

Sdělení klíčových informací

Datum vypracování/poslední úpravy: 01.05.2022

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

Název produktu: Fond „HIGH INCOME DIVERSIFIED“
Správce aktiv: High Tech Investment Fund s.r.o. (HTIF), IČ: 10847677
Sídlo: Svetova 523/1, 180 00 Praha 8, Česká republika
Registrace u České národní banky (ČNB): pod číslem 2021/056406/CNB/570
Kontakty: Tel.: + 420 558 88 97 55 | e-mail: info@htif.ai | www.htif.ai/cz/

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

Co je to za produkt?

TYP: HIGH INCOME DIVERSIFIED je aktivně spravované portfolio nástrojů kolektivního investování a provádí správu majetku srovnatelnou s obhospodařováním ve smyslu § 15 odst. 1 ZISIF, který ČNB vede v souladu s § 596 písm. e) ZISIF.

CÍL: Cílem fondu je dosáhnout růstu hodnoty portfolia v doporučeném časovém horizontu investic. Při investování se nepoužívá pákový efekt. Fond zajišťuje správu prostředků prostřednictvím nákupu akcií společností, které provádějí IPO* na americkém akciovém trhu, akcií významných světových společností v indexu S&P500* a investuje do finančních nástrojů s nízkým rizikem, jako jsou dluhopisy. Prostředky jsou přitom rozděleny takto:

Odvětví IPO	Až 50 %
Akcie indexu S&P500	Až 60 %
Dluhopisy	Minimálně 20 %

*IPO – to je první veřejná nabídka akcií

* Index S&P500 – to je akciový index zahrnující akcie 500 největších na burze obchodovaných podniků v USA.

ZAMÝŠLENÝ RETAILOVÝ INVESTOR: Tento produkt je určen pouze pro kvalifikované investory (zákon č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, § 272 - Kvalifikovaný investor). Produkt je vhodný pro investory, kteří chtějí vytvořit své investiční portfolio s vyšším potenciálem výnosu a jsou připraveni nést riziko ztráty.

Produkt je vhodný zejména pro investory, kteří:

- jsou schopni absorbovat ztrátu významné části investované částky;
- akceptují omezenou likviditu své investice;
- akceptují vysokou volatilitu hodnoty své investice;
- mají znalosti a zkušenosti s investováním za využití pákového efektu;
- mají znalosti a zkušenosti s investováním do cenných papírů.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosy bych mohl dosáhnout?

OZNÁMENÍ

Ukazatel SRI předpokládá investici do tohoto produktu po dobu nejméně 3 let. Skutečné riziko se může značně lišit, pokud požádáte o předčasné vrácení investice. Při předčasném výstupu budete muset zaplatit dodatečný poplatek.

SOUHRNNÝ UKAZATEL RIZIKA (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>
----------	----------	----------	----------	----------	----------	----------

Nízké riziko
Potenciálně nízký příjem

Vysoké riziko
Potenciálně vysoký příjem

Souhrnný ukazatel rizika (SRI) pomáhá porovnat úroveň rizika příslušného produktu s úrovní rizika jiných produktů. Ukazuje, jak vysoká je pravděpodobnost, že by produkt mohl přijít o peněžní prostředky v důsledku změn na trhu.

Tento ukazatel rizika ukazuje, jaká je pravděpodobnost, že produkt přijde o peníze v důsledku pohybů na trzích.

Tento produkt byl ohodnocen známkou 4 ze 7, což je střední riziková třída.

Proč Fond spadá právě do této kategorie?

Fond investuje především do akcií společností, které jsou součástí indexu S&P500, a v menší míře do akcií společností, které provádějí IPO na americkém akciovém trhu. Tato oblast investic má vyvážený rizikový profil, protože většinu portfolia tvoří kvalitní akcie společností, které jsou součástí indexu S&P500 a mají největší kapitalizaci na trhu, to znamená, že se jedná o velké a poměrně stabilní společnosti.

Významná rizika, která ukazatel nedostatečně odráží:

Riziko volatility. Akcie společností, které jsou součástí indexu S&P500, mohou vykazovat volatilní dynamiku a změnit se až o 10 % během jediné obchodní transakce na základě negativních výsledků trhu nebo neuspokojivých zpráv, což by mohlo vést ke scénáři „stop loss“ na úrovních stanovených Investičním výborem HTIF. Nicméně toto chování je náhodné a poměrně předvídatelné. Navíc vysoká likvidita těchto akcií umožňuje tyto úpravy provádět.

Riziko poškození dobré pověsti. Riziko poškození dobré pověsti je skrytým nebezpečím, které může ohrozit přežití i těch největších a nejlépe řízených společností. Riziko často vede k výsledkům, které není jednoduché změřit. To by mohlo mít negativní dopad na ziskovost a ohodnocení společnosti. Může také vést ke ztrátě tržní kapitalizace nebo potenciálních příjmů v milionech nebo miliardách dolarů a někdy může vést ke změnám na nejvyšších úrovních řízení.

Scénáře výnosů

Tabulka ukazuje možný výnos v následujících třech letech podle různých scénářů za předpokladu, že investujete 100 000 USD. Prezentované scénáře představují předpokládaný odhad budoucích výsledků a nejsou přesným ukazatelem. Výnosy se mohou lišit v závislosti na tom, jak funguje trh a jak dlouho si investici ponecháte.

Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady (poplatky) na samotný produkt, tam, kde je to možné použít. Tyto údaje však nezohledňují zdanění, kterému Váš příjem podléhá ve Vaší jurisdikci.

Scénáře		Držení produktu 1 rok	Držení produktu 2 roky	Držení produktu 3 roky
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat po úhradě nákladů	81 850 \$	71 740 \$	60 979 \$
	Průměrný výnos každý rok	-18,15 %	-15,6 %	-15,6 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat po úhradě nákladů	90 090 \$	84 209 \$	78 387 \$
	Průměrný výnos každý rok	-9,91 %	-6,94 %	-6,94 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat po úhradě nákladů	106 250 \$	137 500 \$	171 875 \$
	Průměrný výnos každý rok	6,25 %	10,00 %	10,00 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat po úhradě nákladů	118 450 \$	178 060 \$	258 187 \$
	Průměrný výnos každý rok	18,45 %	22,80 %	22,80 %

Co se stane, když High Tech Investment Fund s.r.o. není schopen uskutečnit výplatu?

Aktiva investorů pod správou nejsou majetkem společnosti High Tech Investment Fund s.r.o. a jsou oddělena od majetku společnosti High Tech Investment Fund s.r.o. Veškerá aktiva investorů jsou investována nebo jsou na samostatných účtech společnosti High Tech Investment Fund s.r.o. V případě platební neschopnosti nebo likvidace společnosti High Tech Investment Fund s.r.o. budou veškerá aktiva fondu rozdělena mezi jednotlivé investory podle jejich podílu na celkových aktivech.

Investor může čelit finanční ztrátě v důsledku selhání tvůrce produktu, přičemž na takovou ztrátu se nevztahuje systém odškodnění nebo záruk pro investory.

S jakými náklady je investice spojena?

Snížení výnosu (RIY) ukazuje, jaký dopad budou mít celkové náklady, které platíte, na výnos investice, který byste mohli získat. Celkové náklady zohledňují jednorázové, běžné a vedlejší náklady.

V tabulce je uveden přibližný výpočet výnosů a nákladů spojených s investicí, na základě umírněného scénáře návratnosti pro 3 různá investiční období. Tyto údaje představují odhad výnosů a nákladů a mohou se v budoucnu změnit. Zahrnují možné srážky za předčasné ukončení smlouvy. Údaje předpokládají, že investujete 100 000 USD a vycházejí z Umírněného scénáře. Tyto údaje jsou jen orientační a v budoucnu se mohou změnit.

Náklady v čase

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud ano, poskytnete Vám tato osoba o těchto nákladech informace a objasní Vám dopad, který budou v čase mít všechny náklady na Vaši investici.

Investice 100 000 USD	1 rok Pokud žádáte o předčasné výstup po 1 roce.	2 roky	3 roky Doporučené investiční období
Celkové náklady za celé období, \$	18 750 \$	18 750 \$	23 437 \$
Dopad na výnos (RIY) ročně (%)	15 %	12 %	12 %

Skladba nákladů

Tabulka níže ukazuje:

- dopad každého roku různých typů nákladů na výnos investice, který byste mohli získat na konci doporučené doby držení,
- význam různých kategorií nákladů na roční příjem na základě modelu Umírněného scénáře.

Jednorázové náklady	Náklady na vstup	0%	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do investování.
	Náklady na výstup	0%	Dopad nákladů, které platíte při výstupu z investování.
	Poplatek za předčasné výstup	3%	Poplatek za předčasné výběr se uplatní, pokud nebylo dosaženo investičního období uvedeného ve smlouvě, což znamená předčasné ukončení investiční smlouvy
Provozní náklady	Transakční náklady portfolia	0%	Dopad nákladů na nákup a prodej základních investic do produktu.
	Ostatní provozní náklady	6 %	Společnost HTIF se vyplácí odměna za správu a poradenství, která souvisí se správou majetku Fondu. Poplatky za spravování a poradenství se vypočítávají a vyplácí podle výsledků k poslednímu dni hodnocení každého měsíce ve výši až 0,5 % měsíčně.
Další náklady	Odměna za kapitálový růst	6 %	Tento poplatek činí 30 % z výnosu dosaženého z investice ve zúčtovacím období a vypočítává se podle principu „high water mark“. „Zúčtovacím obdobím“ se rozumí období začínající prvním dnem každého měsíce a končící posledním dnem každého měsíce. Tato provize je určena k odměňování investičních manažerů

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

Doporučená doba investice je 3 roky. Na konci investičního období je možná reinvestice.

Předčasné výběr je možný nejdříve po 6 měsících a se souhlasem správce aktiv. Žádosti jsou zpracovány do 14 dnů od jejich obdržení na základě dostupného neinvestovaného kapitálu. Zbývající investovaný kapitál bude investorovi vyplacen po skončení lock-up období. Doba lock-up období pro již investovaný kapitál trvá až 4 měsíce. Reinvestice není povolena v případě žádosti o úplný nebo předčasné výstup.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Stížnost můžete zaslat e-mailem na adresu info@htif.ai (scan stížnosti s podpisem), na webových stránkách www.htif.ai nebo v tištěné podobě na adresu Světova 523/1, 180 00 Praha, Česká republika.

Jiné relevantní informace

Informační dokumenty, které mají být investorovi poskytnuty:

- Smlouva o obhospodařování
- Dodatky ke smlouvě o obhospodařování
- Prohlášení pro potřeby opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu
- Prohlášení kvalifikovaného investora
- Investiční dotazník pro vyhodnocení přijatelnosti
- Prohlášení o daňové rezidenci