

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 OPPORTUNITY“
Správce aktiv: High Tech Investment Fund s.r.o. (HTIF), IČ: 10847677
Sídlo: Svetova 523/1, 180 00 Praha, 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 OPPORTUNITY 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 80 %
Akcie indexu S&P500	Minimálně 10 %
Dluhopisy	Až 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 5 ze 7, což je nadprůměrná riziková třída.

Proč Fond spadá právě do této kategorie?

Fond investuje především do akcií společností, které provádějí IPO na americkém akciovém trhu. Toto odvětví investic s sebou nese určitá rizika, protože společnost, která je emitentem, nemá historii obchodování se svými akciemi na trhu a počet hodnotících kritérií pro takovou společnost je nižší než pro veřejné společnosti ve stejném odvětví.

Významná rizika, která ukazatel nedostatečně odráží:

Riziko likvidity. Společnosti, které se účastní IPO mají relativně malou kapitalizaci a objem. Kapitalizace těchto společností téměř nikdy nepřekročí 10 miliard USD, přičemž počáteční veřejná nabídka se pohybuje kolem 200-300 milionů USD. Tyto emise představují pro majetkové cenné papíry omezené riziko likvidity, zejména v případě negativních pohybů na trhu nebo nepříznivých zpráv o společnosti.

Celkové riziko. Informace o rizicích v emisním prospektu IPO nemusí poskytovat dostatečné množství informací. Prospekt je nejdůležitějším zdrojem informací, protože množství veřejně dostupných informací o společnostech, které vstupují na IPO je často omezené vzhledem k jejich krátké historii vykazování.

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	75 440 \$	62 272 \$	49 817 \$
	Průměrný výnos každý rok	-24,56%	-22,16%	-22,16%
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat po úhradě nákladů	84 196 \$	74 598 \$	65 289 \$
	Průměrný výnos každý rok	-15,8 %	-12,89 %	-12,89 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat po úhradě nákladů	109 520 \$	159 208 \$	222 891 \$
	Průměrný výnos každý rok	9,52 %	13,72 %	13,72 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat po úhradě nákladů	120 880 \$	201 088 \$	321 740 \$
	Průměrný výnos každý rok	20,88 %	25,68 %	25,68 %

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, \$	30 480 \$	36 792 \$	51 508 \$
Dopad na výnos (RIY) ročně (%)	22,2 %	19,2 %	19,2 %

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 předčasný 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	10,2 %	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 0,85 % měsíčně.
Další náklady	Odměna za kapitálový růst	9 %	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.

Předčasný 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 předčasný 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