

SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ

Účel

Tento dokument Vám poskytne klíčové informace o investičním produktu. Najde o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon, za účelem porozumění podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a jejich porovnání s jinými produkty.

Produkt

EMUN DEV III ACCESS otevřený podílový fond, podílové listy v měně CZK, cenným papírům nebyl přidělen ISIN.
(dále jen „Fond“)

Tvůrce produktu:

EMUN PARTNERS investiční společnost, a.s. (dále jen „Společnost“)

Fond lze kontaktovat:

Web: www.emun-partners.cz

E-mailem: is@emun-partners.cz

Telefonicky: +420 222 318 789

Orgán dohledu:

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

Datum vypracování tohoto dokumentu: 7. 4. 2021

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

O jaký produkt se jedná?

Typ

Produkt je fondem kvalifikovaných investorů ve formě otevřeného podílového fondu.

Cíle

Investičním cílem Fondu je dosahovat obdobné výkonnosti jako podfond s názvem RSJ Development III podfond, NID: 75161702, investičního fondu RSJ Investments SICAV a.s., IČO: 247 04 415, se sídlem Na Florenci 2116/15, Praha 1, PSČ 110 00 (dále jen „Podkladový fond“), snížené o náklady Fondu. Likvidní finanční prostředky, vzniklé např. časovým nesouladem mezi příjmy a výdaji Fondu nebo z výnosů vyplacených Podkladovým fondem, budou umístovány do likvidních finančních aktiv.

Pro koho je produkt určen

Fond je možné nabízet, resp. podílové listy Fondu je oprávněn nabýt pouze kvalifikovaný investor. Fond je určen pro investory, kteří jsou připraveni držet svou investici po dobu investičního horizontu, a zároveň jsou ochotni podstoupit dále uvedená rizika.

Doba trvání Fondu

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

Fond může být zrušen z důvodů stanovených zákonem. Fond může být zrušen i z jiných než zákonných důvodů, což může mít za následek, že investor nebude držet investici ve Fondu po doporučenou dobu držení. **Neexistuje a není poskytována žádná záruka ohledně možnosti setrvání investora ve Fondu.**

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Souhrnný ukazatel rizik (SRI)



Souhrnný ukazatel rizik (SRI) je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že produkt přijde o peníze v důsledku pohybu na trzích, nebo protože Vám nejsme schopni zaplatit.

Pozor na **riziko likvidity**. Fond je povinen odkoupit Vaše podílové listy ve lhůtě do 12ti měsíců od nejbližšího stanovení jejich aktuální hodnoty následujícího po obdržení Vaší žádosti o zpětný odkup. V souvislosti se zpětným odkupem může být uplatněna výstupní srážka (více viz Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?).

Jiná rizika nezohledněná v SRI

Jinými riziky nezohledněnými v SRI jsou zejména:

Operační riziko způsobené možným selháním vnitřních procesů, lidského faktoru nebo vlivem vnějších událostí. Riziko vypořádání je spojené s tím, že vypořádání transakce neproběhne dle předpokladů zejména z důvodů neplnění protistrany nebo z důvodů omezení likvidity, např. pozastavení odkupování cenných papírů podkladových fondů. Rizika vyplývající z investičního zaměření zahrnující především riziko koncentrace (přímá expozice v aktivech jednoho emitenta, regionu či sektoru), právní riziko, politické riziko, riziko týkající se udržitelnosti spočívající v události nebo situaci v environmentální nebo sociální oblasti nebo v oblasti správy a řízení apod.

Maximální možná ztráta investovaného kapitálu a další upozornění

Investor může ztratit veškerý investovaný kapitál. Investor nenese žádné další riziko vzniku finančních závazků nebo povinností, včetně podmíněných závazků, nad jeho hodnotu investovaného kapitálu.

Scénáře výkonnosti

| Počet let: | 1 | | 4 | | 8 | |
|--------------------|--------------|---------|--------------|---------|--------------|---------|
| Nepříznivý scénář: | 992 251 Kč | -0,77 % | 962 246 Kč | -0,96 % | 900 000 Kč | -1,31 % |
| Umírněný scénář: | 1 019 372 Kč | 1,94 % | 1 094 385 Kč | 2,28 % | 1 250 000 Kč | 2,83 % |
| Příznivý scénář: | 1 038 745 Kč | 3,87 % | 1 188 770 Kč | 4,42 % | 1 500 000 Kč | 5,20 % |
| Stresový scénář: | 976 753 Kč | -2,32 % | 886 738 Kč | -2,96 % | 700 000 Kč | -4,36 % |

Hodnota investice za uvedenou dobu držení v Kč, předpokládané průměrné roční zhodnocení v %.

Tato tabulka uvádí finanční prostředky, které byste mohli získat zpět za uvedenou dobu držení 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. Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět při mimořádných okolnostech na trhu, a nebere v potaz situaci, kdy Vám Fond není schopen zaplatit. Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu, ale nemusí zahrnovat veškeré náklady, které zaplatíte svému poradci nebo distributorovi.

Zdanění investice

Daňové předpisy domovského členského státu investora mohou rovněž ovlivnit, kolik získáte ze své investice zpět.

Zdanění investorů (fyzická osoba): 15 % (po třech letech držení podílového listu 0 %)

Zdanění Fondu: 5 % ze zisku

Co se stane, když Společnost není schopna uskutečnit výplatu?

Veškeré ztráty související s investicí nejsou kryty žádným systémem odškodnění nebo záruk. Investor může čelit ztrátě v důsledku selhání Fondu a Společnosti.

S jakými náklady je investice spojena?

Náklady v čase

| Nepřavidelná investice – počet let | 1 | 4 | 8 |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Vložená hodnota investice * | 1 019 372 Kč | 1 094 385 Kč | 1 250 000 Kč |
| Náklady celkem (v Kč) | 521 917 Kč | 590 085 Kč | 190 894 Kč |
| Dopad na výnos p.a. | 51,20 % | 11,38 % | 1,79 % |

*zhodnocení dle umírněného scénáře

Zde uvedené částky jsou kumulativní náklady produktu samotného po tři různé doby držení. Zahrnují možné pokuty za předčasné ukončení. Údaje předpokládají, že investujete 1.000.000 Kč. Tyto údaje jsou odhady a mohou se v budoucnosti změnit.

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

Skladba nákladů

| | | |
|---------------------|-------------------------------|---------|
| Jednorázové náklady | Náklady na vstup | 0,00 % |
| | Náklady na výstup | 50,00 % |
| Průběžné náklady | Transakční náklady portfolia | 0,00 % |
| | Jiné průběžné náklady | 2,15 % |
| Vedlejší náklady | Výkonnostní poplatky | 0,00 % |
| | Odměny za zhodnocení kapitálu | 0,00 % |

Dopad nákladů, které zaplatíte při vstupu. Jedná se o maximální možnou výši.

Dopad nákladů na ukončení Vaší investice, když dosáhla doporučené doby držení.

Dopad nákladů nákupů / prodejů podkladových aktiv

Dopad nákladů vynaložených na správu Fondu

Dopad výkonnostního poplatku (Fond překročil benchmark)

Dopad odměn za zhodnocení kapitálu.

Poradci, distributoři a všechny ostatní osoby, které poskytují poradenství o produktu nebo jej prodávají, poskytnou podrobné informace o veškerých nákladech spojených s distribucí, jež nebyly zahrnuty do výše uvedených nákladů, tak aby Vám umožnili pochopit kumulativní účinek souhrnných nákladů na návratnosti investice.



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

Investiční horizont je 8 a více let, a to s ohledem na charakter aktiv, do kterých Fond investuje.

Možnosti a podmínky zrušení investice před její splatností

Investor je oprávněn odprodat investici i před uplynutím doporučené doby držení.

Při uplatnění žádosti o odkup podílových listů Fond uplatňuje výstupní srážku (viz. předchozí oddíl tohoto dokumentu). Výše výstupní srážky se pohybuje v následujících hodnotách:

| | |
|---|---------|
| Do 8 let od uskutečnění investice* | 50,00 % |
| Po 8 letech od uskutečnění investice | 0,00 % |

*neplatí při odkupu podílových listů iniciované ze strany Fondu

U produktu se neposkytuje lhůta na rozmyšlenou nebo lhůta pro zrušení, investice nemá splatnost.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Stížnost nebo reklamaci ohledně produktu lze podat písemně nebo osobně na níže uvedené kontaktní údaje:

Osobně nebo písemně na adrese: EMUN PARTNERS investiční společnost, a.s., se sídlem Anežská 986/10, Praha 1, PSČ 110 00

Telefonicky: +420 222 318 789

E-mailem: is@emun-partners.cz

Web: www.emun-partners.cz

Jiné relevantní informace

Na žádost Vám budou poskytnuty v elektronické nebo vytištěné podobě statut Fondu a poslední uveřejněná výroční zpráva Fondu.