

## 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

IRQ FUNDS, podfond RESIDENTIAL RENTAL, Investiční třída C, ISIN: CZ0008045671 (dále též jen „Fond“)

## Tvůrce produktu:

AMISTA investiční společnost, a.s. (dále jen „Společnost“)

## Společnost lze kontaktovat:

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

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

Telefonicky: +420 226 233 110

## Orgán dohledu:

Česká národní banka, se sídlem Praha 1, Na Příkopě 28, PSČ 115 03, [www.cnb.cz](http://www.cnb.cz)

Datum vypracování tohoto dokumentu: 01. 03. 2021

**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, IRQ FUNDS SICAV a.s.

## Cíle

Podfond investuje v souladu s vymezením tzv. základního investičního fondu dle § 17b zákona o daních z příjmů více než 90 % hodnoty svého majetku především do aktiv nemovité povahy, ať již mající formu věcí nemovitých, akcií, podílů, resp. jiných forem účastí na nemovitostních a obchodních společnostech, movitých věcí a jejich souborů a doplňkových aktiv tvořených standardními nástroji kapitálových a finančních trhů. 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 ochotni akceptovat zvýšené riziko, riziko vysoké koncentrace jednotlivých složek majetku Fondu a kteří hledají s tím spojené možné vysoké zhodnocení prostředků.

## 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. Investice, jakákoli její část ani jakýkoli výnos z investice nejsou jakkoli zajištěny, resp. jakkoli zaručeny.

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

## Syntetický ukazatel rizik (SRI)

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

← nižší riziko

vyšší riziko →

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

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)

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**, předpokládané průměrné roční zhodnocení v %.

| Počet let:         | 1 000 000 CZK                                   | 1          | 3            | 5 (doporučená doba držení) |
|--------------------|---|------------|--------------|----------------------------|
| Scénáře            |   |            |              |                            |
| Stresový scénář:   | Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů | 24 364 Kč  | 29 097 Kč    | 1 050 Kč                   |
|                    | Průměrný výnos každý rok                        | -97,56 %   | -69,24 %     | -74,63 %                   |
| Nepříznivý scénář: | Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů | 531 848 Kč | 435 256 Kč   | 491 335 Kč                 |
|                    | Průměrný výnos každý rok                        | -46,82 %   | -24,22 %     | -13,25 %                   |
| Umírněný scénář:   | Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů | 836 097 Kč | 958 911 Kč   | 1 375 381 Kč               |
|                    | Průměrný výnos každý rok                        | -16,39 %   | -1,39 %      | 6,58 %                     |
| Příznivý scénář:   | Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů | 976 001 Kč | 1 242 534 Kč | 1 913 612 Kč               |
|                    | Průměrný výnos každý rok                        | -2,40 %    | 7,51 %       | 13,86 %                    |

- A) 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**. (V prvním až pátém roce je zahrnut maximální výstupní poplatek 20 % hodnoty investice)
- B) Uvedené scénáře ilustrují, jak by Vaše investice mohla fungovat. Můžete je porovnat se scénáři jiných produktů.
- C) 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.
- D) Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět při mimořádných okolnostech na trhu, a nebere v potaz situaci, kdy Vám nejsme schopni zaplatit.
- E) Tento produkt lze vyinkasovat do 1 roku od nejbližšího stanovení jejich aktuální hodnoty následujícího po obdržení Vaší žádosti o odkup.
- F) 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) |
|---|------------|------------|----------------------------|
| Vložená hodnota investice (zhodnocení dle umírněného scénáře) | 836 097 Kč | 958 911 Kč | 1 375 381 Kč               |
| <b>Náklady celkem (CZK)</b>                                   | 268 263 Kč | 357 403 Kč | 176 889 Kč                 |
| Dopad na výnos p.a.   | 26,47 %    | 11,21 %    | 3,18 %                     |

Zde uvedené částky jsou kumulativní náklady produktu samotného po tři různé doby držení. Zahrnují možné pokuty za předčasné ukončení (v 1. až 5. roce maximálně 20 % hodnoty investice). 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              | 0,54 % | Dopad nákladů, které zaplatíte při vstupu do investování   |
|---------------------|-------------------------------|--------|--|
|                     | Náklady na výstup             | 0,00 % | Dopad nákladů při ukončení investice (nemá stanovenou dobu splatnosti, IH 5 a více let)                          |
| Průběžné náklady    | Transakční náklady portfolia  | 0,00 % | Dopad nákladů nákupů / prodejů podkladových aktiv  |
|                     | Jiné průběžné náklady         | 2,29 % | 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 | 0,28 % | Dopad odměny ze zhodnocení kapitálu (Inkasujeme, pokud výkonnost investice byla lepší než 7 %)                   |

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.

V důsledku odkoupení investice před uplynutím doby pěti let držení **může Společnost uplatnit výstupní srážku 20 % z hodnoty odkupovaných cenných papírů** (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 Pobřežní 620/3, Praha 8, PSČ: 186 00

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

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