

KLÍČOVÉ INFORMACE PRO INVESTORY

Účel

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.

Produkt

IFIS investiční fond, a.s., ISIN: akcie třída CZK CZ0008041407 (dále jen „Fond“)

Tvůrce produktu:

IFIS investiční fond, a.s., se sídlem Čechyňská 419/14a, Trnitá, 602 00 Brno, IČO: 24316717 (dále jen „Fond“).

Kontaktní údaje:

Adresa pro zasílání korespondence: IFIS investiční fond, a.s., se sídlem Čechyňská 419/14a, Trnitá, 602 00 Brno

web: www.ifis.as

telefonní kontakt: 543 211 084

email: info@ifis.as

Orgán dohledu:

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

Datum vypracování tohoto dokumentu: 1. listopadu 2018

Datum aktualizace tohoto dokumentu: 1. listopadu 2019

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

O jaký produkt se jedná?

Typ

Tento produkt je fondem kvalifikovaných investorů ve formě akciové společnosti.

Cíle

Cílem Fondu je dosahovat v dlouhodobém horizontu nadprůměrného zhodnocení svěřených prostředků měřeného v českých korunách, zejména investováním do věcí v právním smyslu (zejména pohledávek) a jejich souborů, dále také investováním do nemovitostí (tj. do pozemků a staveb, které jsou součástí těchto pozemků, a využitelných věcných práv k nemovitým věcem), nemovitostních společností, majetkových podílů v ostatních obchodních společnostech včetně podílů v obchodních společnostech s neomezeným ručením společníka, generujících pravidelný či nepravidelný výnos v České republice a dalších zemích Evropy.

Pro koho je produkt určen

Akcie Fondu nejsou nabízeny ve smyslu § 294 Zákona o investičních společnostech a investičních fondech a je možné je nabývat pouze z vlastního podnětu investora v souladu s § 295 Zákona o investičních společnostech a investičních fondech.

Doba trvání Fondu

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

Fond může být zrušen například z důvodu rozhodnutí obhospodařovatele Fondu, splynutí nebo sloučení Fondu, zrušení Fondu s likvidací nebo z důvodu takového rozhodnutí České národní banky, například pokud fondový kapitál nedosáhne hranice 1.250.000 EUR do 12 měsíců ode dne vzniku Fondu. Fond může být zrušen i z jiných než zákonných důvodů, například ekonomických a restructuralizačních (zejména v případě hospodářských problémů Fondu), což může mít za následek, že investor nebude držet investici ve Fondu po celou dobu jeho zamýšleného investičního horizontu. Neexistuje a není poskytována žádná záruka ohledně možnosti setrvání akcionáře ve Fondu.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Syntetický ukazatel rizik (SRI)

← nižší riziko							vyšší riziko →
← obvykle nižší výnosy							obvykle vyšší výnosy →
1	2	3	4	5	6	7	

Účelem souhrnného ukazatele rizik (SRI) je poukázat na potenciální výnos a riziko spojený s investicí do portfolia. Investice podléhají běžným výkyvům trhu a dalším rizikům spojeným s investicemi do cenných papírů.



Zařazení rizikovosti Fondu do nízké kategorie rizik neznamená investici bez rizika.

Jiná rizika nezohledněná v SRI

Operační riziko se realizuje v podobě ztrát plynoucích z nedostatků či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo vlivem vnějších událostí. Riziko vypořádání je spojené s tím, že vypořádání transakce neproběhne dle předpokladů z důvodů neplnění protistrany nebo z důvodů omezení likvidity, např. pozastavení odkupování podílových listů podkladových fondů. Rizika vyplývající z investičního zaměření zahrnuje především riziko koncentrace (přímá nebo zprostředkovaná vysoká expozice v aktivech jednoho emitenta, regionu či sektoru), právní riziko, politické riziko apod.

Maximální možná ztráta investovaného kapitálu

Investor může ztratit veškerý investovaný kapitál.

Scénáře výkonnosti

Jednorázová investice 1 000 000 Kč		1 rok	3 roky (polovina doporučené doby)	5 let (doporučená doba)
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět (před úhradou nákladů)	877 386,48 Kč	1 038 107,59 Kč	1 247 075,15 Kč
	Průměrný výnos každý rok (před úhradou nákladů)	-12,26%	1,25%	4,51%
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět (před úhradou nákladů)	1 200 129,06 Kč	1 655 711,49 Kč	2 274 643,14 Kč
	Průměrný výnos každý rok (před úhradou nákladů)	20,01%	18,30%	17,86%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět (před úhradou nákladů)	1 519 519,67 Kč	2 528 270,00 Kč	3 952 043,25 Kč
	Průměrný výnos každý rok (před úhradou nákladů)	51,95%	36,23%	31,63%
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět (před úhradou nákladů)	808 651,50 Kč	908 155,62 Kč	1 070 287,14 Kč
	Průměrný výnos každý rok (před úhradou nákladů)	-19,13%	-3,16%	1,37%
Celková investovaná částka		1 000 000,00 Kč	1 000 000,00 Kč	1 000 000,00 Kč

Co se stane, když administrátor není schopen uskutečnit výplatu?



Návratnost investice do Fondu, její části nebo výnos z této **investice nejsou zajištěny ani zaručeny**. Fond není zajištěným ani zaručeným fondem. Třetími osobami nejsou za účelem ochrany investorů poskytovány žádné záruky.

S jakými náklady je investice spojena?

Náklady v čase

Jednorázová investice 1 000 000 Kč	1	3	5
Vložená hodnota investice dle umírněného scénáře (před úhradou nákladů)	1 200 129,06 Kč	1 655 711,49 Kč	2 274 643,14 Kč
Náklady celkem	38 502 Kč	134 954 Kč	268 209 Kč
Dopad na výnos p.a.	3,85%	3,31%	2,92%

Skladba nákladů

Jednorázové náklady	Náklady na vstup	0,00%
	Náklady na výstup	0,00%
Průběžné náklady	Transakční náklady portfolia	0,00%
	Jiné průběžné náklady	3,50%
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	0,00%
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0,00%

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

Doporučená doba držení je 5 let. Portfolio Fondu je rozloženo mezi několik typů alternativních investičních aktiv a v rámci každého typu aktiva mezi vysoký počet koncových investic. Většina portfolia Fondu je investována do alternativních aktiv. Závislost výnosu Fondu na aktuálním vývoji na kapitálových trzích je velmi nízká.

Informace o poplatcích a pokutách při zrušení investice před doporučenou dobou držení

Výstupní poplatek není účtován.

Blíže 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:

Adresa pro zasilání korespondence: QI investiční společnost, a.s., se sídlem Praha 1, Rybná 682/14, PSČ 110 05

web: www.conseq.cz

telefonní kontakt: 225 988 222

email: fondy@conseq.cz

Pokud pro Vás stanovisko Fondu ke stížnosti nebo reklamaci není uspokojivé, můžete stížnost nebo reklamaci postoupit orgánu dohledu České národní bance

web: www.cnb.cz

telefonní kontakt: 224 411 111

email: podatelna@cnb.cz

Pro řešení sporů ze smlouvy v souvislosti s investicí investora do Fondu jsou příslušné soudy ČR, nestanoví-li příslušný kogentní právní předpis jinak. Rozhodné právo pro smluvní závazkový vztah v souvislosti s investicí investora do Fondu je právní řád ČR, není-li v příslušné smlouvě uvedeno jinak.

Jiné relevantní informace

Akcie Fondu lze koupit nebo prodat ke dni ocenění, kterým poslední kalendářní den každého kalendářního roku. Podrobnější informace jsou uvedeny v části II. článku 2. statutu Fondu.

Na žádost Vám budou Fondem poskytnuty v elektronické nebo vytištěné podobě statut Fondu a poslední uveřejněná výroční zpráva Fondu – tyto dokumenty jsou k dispozici i na webové adrese www.ifis.as.

Daňová legislativa

Fond podléhá českému právu. To má vliv na to, jak jsou zdaňovány výnosy Fondu. Zdanění vašich příjmů z akcií Fondu se řídí daňovými předpisy vašeho domovského státu.