolutní částka	Absolutní částka	Absolutní částka
Stresový scénář:	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	33 756 €	31 209 €	35 072 €
	Průměrný výnos každý rok	-15,61 %	-7,94 %	-2,60 %
Nepříznivý scénář:	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	39 964 €	36 518 €	44 980 €
	Průměrný výnos každý rok	-0,09 %	-2,99 %	2,37 %
Umírněný scénář:	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	41 516 €	48 877 €	57 010 €
	Průměrný výnos každý rok	3,79 %	6,91 %	7,34 %
Příznivý scénář:	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	45 396 €	63 750 €	88 765 €
	Průměrný výnos každý rok	13,49 %	16,81 %	17,28 %

- Tato tabulka uvádí peníze a procenta, které byste mohli získat zpět za příští roky podle různých scénářů za předpokladu, že na počátku jednorázově investujete 40 000 EUR.
- 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 1 roku 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 (40 000 EUR)

Nepravidelná investice / počet let	1	3	5 (doporučená doba držení)
Vložená hodnota investice (zhodnocení dle umírněného scénáře)	41 516 €	48 877 €	57 010 €
Náklady celkem (v EUR)	6 141 €	16 479 €	27 529 €
Dopad na výnos p.a.	15,56 %	12,94 %	11,98 %

Zde uvedené částky jsou kumulativní náklady produktu samotného po tři různé doby držení. Údaje předpokládají, že investujete jednorázově 40 000 EUR. 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	0,66 %	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	11,26 %	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:

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

Telefonicky: +420 226 233 110

E-mailem:

info@amista.cz

Web: www.amista.cz

Jiné relevantní informace

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