

SMLOUVA O SPRÁVĚ MAJETKU ZA ÚČELEM JEHO INVESTOVÁNÍ

(dále jen „Smlouva“)

uzavřená v souladu s ustanovením § 15 zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech (dále jen „ZISIF“), a § 1746 odst. 2 zákona č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku, v platném znění (dále jen „Občanský zákoník“),

níže uvedeného dne mezi:

MC Funds s.r.o., se sídlem v Praze, IČ:08945411, se sídlem Kubelíkova 1224/42, 130 00 Praha 3

(dále jen „Správce“)

a

Jméno, příjmení	Rodné číslo (datum narození u cizinců)	Místo narození
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Číslo OP/pasu	Vydáno kým	Platnost do
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Trvalé bydliště – ulice	Obec	PSC
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Státní občanství	Bankovní účet/kód banky	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Telefon	E-mail	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

(dále jen „Investor“)

(Správce a Investor dále také jako „Smluvní strana“ nebo společně „Smluvní strany“),

následovně:

1. **Základní podmínky správy majetku**

Výše vkladu	[100.000],- CZK (slovy: [stotisícčeských korun])
Doba správy	5let (slovy: pět let)

2. Předmět Smlouvy

- 2.1. Správce se zavazuje, že za podmínek stanovených v této Smlouvě a v souladu s obecně závaznými právními předpisy České republiky, zejména dle veřejnoprávních předpisů platných a účinných v oblasti správy majetku, ochrany osobních údajů, ochrany spotřebitele a/nebo legalizace výnosů z trestné činnosti, převezme peněžní prostředky klienta do kolektivní správy majetku a bude je spravovat v souladu s účelem této smlouvy. Investor se zavazuje, že Správci předá své peněžní prostředky do kolektivní správy majetku a poskytne Správci součinnost nezbytnou ke splnění jeho závazků z této Smlouvy.

3. Předání peněžních prostředků

- 3.1. Investor se zavazuje nejpozději do 7 dní od uzavření této Smlouvy předat Správci peněžní prostředky, tvořící předmět závazku dle této Smlouvy, a to bezhotovostně v měně CZK na bankovní účet Správce vedený u Fio banka, a.s., č.ú. 88080809/2010, IBAN: CZ18 2010 0000 0000 8808 0809, BIC/SWIFT: FIOBCZPPXXX.
- 3.2. Dojde-li k řádnému připsání peněžních prostředků na účet Správce do 15. (slovy: patnáctého) dne příslušného kalendářního měsíce, začíná sjednaná doba správy peněžních prostředků (dále jen „**Sjednaná doba správy**“) běžet prvním dnem měsíce následujícího po měsíci, v němž došlo k připsání peněžních prostředků. Dojde-li k řádnému připsání peněžních prostředků na účet Správce později než do 15. (slovy: patnáctého) dne příslušného kalendářního měsíce, začíná Sjednaná doba správy běžet prvním dnem 2. (slovy: druhého) kalendářního měsíce, který následuje po měsíci, v němž došlo k připsání peněžních prostředků.
- 3.3. V případě, že peněžní prostředky nejsou přijaty na bankovní účet Správce ani do 7 dnů po uplynutí lhůty k jejich zaslání, tato Smlouva pozbývá účinnosti. Toto ujednání je rozvazovací podmínkou účinnosti Smlouvy ve smyslu § 548 odst. 2 občanského zákoníku.

4. Správa peněžních prostředků Investora

- 4.1. Investor bere na vědomí, že Správce zajišťuje správu svěřených peněžních prostředků a jejich zhodnocení následujícím způsobem:
 - 4.1.1. Minimální hodnota svěřených peněžních prostředků přijímaných Správцем činí 100.000,- CZK (slovy: sto tisíc korun českých) nebo ekvivalentem v jiné měně, na které se Investor a Správce výslovně dohodnou. Svěřené peněžní prostředky jsou Správцем investovány v souladu s investiční strategií, která tvoří Přílohu č. 2 této Smlouvy (dále jen „**Investiční strategie**“).
 - 4.1.2. Investor bere na vědomí, že Správce vykonává kolektivní správu majetku všech svých Klientů v rámci jedné společně obhospodařované skupiny aktiv, přičemž správu majetku nevykonává jako veřejně dostupnou službu. Investiční rozhodování je plně v dispozici Správce, který za ně odpovídá. Rozložení peněžních prostředků Investora mezi jednotlivá aktiva stanoví Správce, vždy však způsobem zajišťujícím splnění účelu této Smlouvy a ochranu zájmů Investora.
 - 4.1.3. Peněžní prostředky klientů spravované Správцем tvoří neveřejný fond určený ke správě majetku investorů ve smyslu § 15 ZISIF.
- 4.2. Při dodržení smluvních podmínek po celou dobu trvání Smlouvy má Investor nárok na zhodnocení vkladu v závislosti na vývoji trhů a tržních podmínek.

- 4.3. Při ukončení Smlouvy bude investorovi vyplacena peněžní částka rovnající se jeho původnímu vkladu, která bude modifikována resp. upravena v závislosti na vývoji podkladových aktiv fondu, tzn., že vyplacená finanční částka může být vyšší či nižší než původní vklad s ohledem na hospodaření fondu.
- 4.4. Správce je povinen postupovat při plnění této Smlouvy a při správě prostředků Investora s odbornou péčí a s péčí řádného hospodáře, poskytovat veškeré služby kvalifikovaně, čestně, spravedlivě a v nejlepším zájmu svých klientů v souladu s ustanoveními Smlouvy, příslušnými platnými právními předpisy i odbornými znalostmi v oblasti investování a zhodnocování majetku.
- 4.5. Správce upozorňuje Investora, že není odpovědný za daňové povinnosti Investora (např. za zdaňování výnosů, které Investor získá vložением finančních prostředků do správy Správce na základě Smlouvy).

5. Prohlášení Správce a Investora

5.1. Investor prohlašuje, že:

- 5.1.1. je obeznámen s podstatou závazku Správce, s podstatou společného investování a s investičními riziky spojenými s Investiční strategií, a že se v této souvislosti seznámil s Přílohami č. 1, 2 a 3 této Smlouvy;
- 5.1.2. seznámil se s charakteristikou fondu Správce;
- 5.1.3. je-li Smlouva uzavírána distančně, obdržel informace podle § 1843 Občanského zákoníku před uzavřením Smlouvy, včetně upozornění na nemožnost od Smlouvy odstoupit ve smyslu § 1847 Občanského zákoníku;
- 5.1.4. seznámil se a porozuměl Investiční strategii;
- 5.1.5. si je vědom své odpovědnosti pro případ nepravdivosti, neúplnosti či nepřesnosti svých prohlášení uvedených v této Smlouvě a zavazuje se Správce bezodkladně písemně vyrozumět, pokud by kterékoli z těchto prohlášení bylo nadále v některém ohledu nepravdivé, neúplné či nepřesné nebo došlo k jeho změně;
- 5.1.6. je právně způsobilý pro uzavření Smlouvy a výkonu práv a povinností z ní plynoucích;
- 5.1.7. uzavřením Smlouvy, výkonem práv a plněním povinností z ní vyplývajících neporušuje právní předpisy ani jakékoli závazky, jimiž je vázán;
- 5.1.8. peněžní prostředky, které mají být použity k investici, nepocházejí z trestné činnosti ani neslouží k financování terorismu;
- 5.1.9. v případě, že peněžní prostředky použité k investici spadají do společného jmění manželů, byl mu udělen souhlas ze strany druhého z manželů s uzavřením Smlouvy a provedením Investice;
- 5.1.10. souhlasí s tím, aby mezi Smluvními stranami bylo jednáno také elektronickými nebo jinými technickými prostředky, umožňujícími zachycení obsahu jednání a určení jednatelů. Investor rovněž prohlašuje, že e-mailová adresa a číslo mobilního telefonu, které uvedl ve Smlouvě, jsou adresou a číslem, které používá a je oprávněn používat pro svoji osobní potřebu v rozsahu této Smlouvy;
- 5.1.11. bere na vědomí, že Správce zpracovává jeho osobní údaje za účelem plnění této Smlouvy a pro účely oprávněných zájmů Správce a že se seznámil s obsahem a umístěním Informací o zpracování osobních údajů ve smyslu čl. 8.1 této Smlouvy;
- 5.1.12. si není vědom existence nebo hrozící existence jakýchkoli okolností, jako je např. soudní, správní či jiné řízení, jež by mu mohly zabránit ve splnění jeho povinností ze Smlouvy;
- 5.1.13. si není vědom, že by proti němu byl podán návrh na zahájení řízení o výkonu rozhodnutí nebo insolvenčního řízení;

- 5.1.14. není v úpadku ani mu úpadek nehrozí;
- 5.1.15. není proti němu vedeno žádné soudní, správní či rozhodčí řízení kromě takových, o kterých Správce písemně informoval;
- 5.1.16. bude Správce neprodleně písemně informovat, pokud se jakékoliv z prohlášení podle tohoto článku 5.1. ukáže nebo stane nepravdivým.
- 5.2. Investor prohlašuje, že byl v dostatečném časovém předstihu před uzavřením této Smlouvy seznámen s jejím obsahem, a měl dostatečnou možnost žádat Správce o vysvětlení k jednotlivým ustanovením.
- 5.3. Investor prohlašuje, že je oprávněným a konečným vlastníkem peněžních prostředků svěřených ke správě dle této Smlouvy, a že jejich použitím pro účely této Smlouvy neporušil žádná práva třetích osob nebo se nedopustil jednání naplňujícího skutkovou podstatu trestného činu.
- 5.4. Správce prohlašuje, že:
- 5.4.1. vůči němu není veden výkon rozhodnutí nebo podán návrh na zahájení výkonu rozhodnutí;
- 5.4.2. není v úpadku, úpadek mu nehrozí ani nebyl prohlášen;
- 5.4.3. není proti němu zahájeno insolvenční řízení;
- 5.4.4. proti němu není vedeno žádné soudní řízení, které by mohlo ovlivnit jeho oprávnění k výkonu činnosti dle této Smlouvy a způsobilost plnit své závazky vůči Investorovi;
- 5.4.5. má veškerá oprávnění k výkonu činnosti dle této Smlouvy a tato oprávnění bude udržovat po celou dobu trvání Smlouvy;
- 5.4.6. bude k výkonu činností dle této Smlouvy používat výhradně osoby s odpovídajícími zkušenostmi se správou cizího majetku.
- 5.5. Správce prohlašuje, že přijetím peněžních prostředků ke splnění závazku dle této Smlouvy se nedopustil porušení žádného veřejnoprávního předpisu upravujícího investování a nakládání s peněžními prostředky třetích osob a že s přijatými prostředky bude nakládat výhradně v režimu dle § 15 ZISIF.
- 5.6. Správce prohlašuje, že je osobou registrovanou dle ust. § 15 ZISIF a povaha její činnosti je tak odlišná od investičních fondů a investičních společností a dále nepodléhá dohledu České národní banky. Správce je povinen plnit oznamovací povinnost v souladu s čl. 110 (1) nařízení Komise v přenesené pravomoci EU č. 231/2013, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2011/61/EU.
- 5.7. V případě, že by se v průběhu trvání této Smlouvy stalo kterékoli z prohlášení Správce dle předchozího odstavce nepravdivým, zavazuje se Správce neprodleně o této skutečnosti informovat Investora a přijmout opatření k nápravě

6. Komunikace a nezbytná součinnost Smluvních stran

- 6.1. Uzavřením Smlouvy Investor zmocňuje Správce k uskutečnění veškerých právních jednání potřebných k naplnění účelu této Smlouvy. V případech, kdy jakýkoli závazek podle této Smlouvy, který má být splněn jednou Smluvní stranou, lze rozumně splnit pouze se součinností druhé Smluvní strany, poskytne druhá Smluvní strana na žádost první Smluvní strany veškerou potřebnou součinnost. V této souvislosti se Investor zejména zavazuje vystavit a doručit Správci plnou moc či další podklady, které může Správce potřebovat ke splnění svých povinností podle této Smlouvy. Neposkytnutí potřebné součinnosti Investorem je důvodem k odstoupení od Smlouvy ze strany Správce.

- 6.2. Komunikaci Smluvních stran lze činit písemně nebo e-mailem. Jakákoli ústní komunikace Smluvních stran, z níž pro kteroukoli Smluvní stranu vyplývají povinnosti, musí být potvrzena písemně nebo e-mailem.
- 6.3. Investor výslovně souhlasí s tím, že písemná forma je zachována i v případě jednání učiněného elektronickými či jinými technickými prostředky, které umožňují zachycení obsahu jednání a určení jednající osoby (např. e-mailová komunikace).
- 6.4. Doručování se provádí na adresy (včetně e-mailových adres) Smluvních stran uvedené v záhlaví této Smlouvy.
- 6.5. V případě změny kontaktních údajů je Smluvní strana povinna nové kontaktní údaje do pěti pracovních dnů od této změny druhé Smluvní straně písemně oznámit.
- 6.6. Správce neodpovídá Investorovi nebo jiným osobám za škodu vzniklou v důsledku toho, že písemnost, kterou v dobré víře a při dodržení takové úrovně obezřetnosti, která je při podnikání Správce obvyklá, považoval za pravou nebo vystavenou Investorem či osobou oprávněnou Investora zastupovat, obsahovala vady nebo nebyla pravá.

7. Trvání Smlouvy

- 7.1. Tato Smlouva se uzavírá na dobu neurčitou s účinností ode dne počátku Sjednané doby správy ve smyslu čl. 3.2. Tato Smlouva nabývá platnosti a účinnosti dnem jejího podpisu oběma Smluvními stranami.
- 7.2. Tuto Smlouvu je kterákoliv Smluvní strana oprávněna vypovědět s dvouměsíční výpovědní dobou, přičemž výpovědní doba počíná běžet počátkem měsíce následujícího po měsíci, v němž byla výpověď druhé Smluvní straně doručena, pokud z výpovědi nevyplývá výpovědní lhůta delší. Nesplacené závazky Investora vůči Správci nejsou výpovědí Smlouvy dotčeny. Výpověď ze strany klienta a právní jednání s tím související může správce pozdržet v případě, že předmětné jednostranné právní jednání mohlo ohrozit strategii fondu, a to na dobu nezbytně nutnou tak, aby nedošlo k poškození majetku ostatních investorů.
- 7.3. Platnost Smlouvy se automaticky prodloužuje, vždy o další 1 rok, nedohodnou-li se Smluvní strany jinak. Pro odstranění pochybností si smluvní strany sjednávají, že automatická prodloužení nastává v případě, že investor neučiní právní jednání směrem ke správci, ve kterém ho výslovně informuje o tom, že na dalším trvání smlouvy netrvá.

8. Osobní údaje

- 8.1. Investor bere na vědomí, že Správce zpracovává jeho osobní údaje za účelem plnění této Smlouvy a pro účely oprávněných zájmů Správce a že více informací o sběru a zpracování osobních údajů nalezne v informacích o zpracování osobních údajů umístěných na webových stránkách Správce www.mcfunds.cz

9. Mlčenlivost

- 9.1. Správce a Investor se vzájemně zavazují zachovávat mlčenlivost o všech důvěrných informacích a skutečnostech získaných při své činnosti vyplývající ze Smlouvy. Investor se také zavazuje zachovávat mlčenlivost o skutečnostech, které tvoří obchodní tajemství a důvěrné informace Správce.
- 9.2. Za důvěrné informace Správce se považují zejména písemné dokumenty a podklady předané na základě Smlouvy v písemné (též elektronické) i ústní formě, pokud se týkající způsobu plnění a investiční strategie, pomocí které Správce provádí zhodnocení finančních prostředků Investora dle této Smlouvy. Za důvěrné informace Investora se považuje zejména výše jeho investice a totožnost Investora. Dále se za důvěrné informace považují zejména hesla a další přístupové informace k elektronickým systémům Správce, pokud k nim Investor dostal přístup. Za důvěrné informace

Správce či Investora se rovněž považují informace, které strana sdělující informace za důvěrné vysloveně označí.

- 9.3. Investor a Správce jsou oprávněni použít skutečnosti představující obchodní tajemství a důvěrné informace pro realizaci závazků vycházejících ze Smlouvy. Správce je oprávněn v potřebném rozsahu sdělit důvěrné informace krom svých zaměstnanců také subdodavatelům a jejich zaměstnancům.
- 9.4. Porušením povinnosti mlčenlivosti dle tohoto článku není poskytnutí chráněných informací v nezbytném rozsahu orgánům nebo osobám majícím ze zákona právo na tyto informace a kontrolu činnosti Smluvních stran, poskytnutí chráněných informací osobám ze zákona vázaných povinností mlčenlivosti (např. notář, advokát, daňový poradce) ani jiné použití chráněných informací s předchozím písemným souhlasem druhé Smluvní strany.

10. Závěrečná ustanovení

- 10.1. Investor souhlasí s tím, aby se Správce v rozsahu zmocnění Investorem v případech, kdy nebude moci naplnit účel této Smlouvy osobně, nechal zastupovat třetí osobou. Tuto osobu je oprávněn zvolit si za tímto účelem sám Správce. Správce je odpovědný za jednání takové třetí osoby v rámci této Smlouvy v celém rozsahu, zejména pak odpovídá za splnění závazku takovou třetí osobou.
- 10.2. Přílohy tvoří nedílnou součást této Smlouvy.
- 10.3. Vztahy vzniklé ze Smlouvy se řídí českým právem, zejména ustanoveními zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech a zákonem č. 89/2012 Sb., občanský zákoník.
- 10.4. Tato Smlouva může být doplňována nebo měněna pouze na základě písemných, vzestupně číslovaných dodatků podepsaných oběma Smluvními stranami.
- 10.5. V případě, že by některé ustanovení Smlouvy bylo nebo se v budoucnu stalo z jakýchkoliv důvodů neplatné, nezpůsobuje neplatnost ostatních částí Smlouvy. Smluvní strany se zavazují bezodkladně nahradit po vzájemné dohodě takové ustanovení jiným, odpovídajícím svým obsahem účelu zrušeného ustanovení.
- 10.6. Investor výslovně prohlašuje, že není slabší stranou této smlouvy. Toto prohlášení nemá povahu smlouvy adhezní dle § 1798 a násl. Občanského zákoníku.
- 10.7. Obě Smluvní strany na sebe ve smyslu ustanovení § 1764 Občanského zákoníku berou nebezpečí změny okolností a žádná Smluvní strana není oprávněna domáhat se soudně obnovení jednání o této Smlouvě z důvodu podstatné změny okolností zakládající hrubý nepoměr v právech a povinnostech smluvních stran.
- 10.8. Smluvní strany se dohodly, že k řešení sporů vyplývajících z této Smlouvy jsou příslušné výlučně soudy České republiky. Pro vyloučení pochybností, obě Smluvní strany mají bydliště nebo obvyklý pobyt v České republice
- 10.9. Tato Smlouva je vyhotovena ve dvou exemplářích, každý s platností originálu, přičemž každá ze Smluvních stran obdrží po jednom vyhotovení.
- 10.10. Smluvní strany výslovně prohlašují, že si Smlouvu před jejím podpisem řádně přečetly, s jejím obsahem sjednaným na základě jejich pravé a svobodné vůle souhlasí, což stvrzují svými podpisy.

Strany tímto výslovně prohlašují, že tato Smlouva vyjadřuje jejich pravou a svobodnou vůli, na důkaz čehož připojují níže své podpisy.

Správce

Investor

V dne

V dne

Marek Čunát - jednatel

Jméno a příjmení:

Seznam příloh:

Příloha č. 1 – Údaje o Správci a popis jeho činnosti

Příloha č. 2– Investiční strategie

Příloha č. 3– Informace pro investory

OVĚŘENÍ TOTOŽNOSTI A PODPISU INVESTORA:

Pokud totožnost ověřil člen statutárního orgánu:

Marek Čunát, jednatel společnosti Správce, potvrzuje, že ověřil totožnost Investora, resp. jeho zástupce, podle platného dokladu totožnosti a údaje uvedené ve Smlouvě a podoba Investora, resp. jeho zástupce, souhlasí s dokladem totožnosti. Prohlašuje, že Investor, resp. jeho zástupce, vlastnoručně podepsal Smlouvu.

Místo	Datum	Podpis
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Pokud totožnost ověřila pověřená osoba:

Potvrzuji, že jsem ověřil/a totožnost Investora, resp. jeho zástupce, podle platného dokladu totožnosti a údaje uvedené ve Smlouvě a podoba Investora, resp. jeho zástupce, souhlasí s dokladem totožnosti. Prohlašuji, že Investor, resp. jeho zástupce, vlastnoručně podepsal Smlouvu.

Jméno, příjmení	E-mail	Telefon
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Místo	Datum	Podpis pověřené osoby
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Příloha č. 1 – Údaje o Správci a popis jeho činnosti

I. Údaje o Správci

Správce je obchodní společností založenou podle práva České republiky, se sídlem v České republice. Správce není obchodníkem s cennými papíry ve smyslu zvláštních právních předpisů.

Správce je osobou registrovanou dle ust. § 15 zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech a povaha jeho činnosti je odlišná od investičních fondů a investičních společností a dále nepodléhá dohledu České národní banky. Správce je povinen plnit oznamovací povinnost v souladu s čl. 110 (1) nařízení Komise v přenesené pravomoci EU č. 231/2013, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2011/61/EU.

II. Popis činnosti Správce

Principem činnosti Správce je provádění správy peněžitého majetku investorů (fyzických osob), tj. klientů Správce, za účelem dosažení zhodnocení majetku formou jeho investic dle Investiční strategie.

Investice jsou od investorů (klientů Správce) přijímány bezhotovostně na bankovní účet Správce, přičemž takto shromážděné prostředky jsou následně Správce hromadně investovány dle Investiční strategie. Veškerá aktiva jsou spravována hromadně, rozvržení investic do jednotlivých aktiv závisí na investiční strategii Správce.

S investory Správce je sjednáno trvání investice (doba správy majetku) a případné zhodnocení s ohledem na vývoj tržních podmínek a hospodaření fondu. Klienti se žádným způsobem nepodílí na investičním rozhodování Správce.

Investiční strategie je určena Správce a je zaměřena zejména na dosažení výnosu investorů Správce, přičemž jednotlivá použitá aktiva se mohou v průběhu trvání investice měnit podle jejich schopnosti generovat výnos.

Služby Správce nejsou aktivně nabízeny veřejnosti. Služby jsou poskytovány výhradně uzavřenému okruhu investorů – klientů Správce, kapacita služby je s ohledem na cílové objemy investic a využívaná aktiva v řádu jednotek až desítek investorů.

Službu ve výše uvedeném rozsahu nabízí Správce investorům, tj. svým klientům, jako svůj hlavní produkt.

Maximální limit hodnoty spravovaného majetku klientů Správce je stanoven na 100.000.000,-EUR, přičemž tento limit je průběžně sledován výpočetním systémem Správce.

Příloha č. 2 – Investiční strategie

Obecný popis, způsob investování a pravidla rozkládání rizik

Investiční strategie je založena na nepřímých investicích do nemovitých věcí situovaných v USA, a Evropě.

Investování probíhá následujícími způsoby:

- I. Správce je srozuměn s tím, že podílňiky (investory) Fondu mohou být pouze osoby, které mají se Správce uží osobní vazbu danou například rodinnou, či déle trvající přátelskou či obchodní vazbou, anebo tzv. kvalifikovaní investoři ve smyslu § 272 ZISIF. Správce o této skutečnosti prokazatelně a řádně informuje jednotlivé investory (podílňiky SPV), jelikož Správce si je vědom zákazu pokoutných fondů podle ZISIF a v souladu s tímto zákazem také hodlají při své činnosti postupovat.
- II. Složení fondu v ideálním případě bude 50:50 z pohledu hlavních pilířů. Fond však může v čase držet 100 % likvidních cenných papírů či 100 % v investičních projektech či směnkách, dluhopisech. Za správu majetku bude náležet správci poplatek ve výši 2,4 % p.a. Vstupní poplatky jsou maximálně 5 % a výstupní jsou maximálně 3 %. Cílová výkonnost fondu by měla být 5-7 % p.a. Avšak vzhledem k nezajištěným produktům může v čase výrazně kolísat. Nejedná se o zajištěnou investici. Vzhledem k investicím s pravidelným výnosem by však výkonnost fondu neměla dramaticky kolísat a fond by se měl držet do +/- 25 % okolo cílové výkonnosti. Ocenění fondu bude probíhat vždy jednou měsíčně k 1. dni v měsíci, a nebo následujícímu obchodnímu dni. Vstup a výstup je možný pouze 1x měsíčně k datu ocenění. Fond bude vydávat vlastní podílové listy, do kterých budou investoři investovat. Hodnota jednoho podílového listu při úpisu je stanovena na 1.000 CZK s možností nákupu části podílových listů, tzv. frakcí.
- III. Počet podílňiků (investorů) Fondu se tak bude pohybovat v počtu jednotek či několika málo desítek fyzických osob. Z této skutečnosti se vychází také při tvorbě této Investiční strategie.

Tuto Investiční strategii nemohou investoři - s výjimkou Žadatele, který bude také podílňikem Fondu, jakýmkoli způsobem aktivně ovlivňovat či podílet se na investičním rozhodování Správce ve vztahu k majetku SPV.

Měna fondu

CZK (česká koruna).

Průmyslové, zeměpisné a tržní sektory a konkrétní třídy aktiv

Geografické zaměření bude celosvětové.

Politika pro půjčky a jiný pákový efekt

Pákový efekt může být využíván.

Investiční horizont

Doporučený investiční horizont je minimálně pět let.

Příloha č. 3 – Informace pro investory

Investování je spojeno s řadou rizikových faktorů, které mohou mít vliv na výnosnost nebo ztrátovost každé investice. Riziko investování je možné označit jako nebezpečí, že investor nedosáhne očekávaného výnosu.

I. Obecná rizika investování

1. Každá forma investice je úzce spjata s rizikem. Čím vyšší je očekávaný výnos, tím vyšší je potenciální riziko.
2. Doba trvání investice (investiční horizont) ovlivňuje míru rizika.
3. Výnosy aktiv dosažené v minulém období nejsou zárukou výnosů dosažených v budoucnosti.
4. Celkové riziko portfolia lze snížit investováním do různých druhů aktiv.
5. Investor nese plnou odpovědnost za správné zdanění výnosů z aktiv.

Správce upozorňuje Investora na základní druhy rizika spojená s investicemi:

1. Kreditní riziko (platební neschopnosti)

Kreditní riziko představuje riziko platební neschopnosti Správce nebo jakékoliv osoby zapojené do správy investice.

2. Provozní riziko

Provozní riziko je riziko ztráty majetku vyplývající z nedostatečných či chybných vnitřních procesů Správce a osob zúčastněných na správě Investice, ze selhání provozních systémů či lidského faktoru, popřípadě z vnějších událostí.

3. Riziko koncentrace

Riziko koncentrace vyplývá z možného soustředění kolektivně spravovaného majetku do určitého typu investic tak, že nejsou investované prostředky dostatečně diverzifikovány.

4. Regulační/právní riziko

Regulačnímu a právnímu riziku jsou vystaveny všechny investice. Z důvodu regulačních a právních změn může dojít ke snížení zisku nebo ztrátě investovaných prostředků.

Změny v některých oblastech (např. daňové zákony a předpisy), mohou zásadně ovlivnit ziskovost investice. Právní a regulační rizika jsou nepředvídatelná a závisí na mnoha politických, hospodářských a jiných faktorech.

Správce nepodléhá dohledu České národní banky.

5. Riziko ztráty celé investice

Investování je spojeno s rizikem ztráty investovaných prostředků. Existuje i možnost ztráty celé investice.

6. Tržní riziko

Tržní riziko ovlivňuje kolísání výnosových měr v důsledku fluktuace trhu. Tržní ceny aktiv mohou stoupat nebo klesat v reakci např. na změny ekonomických podmínek, spotřebitelských preferencí, úrokových měr. Tržnímu riziku jsou vystavena všechna aktiva. Měnové a úrokové riziko jsou druhy tržního rizika.

7. Měnové riziko

Při investicích do aktiv denominovaných v cizí měně závisí riziko a možný zisk na celkovém vývoji kurzu aktiva a měnového kurzu. Nepříznivý měnový vývoj může negativně ovlivnit celkový vývoj investice i v případě pozitivního vývoje cen aktiv.

8. Úrokové riziko

Úrokové riziko ovlivňuje kolísání výnosové míry aktiv tím, že se mění hladina úrokových sazeb.

9. Likvidní riziko

U investic do aktiv (zejména u těch, které nejsou obchodovány na regulovaných trzích) je nutné počítat s rizikem, že výnos bude negativně ovlivněn nízkou likviditou nebo že dané aktivum nebude možné ve zvoleném okamžiku prodat či koupit.

10. Inflační riziko

Inflační riziko ovlivňuje reálnou výnosovou míru aktiv. Vysoká inflace může způsobit, že investor dosáhne záporné výnosové míry.

11. Finanční riziko

Finanční riziko je spojeno s využitím cizího kapitálu při financování firmy. Čím větší část aktiv je financována cizím kapitálem společnosti, tím větší je finanční riziko firmy.

12. Riziko odvětví

Znamená nebezpečí změny ceny aktiv v rámci příslušného odvětví jako celku.

13. Globální riziko

Znamená nebezpečí změny ceny aktiv v důsledku nadnárodních faktorů.

14. Politické riziko

Znamená nebezpečí změny ve vztahu k aktivům v rámci změny politické situace. Politické změny mohou ovlivnit zejména cenu a převoditelnost aktiv.

II. Informace o aktivech

1. účasti na společnostech, jejichž cenné papíry nejsou přijaty k obchodování v obchodním systému

Jedná se o podíly v nekotovaných společnostech. Fond v takovém případě vlastní např. akcie akciové společnosti, podíl ve společnosti s ručením omezeným nebo jinou formu účasti v českých nebo zahraničních obchodních korporacích. Účasti v obchodních korporacích s sebou typicky nesou možnost účastnit se hlasování na valné hromadě, právo na podíl na zisku a další práva. Rozsah ručení za dluhy společnosti je určen příslušnými právními předpisy. Vlastník 100% účasti v dané společnosti se stává jediným společníkem/akcionářem.

Fond bude primárně investovat do burzovně obchodovaných fondů, tzv. ETF a akcií, které jsou přijaté k obchodování na kótovaných burzách. Dále bude investovat do dluhopisů a směnek firem, které nemusejí být kótovány.

2. pohledávky z úvěrů

Smlouvou o úvěru se úvěrující zavazuje, že úvěrovanému poskytne na jeho požádání a v jeho prospěch peněžní prostředky do určité částky, a úvěrovaný se zavazuje poskytnuté peněžní prostředky vrátit a zaplatit úroky. Pohledávky z úvěrů charakter smluvní povinnosti dlužníka splatit fondu coby věřiteli jistinu úvěru a přirostlý úrok.