

Futuro Invest FUTURO otevřený alternativní fond

1. ÚČEL

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

2. PRODUKT

Alternativní fond obhospodařuje a administruje společnost s.r.o. Futuro Universe, se sídlem Praha 8, River Garden Rohanské nábřeží 678/23 186 00 Praha 8, IČ: 14386267 (dále také jen „Společnost“) Jedná se o otevřený alternativní fond dle § 15 ZISIF. Fond je určen zejména pro kvalifikované investory dle Zákona č. 240/2013 Sb.
Kontakt: webové stránky: www.futuroinvest.cz, email: info@futuroinvest.cz, telefonní číslo: +420 724 330 331
Toto sdělení klíčových informací bylo vyhotoveno ke dni 1. března 2023.
Chystáte se zakoupit produkt, který není jednoduchý a může být obtížné mu porozumět.

3. O JAKÝ PRODUKT SE JEDNÁ?

- 3.1. Typ produktu. Produkt je otevřený alternativní fond dle § 15 ZISIF. Fond je určen zejména pro kvalifikované investory dle Zákona č. 240/2013 Sb. Fond obhospodařuje a administruje společnost s.r.o. Futuro Universe, se sídlem Praha 8, River Garden Rohanské nábřeží 678/23 186 00 Praha 8, IČ: 14386267.
Aktuální znění tohoto sdělení klíčových informací, statutu fondu a další informace je možné nalézt v českém jazyce na webových stránkách investiční společnosti www.futuroinvest.cz.
- 3.2. Doba trvání. Fond je vytvořen na dobu neurčitou. S ohledem na to neexistuje žádné datum splatnosti investice. Investor má právo kdykoliv požádat o odkup podílu. Statutární orgán investiční společnosti může rozhodnout o zrušení fondu likvidací či o zrušení fondu přeměnou. Neexistuje a není poskytována žádná záruka ohledně možnosti setrvání investora ve fondu.
- 3.3. Investiční cíle. Cílem investiční politiky fondu je dosažení kapitálového růstu v dlouhodobém horizontu a zhodnocení majetku fondu prostřednictvím investic zejména do akciových a obdobných investičních nástrojů.
Fond trvale investuje minimálně 75 % svých aktiv na akciovém trhu, kde aktivně vyhledává a kombinuje atraktivní tuzemské a zahraniční investiční příležitosti. Geografická, sektorová ani jiná alokace jednotlivých složek majetku fondu není stanovena, poměry jednotlivých složek majetku fondu nejsou stanoveny, řídí je portfolio manažer fondu dle aktuální situace na trhu a v závislosti na očekávaném vývoji trhů. Investiční limity mohou být využívány do maximální výše povolené zákonem a fond při svých investicích nesleduje žádný benchmark.
Fond nesleduje, nekopíruje a nehodlá sledovat ani kopírovat žádný určitý index nebo jiný finanční kvantitativně vyjádřený ukazatel (benchmark). Fond používá deriváty nebo jiné techniky k obhospodařování fondu za účelem zajištění i za účelem plnění investiční strategie. Výnosy fondu v podobě dividendového výnosu jsou distribuovány.
- 3.4. Fond je určen zejména pro kvalifikované investory dle Zákona č. 240/2013 Sb., kteří chtějí dlouhodobě investovat. **Vzhledem k tomu, že doporučený investiční horizont fondu je minimálně 5 let, investoři musí být ochotni přijmout riziko dočasné ztráty, tudíž je fond vhodný pro investory, kteří si mohou dovolit odložit investovaný kapitál nejméně na tuto dobu. Fond nemusí být vhodný pro investora, který zamýšlí získat zpět své investované peněžní prostředky v době kratší, než je délka doporučeného investičního horizontu.**

4. JAKÁ PODSTUPUJI RIZIKA A JAKÉHO VÝNOSU BYCH MOHL DOSÁHNOUT?

- 4.1. Ukazatel rizik. Investice do podílových listů v sobě obsahuje riziko výkyvů aktuální hodnoty podílového listu. Rizikový profil fondu vychází z poměru rizika a výnosů a je vyjádřen především souhrnným ukazatelem rizik (SRRI Synthetic Risk and Reward Indicator). Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty.



- 4.2. Rizika nezohledněná v SRRI. Předpokládané či možné výnosy nejsou zaručené. Minulé výnosy nejsou zárukou výnosů budoucích. Investice obsahuje riziko kolísání hodnoty a návratnost původně investovaných prostředků není zaručena (tržní riziko). U každé formy investice souvisí možný výnos úzce s rizikem. Čím vyšší je očekávaný výnos, tím vyšší je i potenciální riziko. Při obchodování s investičními nástroji v krátkodobém horizontu hrozí zvýšené riziko ztráty (např. maržové obchody, deriváty). Investiční nástroje a investiční aktiva denominované v cizích měnách jsou rovněž vystaveny fluktuacím vyplývajícím ze změn devizových kurzů, které mohou mít jak pozitivní, tak i negativní vliv na jejich kurzy, ceny, zhodnocení či výnosy z nich plynoucí v jiných měnách, popřípadě jejich jiné parametry (měnové riziko). Investiční nástroje v sobě obsahují kreditní riziko emitenta. Tímto se rozumí nebezpečí, že se emitent dostane do úpadku, následkem čehož budou jím emitované investiční nástroje významně znehodnoceny nebo zcela bezcenné. V takovém případě musí Investor počítat s tím, že může ztratit i celý investovaný kapitál. Negativní vliv na hodnotu investičních nástrojů může mít i snížení ratingu emitenta. Dostupnost nebo prodejnost investičních nástrojů nebo investičních aktiv se může lišit, a z tohoto důvodu může být obtížné určitý investiční nástroj nebo aktivum koupit či prodat (riziko likvidity). Toto riziko se týká zejména investičních nástrojů nebo investičních aktiv emitovaných v malém počtu kusů (omezené free float) nebo přijatých k obchodování na volném trhu nebo na trhu, kde je emitent zároveň jediným tvůrcem trhu (např. některé derivátové kontrakty). Investování do investičních nástrojů nebo investičních aktiv je obecně spojeno s určitými riziky vyplývajícími zejména z povahy konkrétního investičního nástroje nebo investičního aktiva a rovněž z právních předpisů a zvyklostí příslušných finančních trhů, resp. zemí (právní riziko).

4.3. SCÉNÁŘE VÝKONNOSTI

Doporučená doba držení: Příklad investice:		5 let 1 000 000 Kč	
Scénáře		1 rok	5 let
Příznivý	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů Průměrný každoroční výnos	1 193 800 Kč 19,1%	2 864 512 Kč 184,5%
Umírněný	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů Průměrný každoroční výnos	1 066 900 Kč 6,7%	1 633 095 Kč 63%
Nepříznivý	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů Průměrný každoroční výnos	732 000 Kč -26,8%	1 028 407 Kč +2,8%
Stresový	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů Průměrný každoroční výnos	567 000 Kč -43,3%	796 594Kč -20,3%

Výše uvedená tabulka obsahuje různé scénáře, které zobrazují možnost návratnosti investice za uvedenou dobu držení v případě, že investovaná částka činí 1 000 000,- Kč. Uvedené scénáře lze srovnat se scénáři jiných produktů. Ani jeden ze scénářů nezobrazuje situaci, kdy společnost nebude schopná dostát svým závazkům. Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu, ale nemusí zahrnovat veškeré náklady, které zaplatíte svému poradci nebo distributorovi.

K výpočtu těchto scénářů došlo na základě historicky průměrných a extrémních výkyvů aktiv, které jsou ve fondu standardně alokovány.

5. CO SE STANE, KDYŽ SPOLEČNOST NENÍ SCHOPNA USKUTEČNIT VÝPLATU?

Návratnost investice do Fondu, její části nebo výnos z této investice nejsou zajištěny ani zaručeny. Fond není zajištěným ani zaručeným fondem. Společností ani třetími osobami nejsou za účelem ochrany investorů poskytovány žádné záruky.

6. S JAKÝMI NÁKLADY JE INVESTICE SPOJENA?

6.1. Náklady v čase.

Níže uvedená tabulka obsahuje kumulativní náklady produktu po dvě období držení, za předpokladů, že investujete 1 000 000 Kč, dodržíte minimální investiční horizont a mírného scénáře. Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu, ale nemusí zahrnovat veškeré náklady, které zaplatíte svému poradci nebo distributorovi.

Investice: 1 000 000 Kč		
Vložená hodnota investice	1 rok	5 let
Náklady celkem	82 560 Kč	282 835 Kč
Dopad na výnos p.a.	8,3%	3,94%

6.2. Skladba nákladů

Jednorázové náklady	Náklady na vstup	4%
	Náklady na výstup	0%
Průběžné náklady	Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	2%
	Transakční a Jiné průběžné náklady	0%
Vedlejší náklady	Poplatek za výkon	20%
	Poplatek za nedodržení min. horizontu	2%

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

Doporučená doba držení je 5 let. Požádat o odkup podílových listů můžete kdykoliv. Administrátor fondu zajistí odkoupení podílového listu fondu za částku, která se rovná jeho aktuální hodnotě platné k rozhodnému dni, sníženou o výstupní srážku. Rozhodným dnem při odkoupení podílového listu je den, ke kterému administrátor obdržel Vaši žádost o odkoupení podílového listu s výhradou situace, kdy dojde dle podmínek stanovených statutem k pozastavení vydávání nebo odkupování podílových listů. Administrátor fondu zajistí odkup nejdéle do 1 měsíce od rozhodného dne. Vypořádání žádostí o odkup podílových listů probíhá obvykle dvakrát týdně. Minimální výše odkupu podílových listů není stanovena.

Výstupní srážka, která je příjmem administrátora, je stanovena v maximální výši 2,00 % z aktuální hodnoty odkupovaného podílového listu ke dni doručení Vaší žádosti o odkup administrátorovi fondu. Náklady hrazené třetím stranám, které vzniknou při vydávání a odkupování podílových listů fondu, jako jsou např. poštovné v případě platby složenkou a další obdobné náklady, jsou placeny Vámi a nejsou součástí přírážky ani srážky. Při odkupování podílových listů fondu dochází k zaokrouhlování. Zaokrouhlovací rozdíly jsou příjmem administrátora.

8. JAKÝM ZPŮSOBEM MOHU PODAT STÍŽNOST?

Stížnost nebo reklamaci ohledně produktu lze podat písemně (poštou nebo emailem), telefonicky nebo osobně na níže uvedené kontaktní údaje:

Adresa pro zasílání korespondence: Futuro Universe, s.r.o., se sídlem Praha 8, River Garden
Rohanské nábřeží 678/23 186 00 Praha 8, IČ: 14386267

web: www.futuroinvest.cz **telefonní kontakt:** 724 330 331 **email:** info@futuroinvest.cz

9. JINÉ RELEVANTNÍ INFORMACE

Na žádost Vám budou Společností poskytnuty v elektronické nebo vytištěné podobě statut Fondu a poslední uveřejněná výroční zpráva Fondu – tyto dokumenty jsou k dispozici i na webové adrese www.futuroinvest.cz.

DAŇOVÁ LEGISLATIVA: Fond podléhá českému právu. To má vliv na to, jak jsou zdaňovány výnosy Fondu. Zdanění Vašich příjmů z podílových listů Fondu se řídí daňovými předpisy Vašeho domovského státu. Společnost Futuro Universe s.r.o. a je zapsána v registru ČNB podle § 15 zákona. 240/2013 Sb. o investičních společnostech a investičních fondech a podléhá pravidelné informační povinnosti. Nepodléhá však jejímu dohledu.