

В этом документе вы найдете ключевую информацию об этом инвестиционном продукте. Это не рекламный материал. Предоставление этой информации требуется по закону, чтобы помочь вам понять характер, риски, затраты, потенциальные доходы и убытки, связанные с этим продуктом, и сравнить его с другими продуктами.

Продукт: HIGH INCOME DIVERSIFIED

Название продукта: Фонд «HIGH INCOME DIVERSIFIED»
 Управляющий активами: High Tech Investment Fund s.r.o. (HTIF), Registration number: 10847677
 Юридический адрес: Svetova 523/1, 180 00 Praha, Czech Republic
 Регистрация в Чешском Национальном Банке (ЧНБ): Čj.: 2021/056406/CNB/570
 Контакты: Tel.: +1 571 776 7883 | e-mail: info@htif.ai | www.htif.ai

High Tech Investment Fund s.r.o. зарегистрирована в Чешском Национальном Банке (ЧНБ) в соответствии § 15 закона № 240/2013 Собрания законов, о инвестиционных компания и инвестиционных фондах (ZISIF). Чешский национальный банк (ЧНБ) не осуществляет надзор за деятельностью High Tech Investment Fund s.r.o. как компании, указанной в статье 15 ч. (1) Закона № 240/2013 Сб. об инвестиционных компаниях и инвестиционных фондах, но High Tech Investment Fund s.r.o. выполняет обязательства по представлению отчетности в соответствии с пунктом 1 статьи 110 Делегированного постановления Европейской Комиссии 231/2013, дополняющего Директиву 2011/61 / ЕС Европейского парламента и Совета.

Что это за продукт?

ТИП. HIGH INCOME DIVERSIFIED представляет собой активно управляемый портфель инвестиционных инструментов коллективного инвестирования.

ЦЕЛЬ: Целью фонда является достижение роста стоимости портфеля в рекомендуемом горизонте времени инвестиции. При инвестировании не используется кредитное плечо. Фонд осуществляет управление средствами путем приобретения акций компаний, проводящих IPO* на американском фондовом рынке, акций крупнейших мировых компаний, входящих в состав Индекса S&P500*, а также вложениями в такие низко-рисковые финансовые инструменты, как облигации. При этом, средства распределяются следующим образом:

Сектор IPO	До 50%
Акции Индекса S&P500	До 60%
Облигации	Не менее 20%

*IPO – первичное публичное размещение акций

* Индекс S&P500 - фондовый индекс, в корзину которого включено 500 избранных акционерных компаний США, имеющих наибольшую капитализацию

ПРЕДПОЛАГАЕМЫЙ ИНВЕСТОР: Данный продукт предназначен только для квалифицированных инвесторов (Закон № 240/2013 Сб., об управляющих компаниях и инвестиционных фондах, статья 272 - Квалифицированный инвестор). Продукт подходит для инвесторов, которые хотят сформировать свой портфель инвестициями с более высоким потенциалом доходности и готовы нести риск потери.

Каковы риски, предполагаемые доходы и расходы

Сводный индикатор риска (SUMMARY RISK INDICATOR – SRI)

<u>1</u>	<u>2</u>	<u>3</u>	<u>4</u>	<u>5</u>	<u>6</u>	<u>7</u>
----------	----------	----------	----------	----------	----------	----------

← Низкий риск
Потенциально низкий доход

→ Высокий риск
Потенциально высокий доход

УВЕДОМЛЕНИЕ

Показатель SRI предполагает, что инвестирования в данный продукт не менее 3 лет. Фактический риск может значительно варьироваться, если вы запрашиваете возврат инвестиций преждевременно. В случае досрочного выхода вам придется заплатить дополнительную комиссию.

Сводный индикатор риска (SRI) помогает сравнить уровень риска соответствующего продукта с уровнями риска других продуктов. Он демонстрирует, насколько велика возможность того, что продукт может потерять денежные средства в связи с происходящими на рынке изменениями.

Данный индикатор риска показывает, насколько вероятно, что продукт потеряет деньги из-за движений на рынках. Мы классифицировали этот продукт как 4 из 7, что является средним классом риска.

Почему Фонд относится к этой конкретной категории?

Фонд инвестирует в основном в акции компаний, входящих в состав Индекса S&P500 и в меньшей степени в акции компаний, проводящих IPO на американском фондовом рынке. Данный сектор инвестирования имеет сбалансированный риск, так как основная часть портфеля – это высококачественные акции компаний, входящих в состав Индекса S&P500, имеющих самую большую капитализацию на рынке, что говорит о том, что компании крупные и достаточно стабильные.

Риски, имеющие существенное значение, недостаточно отраженные индикатором:

Риск волатильности. Акции компаний, входящих в состав Индекса S&P500, могут демонстрировать неустойчивую динамику и изменяться до 10% за одну торговую сессию, основываясь на негативной динамике рынка или неутешительных новостях, что может привести к реализации сценария стоп-лосса на уровнях, установленных Инвестиционным комитетом HTIF. Однако такое поведение является случайным и достаточно предсказуемым. Более того, высокая ликвидность этих акций позволяет проводить такие корректировки.

Репутационный риск. Репутационный риск-это скрытая опасность, которая может представлять угрозу выживанию крупнейших и успешно управляемых компаний. Часто риск приводит к результатам, которые нелегко измерить. Это может негативно сказаться на прибыльности и оценке компании. Также может привести к потере миллионов или миллиардов долларов рыночной капитализации или потенциальных доходов, а иногда может привести к изменениям на самых высоких уровнях управления.

Сценарии доходности

В таблице показана доходность, которую Вы могли бы получить в течение следующих 3 лет при различных сценариях, предполагая, что Вы инвестируете 100 000 долларов США.

Представленные сценарии представляют собой предполагаемую оценку будущих результатов и не являются точным показателем. Доходность может варьироваться в зависимости от того, как работает рынок и как долго Вы сохраняете инвестиции.

Приведенные цифры включают все понесенные затраты (комиссии) на сам продукт, где это применимо. Но эти цифры не учитывают налогообложение, которому подлежит Ваш доход в Вашей юрисдикции.

Инвестиционные сценарии		1 год	2 года	3 года Рекомендуемый инвестиционный период
Неблагоприятный сценарий	Сумма инвестиций с учетом доходов/потерь	\$90 090 -9,91%	\$84 209 -6,94%	\$78 387 -6,94%
Умеренный сценарий	Сумма инвестиций с учетом доходов/потерь	\$106 250 6,25%	\$137 500 10,00%	\$171 875 10,00%
Благоприятный сценарий	Сумма инвестиций с учетом доходов/потерь	\$118 450 18,45%	\$178 060 22,80%	\$258 187 22,80%

Что произойдет в случае несостоятельности или ликвидации компании по управлению активами?

Активы инвесторов, переданные в управление, не являются собственностью компании по управлению активами High Tech Investment Fund s.r.o. и отделены от имущества High Tech Investment Fund s.r.o. Все активы инвесторов находятся в инвестициях или на отдельных счетах High Tech Investment Fund s.r.o. В случае несостоятельности или ликвидации High Tech Investment Fund s.r.o. все активы фонда будут разделены между отдельными инвесторами согласно их доле от общего объема активов.

Влияние расходов, связанных с инвестициями, на Ваш доход

Снижение доходности (RIY) показывает, как повлияют общие расходы, которые вы платите возврат ваших инвестиций. Общие затраты учитывают разовые, текущие и дополнительные расходы.

В таблице приведен примерный расчет комиссий и расходов, связанных с инвестициями, исходя из умеренного сценария доходности за 3 разных периода инвестиции. Данные цифры представляют собой предполагаемую оценку комиссий и расходов и не являются точным показателем. Они включают в себя возможные отчисления за досрочное расторжение договора. Данные предполагают, что вы инвестируете 100 000 USD и рассчитаны исходя из Умеренного сценария. Эти цифры являются оценочными и могут измениться в будущем.

Расчет по умеренному сценарию доходности	1 год Если вы запрашиваете досрочный выход через 1 год	2 года	3 года Рекомендуемый инвестиционный период
Всего расходов (\$)	\$18 750	\$18 750	\$23 437
Влияние на доход (RIY) в год (%)	15%	12%	12%

Каковы расходы, связанные с инвестициями?

В этой таблице показано влияние различных видов комиссий и расходов на годовой доход/капитал исходя из Умеренного сценария.

Разовые расходы	Комиссия за вход	0%	Влияние затрат, которые вы платите при входе в инвестирование.
	Комиссия за выход	0%	Влияние затрат, которые вы платите при выходе из инвестирования.
	Комиссия за досрочный выход	3%	Комиссия за досрочный выход применяется в случае, если инвестиционный период, указанный в договоре, не достигнут, что означает досрочное расторжение инвестиционного договора
Текущие расходы	Портфельные транзакционные издержки	0%	Влияние затрат на покупку и продажу основных инвестиций в продукт.
	Прочие текущие расходы	6%	Комиссия за управление и консультации выплачивается HTIF за его услуги, связанные с управлением активами Фонда. Комиссия за управление и консультации рассчитывается и выплачивается за результаты работы по состоянию на последний день оценки каждого месяца в размере до 0,5% в месяц.
Дополнительные расходы	Вознаграждение за прирост капитала	6%	Данная комиссия составляет 30% от полученного дохода на инвестиции в расчетном периоде и рассчитывается по принципу „high water mark“. "Расчетный период" понимается как период, начинающийся в первый день каждого месяца и заканчивающийся в последний день каждого месяца. Эта комиссия предназначена для вознаграждения работы инвестиционных менеджеров

Как долго я должен(-на) буду держать эту инвестицию?

Рекомендуемый срок инвестиций – 3 года. По окончании срока инвестиции возможно реинвестирование. Досрочный выход возможен не ранее чем через 6 месяцев и при наличии согласия управляющего активами. Запросы обрабатываются в течение 14 дней после получения на основе имеющегося неинвестированного капитала. Оставшийся инвестированный капитал будет выплачен Инвестору после окончания локап-периода. Для уже инвестированного капитала локап-период длится до 4 месяцев. Реинвестирование не допускается в случае запроса на полный или досрочный выход.

Как подать жалобу?

Вы можете подать жалобу по эл. почте info@htif.ai (скан жалобы с подписью), на сайте www.htif.ai или направить жалобу на бумажном носителе по адресу: Svetova 523/1, 180 00 Praha, Czech Republic.

Дополнительная информация

Необходимо заключить соответствующий договор, регулирующий данный продукт. Настоящий документ и представленная в нем информация никоим образом не должны рассматриваться реклама и как предложение на покупку или продажу соответствующего продукта, а также не могут считаться индивидуальной консультацией, предоставленной управляющим активами или консультантом.

Другая важная информация

Дополнительная документация по продукту, а также иные документы, содержащие информацию, относящуюся к Компании, доступны в Интернете по адресу www.htif.ai.

Прошлые результаты деятельности Компании не являются ориентиром для будущих результатов. Показатели доходности Компании могут как падать, так и расти.