

## SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ

V TOMTO SDĚLENÍ NALEZNETE KLÍČOVÉ INFORMACE O TOMTO INVESTIČNÍM PRODUKTU. NEJEDNÁ SE O PROPAGAČNÍ MATERIÁL. POSKYTNUTÍ TĚCHTO INFORMACÍ VYŽADUJE ZÁKON, ABY VÁM POMOHOLO POROZUMĚT PODSTATĚ, RIZIKŮM, NÁKLADŮM, MOŽNÝM VÝNOSŮM A ZTRÁTÁM SPOJENÝM S TÍMTO PRODUKTEM A POROVNAT JEJ S JINÝMI PRODUKTY.


### OBECNÉ INFORMACE

<b>NÁZEV PRODUKTU</b>		<b>ISIN</b>
Investiční akcie CZK, SLAVIC FUND4YOU podfond, SLAVIC FUND SICAV a.s.		CZ0008046968
<b>NÁZEV TVŮRCE PRODUKTU</b>	<b>INTERNETOVÁ STRÁNKA</b>	<b>TELEFON</b>
SLAVIC FUND SICAV a.s.	<a href="https://www.slavicfund.eu/">https://www.slavicfund.eu/</a>	+420 725 324 892
<b>ORGÁN DOHLEDU ODPOVĚDNÝ ZA DOHLED NAD TVŮRCEM PRODUKTU</b>		<b>DATUM VYPRACOVÁNÍ/ POSLEDNÍ ÚPRAVY</b>
Česká národní banka, se sídlem Praha 1, Na Příkopě 28, PSČ 115 03, <a href="http://www.cnb.cz">www.cnb.cz</a>		30. 06. 2021
<b>UPOZORNĚNÍ</b>		
PRODUKT, O JEHOŽ KOUPI UVAŽUJETE, JE SLOŽITÝ A MŮŽE BÝT OBTÍŽNĚ SROZUMITELNÝ.		

### O JAKÝ PRODUKT SE JEDNÁ?

<b>TYP PRODUKTU</b>
Investiční akcie vydané k podfondu SLAVIC FUND4YOU podfond (dále též „fond“). Jedná se o účastnický cenný papír vydaný k investičnímu fondu, který je: - alternativním investičním fondem ve smyslu Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2011/61/EU (dále jen „AIFMD“); - fondem kvalifikovaných investorů ve smyslu zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech (dále jen „ZISIF“) a - akciovou společností s proměnným základním kapitálem ve smyslu ZISIF.
<b>CÍLE PRODUKTU</b>
Investičním cílem podfondu je dosahovat maximálního možného zhodnocení prostřednictvím dlouhodobých investic do investičních nástrojů. Prostředkem k dosažení investičního cíle je růst tržních cen investičních nástrojů. Veškerá aktiva, do kterých fond investuje, mohou být česká i zahraniční. Fond nezamýšlí sledovat jakýkoli index či benchmark. Vztah mezi výnosem portfolia fondu a výnosem produktu je přímý. Investor do produktu se na výnosu i ztrátě podfondu podílí proporcionalně s ostatními investory do produktu. Návrh investice do podfondu není zaručena.  DELTA Investiční společnost, a.s., IČ: 032 32 051, se sídlem Plotná 332/73, Komárov, 602 00 Brno, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Brně, sp. zn. B 8185, jakožto obhospodařovatel fondu nezohledňuje dopady investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti ve smyslu nařízení (EU) č. 2019/2088. Důvodem je skutečnost, že obhospodařovatel v tomto ohledu upřednostňuje finanční zájmy investorů fondu, a proto je hlavním kritériem investičních rozhodnutí nejvyšší možný výnos v budoucnosti.  Z posouzení pravděpodobných dopadů rizik týkajících se udržitelnosti vyplývá, že případná rizika týkající se udržitelnosti nemají relevantní dopad na celkovou hodnotu portfolia fondu, a tedy ani na návratnost případných investic do fondu. Důvodem je zejména specifická investiční strategie spočívající v investicích do oblastí, které nejsou úzce spjaty s životním prostředím či sociálním aspektem, vyloučení investic fondu do určitých sektorů (např. nukleární energie) a analýza výkonnosti dosažené v minulosti (výkonost v minulosti samozřejmě není ukazatelem budoucí výkonnosti, nicméně umožňuje posoudit dopad rizik týkajících se udržitelnosti).  Vzhledem ke specifické investiční strategii a vyloučení relevantního dopadu rizik týkajících se udržitelnosti na celkovou hodnotu portfolia fondu, není třeba, aby se obhospodařovatel na tyto rizika specificky zaměřoval. V případě, že obhospodařovatel tato rizika v souvislosti s konkrétní investicí zaznamená, zohlední je stejným způsobem jako jakákoliv jiná investiční rizika, která mohou ovlivnit výnos investice. Zejména v takovém případě posoudí míru pravděpodobnosti výskytu rizika, vliv na potenciální hodnotu investice a předpokládaný výnos.
<b>ZAMÝŠLENÝ INVESTOR</b>
Tento produkt může nabývat výlučně kvalifikovaný investor ve smyslu § 272 odst. 1 ZISIF. Produkt je vhodný pro investory, kteří zamýšlejí doplnit své portfolio o alternativní druhy investic s vyšším výnosovým potenciálem a současně jsou ochotni nést vyšší míru rizika ztráty, přičemž investice do produktu u nich představuje zbytné peněžní prostředky a omezenou část celkových investic. Produkt není vhodný pro investory, kteří vyžadují v případě potřeby rychlé zpeněžení své investice před uplynutím plánovaného investičního horizontu fondu. Investiční horizont investora: min. 5 let Produkt je vhodný zejména pro investory, kteří: - jsou schopni absorbovat ztrátu investice v plné výši, - akceptují omezenou likviditu své investice, - mají znalosti a zkušenosti s investováním do investičních nástrojů; předchozí zkušenosti se však nutně nepožadují.
<b>DOBA TRVÁNÍ PRODUKTU</b>
Fond byl vytvořen na dobu neurčitou. S ohledem na to nemá produkt stanoveno žádné datum splatnosti. Fond není oprávněn jednostranně odstoupit od produktu mimo případy zrušení fondu. Produkt může být automaticky ukončen v případě zrušení fondu. Fond může být zrušen z důvodů stanovených zákonem. Fond může být zrušen i z jiných než zákonných důvodů, a to rozhodnutím obhospodařovatele fondu, což může mít za následek, že investor nebude držet produkt po dobu doporučeného investičního horizontu. Neexistuje a není poskytována žádná záruka ohledně možnosti setrvání investora ve fondu.

**JAKÁ PODSTUPUJI RIZIKA A JAKÉHO VÝNOSU BYCH MOHL DOSÁHNOUT?**

SOUHRNNÝ UKAZATEL RIZIK (SRI)						
1	2	3	4	5	6	7
<b>NIŽŠÍ RIZIKO</b>  <b>UPOZORNĚNÍ</b> Ukazatel SRI předpokládá, že si produkt ponecháte 5 let. Skutečné riziko se může podstatně lišit, pokud požádáte o odkup produktu předčasně. Můžete tak získat zpět méně. Možná nebudete moci snadno ukončit svůj produkt nebo jej možná budete muset ukončit za cenu, která podstatně ovlivní, kolik získáte zpět.			<b>VYŠŠÍ RIZIKO</b>			
SLOVNÍ POPIS SRI						
Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že produkt přijde o peníze v důsledku pohybů na trzích, nebo protože Vám nejsme schopni zaplatit. Zařadili jsme tento produkt do třídy 6 ze 7, což je druhá nejvyšší třída rizik. Tento produkt je do příslušné třídy rizik zařazen z důvodu absence relevantní řady historických dat, resp. absence srovnávacího ukazatele s dostatečnou řadou historických dat. To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti na vysokou úroveň a je velmi pravděpodobné, že schopnost Vám zaplatit ovlivní nepříznivé tržní podmínky. Pro výnos tohoto produktu jsou zásadní tržní rizika, zejména rizika vývoje tržních cen nemovitých věcí, kreditní riziko, riziko koncentrace a úrokové riziko. Relevantní je také operační riziko způsobené možným selháním vnitřních procesů, lidského faktoru nebo vlivem vnějších událostí. Podrobný přehled rizik, která se vztahují k produktu, je uveden v článku 7. statutu fondu. Tento produkt nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucí výkonnosti trhu, takže byste mohli přijít o část svých investic nebo o všechny. Pokud nejsme schopni zaplatit Vám dlužnou částku, mohli byste přijít o veškeré své investice. V závislosti na délce investice Vám může být účtován poplatek za předčasné ukončení produktu (viz část Poplatky a pokuty při odkupu produktu v části "Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?").						

SCÉNÁŘ VÝKONNOSTI						
Tato tabulka uvádí, kolik byste mohli získat zpět za příštích 5 let podle různých scénářů za předpokladu, že investujete 1 000 000 Kč. Uvedené scénáře ilustrují, jak by Vaše investice mohla fungovat. Můžete je porovnat se scénáři jiných produktů.						
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.						
Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět při mimořádných okolnostech na trhu, a nebere v potaz situaci, kdy Vám nejsme schopni zaplatit. 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 rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět. Daňové předpisy Vašeho domovského členského státu mohou ovlivnit skutečnou výši vyplacené částky.						
Tyto scénáře uvádějí, kolik byste mohli v závislosti na době držby produktu získat zpět po úhradě nákladů. Hodnota investice za uvedenou dobu držení je v Kč, předpokládané průměrné roční zhodnocení v %.						
Scénář	Držení produktu 1 rok		Držení produktu 3 roky		Držení produktu 5 let (doporučená doba držení)	
Stresový scénář	939 251	-6,07%	934 251	-2,24%	972 631	-0,55%
Nepříznivý scénář	961 076	-3,89%	1 007 995	0,27%	1 013 143	0,26%
Umírněný scénář	981 834	-1,82%	1 165 481	5,24%	1 343 352	6,08%
Příznivý scénář	1 001 040	0,10%	1 345 652	10,40%	1 794 186	12,40%

**CO SE STANE, KDYŽ TVŮRCE PRODUKTU NENÍ SCHOPEN USKUTEČNIT VÝPLATU?**

NEEXISTENCE ZÁRUK A SYSTÉMU ODŠKODNĚNÍ PRO PRODUKT	
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?**

SOUHRNNÝ UKAZATEL NÁKLADŮ (RIY)			
Snížení výnosu (RIY) ukazuje, jaký dopad budou mít celkové náklady, které platíte, na výnos investice, který byste mohli získat. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné a vedlejší náklady. Zde uvedené náklady jsou kumulativní náklady produktu samotného po tři různé doby držení. Zahrnují možné srážky za předčasné ukončení. Údaje předpokládají, že investujete 1 000 000 Kč. Tyto údaje jsou odhady a mohou se v budoucnosti 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 všechny náklady mít na Vaši investici.			
Investice 1 000 000 Kč	Pokud požádáte o odkup po 1 roce	Pokud požádáte o odkup do 3 let	Pokud požádáte o odkup po 5 letech (doporučeno)
Náklady celkem (Kč)	100 460	148 500	218 600
Dopad na výnos (RIY) ročně (%)	10,05%	4,72%	4,03%

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.

Tato tabulka ukazuje dopad na výnos ročně			
Jednorázové náklady	Náklady na vstup	0-3%	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do investování. To je maximum, které zaplatíte, a mohli byste platit méně. To zahrnuje náklady na distribuci produktu.
	Náklady na výstup	3% do 1 roku / 2% od 1 roku do 2 let/ 1% od 2 do 3 let/ 0% po 3 letech	Dopad nákladů na ukončení Vaší investice, když dosáhla doporučené doby držení.
Průběžné náklady	Transakční náklady portfolia	0 %	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt.
	Jiné průběžné náklady	2,95 %	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic.
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	1 %	Dopad výkonnostní odměny, jejíž výše se odvíjí od výkonnosti fondu. Inkasujeme jej v případě splnění podmínek uvedených ve Statutu fondu.
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0 %	Dopad odměn za zhodnocení kapitálu.

JAK DLOUHO BYCH MĚL INVESTICI DRŽET? MOHU SI PENÍZE VYBRAT PŘEDČASNĚ?

#### DOPORUČENÁ DOBA DRŽENÍ

Doporučený investiční horizont: 5 let

Do majetku fondu jsou pořizovány zejména investice do investičních nástrojů. Tyto investice předpokládají alespoň střednědobý horizont pro dosažení plánovaného zhodnocení. Předčasné ukončení investice je spojeno s dodatečnými náklady na likviditu na straně fondu, a proto je předčasný odkup produktu do 3 let od investice zatížen srážkou.

#### POSTUP ZRUŠENÍ INVESTICE A KDY JE ZRUŠENÍ INVESTICE MOŽNÉ

Produkt lze ukončit prostřednictvím podání písemné žádosti o odkup produktu na předepsaném formuláři:

- osobně v sídle administrátora fondu: DELTA Investiční společnost, a.s., Plotní 332/73, 602 00 Brno, v pracovní dny v době 9-16 hod.,
- s úředně ověřeným podpisem investora poštovní zásilkou zaslanou na výše uvedenou adresu sídla administrátora fondu.

Investor je oprávněn ukončit produkt i před uplynutím doporučeného investičního horizontu. Předčasný odkup produktu může mít následující důsledky na rizikové výnosový profil produktu:

- při odkupu v horizontu kratším než tři roky bude uplatněn výstupní poplatek, což může zapříčinit celkově nižší zhodnocení investice, než byla očekávání investora;
- při odkupu v horizontu kratším než pět let se snižuje pravděpodobnost, že produkt dosáhne stanovených cílů, což může zapříčinit celkově nižší zhodnocení investice, než byla očekávání investora.

#### POPLATKY A POKUTY PŘI ODKUPU PRODUKTU

Výstupní poplatek (srážka)

- 0 % z celkové aktuální hodnoty odkupovaných investičních akcií ke dni podání žádosti o odkup v případě podání žádosti o odkup po uplynutí 3 let od první investice investora do fondu;
- 1 % z celkové aktuální hodnoty odkupovaných investičních akcií ke dni podání žádosti o odkup v případě podání žádosti o odkup ve lhůtě od 2 do 3 let od první investice investora do fondu;
- 2 % z celkové aktuální hodnoty odkupovaných investičních akcií ke dni podání žádosti o odkup v případě podání žádosti o odkup ve lhůtě od 1 roku do 2 let od první investice investora do fondu
- 3 % z celkové aktuální hodnoty odkupovaných investičních akcií ke dni podání žádosti o odkup v případě podání žádosti o odkup ve lhůtě do 1 roku od první investice investora do fondu.

JAKÝM ZPŮSOBEM MOHU PODAT STÍŽNOST?

#### PODÁNÍ STÍŽNOSTI

Stížnost ohledně produktu, jednání tvůrce produktu nebo distributora produktu je možné podat písemně prostřednictvím administrátora fondu:

- osobně v sídle administrátora: DELTA Investiční společnost, a.s., Plotní 332/73, 602 00 Brno, v pracovní dny v době 9-16 hod
- poštou na adresu administrátora: DELTA Investiční společnost, a.s., Plotní 332/73, 602 00 Brno
- elektronickou poštou na adresu [info@deltais.cz](mailto:info@deltais.cz)
- prostřednictvím formuláře na webové stránce [www.deltais.cz](http://www.deltais.cz)

JINÉ RELEVANTNÍ INFORMACE

#### INFORMAČNÍ DOKUMENTY, KTERÉ MAJÍ BÝT INVESTOROVÍ POSKYTNUTY V PŘEDSMLUVNÍ NEBO POSMLUVNÍ FÁZI

Na žádost budou investorovi zdarma poskytnuty následující informační dokumenty:

1. Statut fondu a tvůrce
2. Stanovy tvůrce
3. Poslední vyhotovená výroční zpráva fondu

Tyto dokumenty budou investorovi poskytnuty administrátorem fondu v elektronické podobě prostřednictvím e-mailu nebo v listinné podobě v sídle administrátora fondu.