

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

STING investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s. investiční akcie třída C, ISIN: CZ0008041803 (dále též jen „Fond“)

Tvůrce produktu:

STING investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s (dále jen „Společnost“) Společnost je jako samosprávný fond obhospodařovatelem.

Společnost lze kontaktovat:

Web: www.suif.cz

E-mailem: suif@rksting.cz

Telefonicky: +420 800 944 944

Orgán dohledu:

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

Datum vypracování tohoto dokumentu: 25.11.2019

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

O jaký produkt se jedná?

Typ

Produkt je fondem Společnosti, tj. fondem kvalifikovaných investorů ve formě SICAV.

Cíle

Fond je samosprávným nemovitostním fondem kvalifikovaných investorů. Akcie Fondu mohou být pořízovány pouze kvalifikovanými investory ve smyslu ustanovení § 272 zákona č. 240/2013 Sb. o investičních společnostech a investičních fondech (dále jen „Zákon“). Dle svého statutu je Fond oprávněn investovat do nemovitých aktiv, akcií, účastí na nemovitostních a obchodních společnostech, movitých věcí a jejich souborů a doplňkových aktiv tvořených standardními nástroji kapitálových a finančních trhů. Investiční aktiva jsou spravována depozitářem Komerční banka, a.s., který u každé obchodní transakce kontroluje soulad s právními předpisy a statutem.

Fond má v úmyslu investovat více než 51 % hodnoty svého investičního majetku do nemovitostních a obdobných aktiv, nebo do akcií, podílů či jiných forem účasti na nemovitostních společnostech. Investičním cílem Fondu je dosahovat stabilního zhodnocování aktiv nad úroveň výnosu dlouhodobých úrokových sazeb prostřednictvím investování především do aktiv nemovité povahy, movitých věcí a jejich souborů a doplňkových aktiv tvořených standardními nástroji kapitálových a finančních trhů. Fond je založen na dobu neurčitou. Referenční měnou Fondu je koruna česká (CZK). Fond nezamýšlí sledovat jakýkoli index či benchmark. Fond nekopíruje žádný index. Výnosy nejsou rozdělovány mezi investory, ale jsou investovány zpět do Fondu. Roční zhodnocení se přisuzuje hodnotě akcií. 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.**

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

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 pohybu 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 10 a více let (neexistuje-li přesné datum splatnosti).

Tento produkt byl zařazen do 7 ze 7, což je nejvyšší třída rizik
 . Doporučená doba držení (investiční horizont) 10 a více let

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 4 měsíců od nejbližšího stanovení aktuální hodnoty investičních akcií následujícího po obdržení žádosti o odkup obhospodařovatelem Fondu, pokud žádá o odkoupení investičních akcií v aktuální hodnotě maximálně 10.000.000 Kč (deset milionů korun českých); do 6 měsíců od nejbližšího stanovení aktuální hodnoty investičních akcií následujícího po obdržení žádosti o odkup obhospodařovatelem Fondu, pokud žádá o odkoupení investičních akcií v aktuální hodnotě vyšší než 10.000.000 Kč (deset milionů korun českých), maximálně však 30.000.000 Kč (třicet milionů korun českých); do 12 měsíců od nejbližšího stanovení aktuální hodnoty investičních akcií následujícího po obdržení žádosti o odkup obhospodařovatelem Fondu, pokud žádá o odkoupení investičních akcií v aktuální hodnotě vyšší než 30.000.000 Kč (třicet milionů korun českých).

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.

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 zaměřena 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		5		10 (doporučená doba držení)	
Scénáře	x	Absolutní částka	Procenta	Absolutní částka	Procenta	Absolutní částka	Procenta
Stresový scénář:	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	939 109 Kč	93,91%	867 594 Kč	86,76%	776 000 Kč	77,60%
	Průměrný výnos každý rok		-6,09%		-2,80%		-2,50%
Nepříznivý scénář:	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	960 300 Kč	96,03%	970 000 Kč	97,00%	970 000 Kč	97,00%
	Průměrný výnos každý rok		-3,97%		-0,61%		-0,30%
Umírněný scénář:	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	1 003 514 Kč	100,35%	1 208 796 Kč	120,88%	1 506 380 Kč	150,64%
	Průměrný výnos každý rok		0,35%		3,87%		4,18%
Příznivý scénář:	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	1 003 514 Kč	100,35%	1 208 796 Kč	120,88%	1 506 380 Kč	150,64%
	Průměrný výnos každý rok		0,35%		3,87%		4,18%

- A) Tato tabulka uvádí peníze a procenta, které byste mohli získat zpět za příští roky podle různých scénářů za předpokladu, že investujete **1 000 000 CZK**. (např. V prvním roce je zahrnut výstupní poplatek 1 % hodnoty investice spojený s předčasným ukončením investice, tedy dříve než po 3 letech)
- 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 od 4 do 12 měsíců (v závislosti na výši investice) 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	5	10 (doporučená doba držení)
Vložená hodnota investice (zhodnocení dle umírněného scénáře)	1 003 514 Kč	1 208 796 Kč	1 506 380 Kč
Náklady celkem (CZK)	49 026 Kč	78 533 Kč	138 672 Kč
Dopad na výnos p.a.	5,01%	1,52%	1,20%

Zde uvedené částky jsou kumulativní náklady produktu samotného po tři různé doby držení. Zahrnují možné pokuty za předčasné ukončení (např. v 1. roce 1 % hodnoty investice). Údaje předpokládají, že investujete **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 doporučena doba držení 10 a více let – a význam různých kategorií nákladů)

Tato tabulka ukazuje dopad na výnos ročně

Jednorázové náklady	Náklady na vstup	0,32%	Dopad nákladů, které zaplatíte při vstupu do investování
	Náklady na výstup	0,00%	Dopad nákladů při ukončení investice (Investiční horizont je 10 a více let)
Průběžné náklady	Transakční náklady portfolia	0,00%	Dopad nákladů nákupů / prodejů podkladových aktiv
	Jiné průběžné náklady	0,57%	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	0,31%	Dopad odměny ze zhodnocení kapitálu. (odměna se zhodnocení nad 4,5% p.a.)

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 10 a více 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 doporučené doby držení může Společnost uplatnit výstupní srážku 1 % 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: STING investiční fond s proměnným základním kapitálem, a. s., 1. máje 540, Staré Město, 739 61 Třinec,

tel.: +420 800 944 944, web: www.suif.cz, e-mail: suif@rksting.cz.

Jiné relevantní informace

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