

SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ PRO INVESTORY

ÚČEL

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon, aby Vám pomohlo porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

PRODUKT

STING investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s. (dále jen „Fond“), ISIN akcií třídy C CZ0008042884, ISIN akcií třídy B CZ0008042876.

Administrátorem Fondu je AMISTA investiční společnost, a.s., IČ 27437558.

Obhospodařovatelem Fondu je samotný Fond. Kontaktní informace: STING investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s., 1. máje 540, Staré Město, 739 61 Třinec, tel.: +420 800 944 944, web: www.suif.cz, e-mail: suif@rksting.cz.

Orgánem dohledu nad Fondem je Česká národní banka (dále jen „ČNB“).

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

Toto sdělení klíčových informací pro investory odpovídá skutečnosti a stavu ze dne 14. 9. 2018.

O JAKÝ PRODUKT SE JEDNÁ?

Fond je samosprávným nemovitostním fondem kvalifikovaných investorů. Akcie Fondu mohou být pořizovány pouze kvalifikovanými investory ve smyslu ustanovení § 272 zákona č. 240/2013 Sb. o investičních společnostech a investičních fondech (dále jen „Zákon“). Dle svého statutu je Fond oprávněn investovat do nemovitých aktiv, akcií, účastí na nemovitostních a obchodních společnostech, movitých věcí a jejich souborů a doplňkových aktiv tvořených standardními nástroji kapitálových a finančních trhů. Investiční aktiva jsou spravována depozitářem Komerční banka, a.s., který u každé obchodní transakce kontroluje soulad s právními předpisy a statutem.

Fond má v úmyslu investovat více než 51 % hodnoty svého investičního majetku do nemovitostních a obdobných aktiv, nebo do akcií, podílů či jiných forem účasti na nemovitostních společnostech.

Investičním cílem Fondu je dosahovat stabilního zhodnocování aktiv nad úroveň výnosu dlouhodobých úrokových sazeb prostřednictvím investování především do aktiv nemovité povahy, movitých věcí a jejich souborů a doplňkových aktiv tvořených standardními nástroji kapitálových a finančních trhů.

Fond je založen na dobu neurčitou.

Referenční měnou Fondu je koruna česká (CZK).

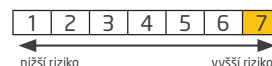
Fond nezamýšlí sledovat jakýkoli index či benchmark. Fond nekopíruje žádný index.

Výnosy nejsou rozdělovány mezi investory, ale jsou investovány zpět do Fondu. Roční zhodnocení se připisuje hodnotě akcií.

JAKÁ PODSTUPUJI RIZIKA A JAKÉHO VÝNOSU BYCH MOHL DOSÁHNOUT?

Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že se hodnota produktu sníží důsledkem pohybů na trzích.

Z důvodu nelikvidního podkladového aktiva, kterým jsou bytové a komerční nemovitosti, byl Fond zařazen do kategorie 7, což je nejvyšší třída rizik.



Tento produkt nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucí výkonnosti trhu. Maximální možná ztráta je ve výši hodnoty akcie a riziko této ztráty zůstává na Vás jako na investorovi.

Vysvětlení rizik, která mají pro Fond zásadní význam, avšak nejsou ukazatelem náležitě zachycena:

Tržní riziko: Hodnota majetku, do něhož Fond investuje, může stoupat nebo klesat v závislosti na změnách ekonomických podmínek, úrokových měr a způsobu, jak trh příslušný investiční majetek vnímá.

Riziko likvidity: Riziko nedostatečné likvidity obecně spočívá v tom, že určité aktivum Fondu nebude zpeněženo včas za přiměřenou cenu a že Fond z tohoto důvodu nebude schopen dostát svým závazkům v době, kdy se stanou splatnými.

Podrobný popis rizik a další upozornění na rizika naleznete ve statutu Fondu v kapitole 7 „Rizikový profil“. Specifická rizika spojená s investicemi do nemovitostních aktiv jsou definována v části II investiční přílohy statutu.

Roční **výnosnost** akcií Fondu je až do výše 4,5 % pro třídu akcií C a 6 % pro třídu akcií B.

Scénáře výkonnosti za předpokladu investice 1 000 000 Kč

Počet let:	1		5		10	
Nepříznivý scénář:	1 000 000 Kč	0,00 %	1 000 000 Kč	0,00 %	1 000 000 Kč	0,00 %
Umírněný scénář:	1 036 724 Kč	3,67 %	1 226 524 Kč	4,17 %	1 600 000 Kč	4,81 %
Příznivý scénář:	1 061 207 Kč	6,12 %	1 377 541 Kč	6,62 %	2 000 000 Kč	7,18 %
Stresový scénář:	987 759 Kč	-1,22 %	924 492 Kč	-1,56 %	800 000 Kč	-2,21 %

CO SE STANE, KDYŽ FOND NENÍ SCHOPEN USKUTEČNIT VÝPLATU?

Investiční majetek Fondu je právně i účetně oddělen od ostatního jmění společnosti. Závazky mezi Vámi a Fondem nejsou kryty systémem odškodnění nebo záruk pro investory. V případě, že se budete domnívat, že Fond jednal v rozporu s právními předpisy při odkupu akcií či výplatě podílů, můžete podat stížnost, případně se obrátit na ČNB či své právo uplatnit žalobou u příslušného soudu.

S JAKÝMI NÁKLADY JE INVESTICE SPOJENA?

Dopad jednotlivých kategorií nákladů na předpokládaný roční výnos, který byste mohli získat (doporučená minimální doba držení je 3 roky).

Náklady v čase

Nepravidelná investice – počet let	1	5	10
Vložená hodnota investice (zhodnocení dle umírněného scénáře)	1 036 724 Kč	226 524 Kč	1 600 000 Kč
Náklady celkem (v Kč)	47 328 Kč	69 322 Kč	119 268 Kč
Dopad na výnos p. a.	4,57 %	1,11 %	0,72 %

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, poskytne Vám tato osoba o těchto nákladech informace a objasní Vám dopad, který budou v čase všechny náklady mít na Vaši investici.

Investor nenese žádné další poplatky ani náklady, tj. veškeré náklady a poplatky jsou hrazeny přímo z majetku Fondu. Přestože poplatky a náklady Fondu slouží k zajištění správy jeho majetku, mohou snižovat zhodnocení investovaných prostředků.

Poradci, distributoři a všechny ostatní osoby, které poskytují poradenství o produktu s investiční složkou nebo takový produkt prodávají, poskytnou podrobné informace o veškerých nákladech spojených s distribucí, jež nejsou zahrnuty do uvedených nákladů, tak aby umožnili retailovému investorovi pochopit kumulativní účinek souhrnných nákladů na návratnost investice.

Jednorázové poplatky účtované před nebo po ukončení investice (jedná se o nejvyšší částku, která může být investorovi účtována před uskutečněním nebo vyplacením investice)

Vstupní poplatek (přirážka)	0 – 3 %; maximální výše, kterou zaplatíte při pořízení akcií
Výstupní poplatek (srážka)	0 – 1 %; při držení akcií déle než 3 roky není poplatek uplatňován

Náklady hrazené z majetku Fondu v průběhu roku

Celková nákladovost (TER)	Investiční akcie třídy B	0,79 %
	Investiční akcie třídy C	2,00 % ¹⁾

Náklady hrazené z majetku Fondu za zvláštních podmínek

Výkonnostní poplatky	0,00 %
Odměny za zhodnocení kapitálu nad roční výnosnost ²⁾	100,00 %

1) Jedná se o odhad s ohledem na to, že třída C investičních akcií je nově vytvořená.

2) Při celkovém zhodnocení kapitálu na úrovni vyšší než je roční výnosnost akcie, představuje celková výše tohoto rozdílu, tj. 100 % rozdílu, odměnu za zhodnocení kapitálu.

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

Investiční horizont Fondu je 10 let a více. Fond nemusí být vhodný pro investory, kteří plánují získat zpět své investované peněžní prostředky v době kratší než 3 roky. Důvodem je jednak daňový dopad na výnos z investice (osvobození po 3 letech), a také související výstupní poplatky do výše 1 % z hodnoty pořízené investice v případě prodeje akcií zpět Fondu před uplynutím lhůty 3 let. Daňové předpisy domovského členského státu investora mohou rovněž ovlivnit, kolik získáte ze své investice zpět.

JAKÝM ZPŮSOBEM MOHU PODAT STÍŽNOST?

V případě, že se domníváte, že Fond nedodržel smluvní ujednání, případně jednal v rozporu s právními předpisy, můžete podat stížnost. Podaná stížnost musí obsahovat jméno či název, kontaktní adresu, popř. telefonické nebo e-mailové spojení, přesný popis obsahu stížnosti s doložením veškeré dostupné dokumentace a dalších podstatných údajů (např. výpis či kopie pokynu).

Stížnost můžete doručit:

- osobně nebo písemně poštou na adresu administrátora Fondu, tj. AMISTA investiční společnost, a.s., International Business Center, Pobřežní 620/3, 186 00 Praha 8
- elektronicky na e-mail: amista@amista.cz
- telefonicky každý pracovní den od 9:00 do 17:00 hod na telefonním čísle +420 226 251 010

Veškeré stížnosti jsou vyřizovány bezodkladně po jejich doručení, zpravidla do 30 dnů. V rámci řádného průběhu a vyřízení jste povinni poskytnout nezbytnou součinnost případně dodat další dokumentaci ke stížnosti. V případě nespokojenosti s vyřízením a/nebo vyřizováním stížnosti jste oprávněni se obrátit na ČNB.

JINÉ RELEVANTNÍ INFORMACE

Fond byl založen 22. 10. 2009 jako STING uzavřený investiční fond, a.s. Dne 17. 7. 2015 změnil Fond rozhodnutím valné hromady právní formu na investiční fond s proměnným základním kapitálem. Dne 1. 11. 2015 nabylo právní moci rozhodnutí ČNB, na základě kterého Fond získal povolení k činnosti samosprávného investičního fondu. Závažným právním předpisem pro Fond je zákon o investičních společnostech a investičních fondech.

Výtisk statutu a poslední výroční a pololetní zprávy Fondu jsou k dispozici v sídle společnosti.

Aktuální znění tohoto Sdělení klíčových informací je možné nalézt na www.suif.cz.