

V tomto sdělení naleznete klíčové informace k uvedenému fondu. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí klíčových informací vyžaduje zákon za účelem usnadnění porozumění povahy a rizika investování do uvedeného fondu. Pro učinění informovaného investičního rozhodnutí Vám doporučujeme se s tímto sdělením seznámit.

J&T DIVIDEND Fond

Pod-fond
J&T SICAV p.l.c.

A1 CZK třída akcií – ISIN: MT7000024899
A2 EUR třída akcií – ISIN: MT7000024907
D1 CZK třída akcií – ISIN: MT7000024915
D2 EUR třída akcií – ISIN: MT7000024923

Cíle a investiční politika

Manažerem Fondu je J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s.

- ▶ Investičním cílem fondu J&T DIVIDEND (dále jen "fond") je dlouhodobé zhodnocování kapitálu na česko-korunové a eurové bázi s využitím široké škály převoditelných cenných papírů a nástrojů peněžního trhu za účelem dosažení optimálního výnosu z investovaného kapitálu při snížení míry investičního rizika prostřednictvím diversifikace.
- ▶ Fond usiluje o dosažení investičních cílů za využití následující investiční politiky:

Prostředky fondu budou primárně napřímo investovány do veřejně obchodovatelných cenných papírů (včetně, nikoliv však výhradně do fondů ETF kopírujících indexy) a v omezené míře do obchodovatelných dluhových instrumentů a nástrojů peněžního trhu. Cílová alokace portfolia Fondu do jednotlivých typů investic bude stanovena následovně:

- Akcie – min 50% (max 100%)
- Dluhové instrumenty – min 0% (max 50%)
- Nástroje peněžního trhu – min 0% (max 50%)

Investice do akcií budou převážně zahrnovat přímé nákupy akcií společností napříč sektory a působících v regionech střední a východní Evropy, západní Evropy a USA. Investice do dluhových instrumentů budou tvořeny likvidními dluhovými instrumenty se splatností, která v krátkodobém a střednědobém horizontu nepřekračuje 5 let, a vydávanými společnostmi působícími v regionech střední a východní Evropy, západní Evropy a USA. Fond nemá v úmyslu se zaměřovat na jakoukoliv konkrétní strukturu sazeb či kreditní hodnocení. Nástroje peněžního trhu budou zahrnovat dluhové instrumenty splatné v horizontu jednoho roku, krátkodobá termínovaná nebo bankovní depozita, hotovost a ekvivalenty hotovosti.

- ▶ V případě investování významného objemu aktiv Fondu do jiných UCITS fondů nepřekročí výše manažerských poplatků každého z UCITS fondů 2% hodnoty aktiv vybraného fondu.

- ▶ Fond si klade za cíl investovat minimálně 50% prostředků do akcií za každých okolností a počítá s plnou zainvestovaností, ačkoliv mohou nastat okolnosti, kdy bude významnější část prostředků v hotovosti s jejich ekvivalentech, která však nepřekročí 50% aktiv fondu. Tato situace může nastat v období zvýšené nervozity na finančních trzích, v okamžiku, kdy investiční manažer obdrží nové prostředky od investorů nebo z jakékoliv jiné příčiny. Fond může za účelem ochrany zájmu podílníků zaujmout defenzivní postoj, v rámci něhož lze nakoupit i jiné cenné papíry obsažené v příloze A Informačního dodatku.

- ▶ Za účelem zajištění likvidity může Fond dočasně využít úvěrového financování v objemu nepřesahujícím 10% čistých aktiv Fondu. Omezení úvěrového financování se nevztahuje na emitenty cenných papírů a jiných instrumentů, do kterých fond investuje.

- ▶ Výnosy a/nebo zhodnocení v rámci tříd A1 CZK a A2 EUR nejsou určeny k distribuci mezi podílníky, ale akumulaci, kterou bude reflektovat růst čisté hodnoty aktiv Fondu. Naproti tomu podílníci v rámci tříd D1 CZK a D2 EUR mohou očekávat pravidelnou distribuci dividendy, která bude vyplácena pololetně ze zisku Fondu určeného k distribuci a bude odrážet doporučení a podléhat schválení rady ředitelů.

- ▶ Bližší informace vztahující se investičnímu doporučení naleznete v Informačním dodatku v sekci „Investiční cíle, Politika a Omezení“ a v příloze A Informačního dodatku.

- ▶ Investoři mohou prodat své podíly ve Fondu zadáním pokynu k prodeji administrátorovi (uveden níže) do 14:00 SEČ pracovního dne, který předchází Obchodovacímu dni, který je stanoven na první pracovní den každého kalendářního týdne. Společnost si vyhrazuje právo odložit výpočet čisté hodnoty aktiv pod-fondu a odkup investorských akcií jakéhokoliv podílníka v určitých situacích specifikovaných v Nabídkovém memorandu.

Rizikový a výnosový profil



- Výše uvedený indikátor rizik a zhodnocení definuje rizikovou strategii fondu v kategorii 6, která představuje vyšší úroveň rizika ztráty a vyšší úroveň potenciálního zhodnocení. Investice do fondu není bezriziková ani v nejnižší kategorii 1. Kreditní indikátor není předmětem záruky a může se v čase měnit. Historická data nemusí být spolehlivým ukazatelem budoucího rizikového profilu fondu.
- Kreditní ohodnocení fondu reflektuje povahu investic a koresponduje s riziky, kterým je Fond vystaven. Rizikové faktory, zahrnující rizika uvedená v této sekci, mohou ovlivnit hodnotu investic Fondu a zapříčinit ztráty.
- Tržní riziko: Aktiva a závazky Společnosti a jejich pod-fondů jsou ze své podstaty předmětem normálních tržních fluktuací a jiných rizik plynoucích z vlastnictví těchto aktiv a přijímání těchto závazků. Hodnota aktiv a výnosy z nich plynoucí a tedy výše výnosů z investorských akcií vztahujících se k pod-fondům může v čase kolísat a investor nemusí získat zpět investované prostředky v plné výši.
- Měnové riziko: Fond může investovat v jiných měnách, v důsledku čehož mohou pohyby v měnových kurzech zapříčinit růst nebo pokles hodnoty akcií Fondu.
- Kreditní riziko: Dluhopisy a jiné dluhové nástroje držené ve Fondu jsou předmětem kreditního rizika, které představuje riziko neschopnosti emitenta splácat své závazky. Cenné papíry, které jsou podřízené a/nebo disponují nižším kreditním hodnocením, jsou všeobecně považovány za více rizikové a existuje u nich vyšší pravděpodobnost selhání emitenta než v případě vysoce kreditně hodnocených nepodřízených cenných papírů. Finanční nebo ekonomické potíže emitentů

dluhopisů a dluhových instrumentů mohou ovlivnit hodnoty jimi vydaných cenných papírů a hodnoty splacené částky související s těmito cennými papíry.

- Riziko likvidity: Určité typy aktiv a cenných papírů nemusí být snadné koupit či prodat, zejména v obdobích nepříznivé situace na finančních trzích, což může ovlivnit schopnost určit ceny aktiv Fondu a zabránit výpočtu jejich čisté hodnoty a zajištění hotovosti k uspokojení odkupu Investorských akcií Fondu.
- Fondy jsou vystaveny riziku ztráty plynoucí z neadekvátních nebo nefunkčních interních procesů, selhání lidského faktoru a systémů v důsledku externích událostí.
- Poplatky a náklady: Poplatky a náklady budou účtovány proti kapitálu, což může omezit kapitálový růst Fondu.
- Investiční manažer může příležitostně rozhodnout o investicích do zemí, kde Depozitář nemá korespondenční banku. Depozitář pravidelně vyhodnocuje depozitní riziko země, kde jsou aktiva fondu v úschově. Depozitář může příležitostně identifikovat depozitní riziko vybrané jurisdikce a doporučit investičnímu manažerovi okamžitý prodej aktiv. Cena prodeje aktiv může být v takové situaci nižší než v případě prodeje aktiv za normálních okolností, což se může negativně projevit ve výkonnosti fondu.
- Bližší informace vztahující se k investičním rizikům naleznete v Nabídkovém memorandu. V sekci „Praktické informace“ uvedené níže je vysvětlen postup získání bezplatné kopie Nabídkového memoranda fondu a jiných užitečných informací
- Fond může využít různých technik za účelem snížení míry rizika plynoucí z investiční strategie. Takovéto techniky nemohou být implementovány za každých okolností a zabránit rizikům ztráty. S využitím finančních derivátů, jejichž primárním účelem je zajištění transakcí a snížení rizika, jsou spojená samostatná rizika, která mohou mít za následek finanční ztráty ve větším rozsahu, než v případě nevyužití takovýchto nástrojů.

Poplatky

Jednorázové poplatky před nebo po investici	
Poplatek za obstarání nákupu prostřednictvím autorizovaného distributora	maximálně 4%
Maximální výše poplatku před investicí	
Výstupní poplatek	Žádný
Maximální výše poplatku před vyplacením investice	
Očekávané poplatky Fondu za rok	
Aktuální poplatky	1.50%
Poplatky při splnění specifických podmínek	
Výkonnostní odměna	Žádný

Vám účtované poplatky jsou využity k úhradě nákladů na správu Fondu, včetně nákladů na propagaci a distribuci. Poplatky snižují potenciální výnos z investice.

Stávající poplatková struktura je odhadem souvisejících poplatků.

Tabulka se může rok od roku měnit. Transakční poplatky a vstupní a výstupní poplatky hrazené Fondem při nákupu a prodeji podílových listů jiných schémat kolektivního investování zde nejsou uvedeny.

Bližší informace vztahující k poplatkům a způsobu jejich výpočtu naleznete v Informačním dodatku v sekci „Poplatky placené Podfondem“.

V sekci „Praktické informace“ uvedené níže je vysvětlen postup získání bezplatné kopie Nabídkového memoranda fondu a jiných užitečných informací.

Historická výkonnost

Třída akcií	2019*	2020
Třída A1 CZK	17,53%	-0,65%
Třída A2 EUR	19,21%	-4,06%
Třída D1 CZK **	16,85%	-5,45%
Třída D2 EUR **	13,84%	-7,62%

* výkonnost od data založení předmětné třídy

** Dividendová třída

Praktické informace

- ▶ Depozitář: Swissquote Financial Services (Malta) Ltd. Depozitář deleguje úschovu cenných papírů Fondu na Komerční banku, a.s.
- ▶ Klíčové informace pro investory souvisí s Fondem a případně s jedním ze Podfondů společnosti J&T SICAV plc (dále jen „Společnost“). Nabídkové memorandum, výroční a pololetní finanční zprávy obsahují informace za celou Společnost. Součástí Nabídkového memoranda je Informační dodatek Fondu.
- ▶ Fond podléhá maltským daňovým zákonům. Zdanění Vaší investice je závislé na legislativě země, kde jste daňovým rezidentem. Bližší informace jsou obsaženy v Nabídkovém memorandu a poslední výroční a pololetní finanční zprávě (jakmile bude k dispozici). Dokumenty v anglickém jazyce mohou být poskytnuty bezplatně.
- ▶ Pro poskytnutí dokumentů a dalších informací, jako například ceny akcií je možné kontaktovat Administrátora Fondu: Calamatta Cuschieri Fund Services Limited, Ewropa Business Centre, Dun Karm Street, Birkirkara, BKR 9034, Malta, or by e-mail: ccfs@cc.com.mt.
- ▶ Kopie dokumentu týkající se politiky odměňování Investičního manažera obsahující způsob odměňování a benefity a identitu osob zodpovědných za přiznání odměn a benefitů je k dispozici na www.jtis.cz. Anglická verze dokumentu je k dispozici bezplatně.
- ▶ Společnost a Investiční manažer mohou být zodpovědní pouze za sdělení v tomto dokumentu, která jsou zavádějící, nepřesná anebo nekonzistentní s odpovídajícími částmi Nabídkového memoranda nebo Informačního dodatku.

Povolení k činnosti obhospodařovatele tohoto fondu bylo vydáno na Maltě a fond podléhá regulaci MFSA (Malta Financial Services Authority). J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s. je autorizovaná v ČR a podléhá regulaci ČNB. Sdělení klíčových informací bylo vyhotoveno k 28. únoru 2021
