

## 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.

## PRODUKT

**SIRIUS INVESTMENTS, INVESTIČNÍ FOND S PROMĚNNÝM ZÁKLADNÍM KAPITÁLEM, A.S., SIRIUS INVESTMENTS RESERVA, PODFOND, TŘÍDA D CZK** (dále jen „Podfond“).

### TVŮRCE PRODUKTU

Sirius investiční společnost a.s., se sídlem Na Perštýně 362/2, Staré Město, 110 00 Praha 1, IČO: 084 88 436.

ISIN: CZ0008043205

www.siriusis.cz

Pro více informací zavolejte na +420 602 392 073.

Česká národní banka je odpovědná za dohled nad Sirius investiční společností a.s. ve vztahu ke sdělení klíčových informací.

Tomuto produktu s investiční složkou bylo uděleno povolení v České republice.

Sirius investiční společnost a.s. bylo uděleno povolení v České republice a podléhá dohledu České národní banky.

**Datum vypracování sdělení klíčových informací:** 31. 12. 2024

Chystáte se zakoupit produkt, který není jednoduchý a může být obtížné mu porozumět.

## O JAKÝ PRODUKT SE JEDNÁ?

### TYP

Tento produkt je podfondem investičního fondu, konkrétně fondu kvalifikovaných investorů ve formě akciové společnosti s proměnným základním kapitálem.

### DOBA TRVÁNÍ

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

Podfond nebo fond může být zrušen například z důvodu rozhodnutí obhospodařovatele fondu, splnutí nebo sloučení fondu, zrušení fondu s likvidací nebo z důvodu takového rozhodnutí České národní banky, například pokud Podfond nemá déle než 3 měsíce depozitáře nebo pokud fondový kapitál nedosáhne hranice 1.250.000 EUR do 12 měsíců ode dne jeho vzniku. Podfond nebo fond může být zrušen i z jiných než zákonných důvodů, například ekonomických a restrukturalizačních (zejména v případě hospodářských problémů fondu), což může mít za následek, že investor nebude držet investici v Podfondech po celou dobu jeho zamýšleného investičního horizontu. Neexistuje a není poskytována žádná záruka ohledně možnosti setrvání akcionáře v Podfondech.

### CÍLE

Cílem Podfondech je dlouhodobým zhodnocením prostředků investorů překonávat míru inflace v České republice, a to investováním zejména do finančních aktiv a kapitálových účastí vč. podílů a účastí v jiných investičních fondech a zahraničních investičních fondech. Podfond investuje do aktiv bankovních vkladů a nástrojů peněžního trhu, cenných papírů vydávaných investičními fondy, korporátních dluhopisů a ETF investujících do korporátních dluhopisů, státních dluhopisů a ETF investujících do státních dluhopisů, ETF investujících do jiných druhů aktiv, finančních derivátů, akcií a akciových ETF. Podfond může investovat také do účastí v kapitálových obchodních společnostech. Podfond není zajištěným ani zaručeným podfondem. Třetími osobami nejsou za účelem ochrany investorů poskytovány žádné záruky. V rámci této třídy D je

spojeno právo na výplatu podílu na zisku (dividendy) z hospodaření Podfondech. O výplatě podílu na zisku (dividendy) z hospodaření Podfondech může rozhodnout valná hromada, a to pouze za předpokladu, že skončilo příslušné účetní období Podfondech ziskem, a dále za předpokladu, že je po přepočtu ve vztahu k této třídě D zisková také tato třída. Investiční akcie této třídy jsou denominované v CZK.

### ZAMÝŠLENÝ RETAILOVÝ INVESTOR

Podfond je možné nabízet, resp. investiční akcie Podfondech je oprávněn nabýt pouze kvalifikovaný investor ve smyslu § 272 zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech. Podfond je určený pro kvalifikované investory s velmi pokročilými znalostmi z oblasti investování, kteří zamýšlejí doplnit své portfolio o alternativní druhy investic s vyšším výnosovým potenciálem, současně jsou ochotni nést vyšší míru rizika ztráty a jsou schopni akceptovat ztrátu investice i v plné výši, akceptují omezenou likviditu své investice, přičemž investice do Podfondech u nich představuje zbytečné peněžní prostředky a omezenou část celkových investic.

Podfond není vhodný pro investory, kteří zamýšlí získat zpět své investované peněžní prostředky v době kratší, než je délka doporučeného investičního horizontu.

### DALŠÍ INFORMACE

Depozitářem Podfondech je Česká spořitelna, a.s., se sídlem Praha 4, Olbrachtova 1929/62, PSČ 140 00, IČO: 452 44 782. Další informace o Podfondech, statut Podfondech obsahující popis investiční strategie a cílů Podfondech, poslední výroční zpráva v českém jazyce Vám budou k dispozici zdarma v listinné podobě na adrese administrátora QI Investiční společnost, a.s., se sídlem Rybná 682/14, Praha 1, PSČ 110 05, IČO: 279 11 497, elektronicky na doměně www.siriusis.cz, případně též u Vašeho distributora. Na doměně www.siriusis.cz rovněž naleznete další praktické informace včetně údaje o aktuální hodnotě investičních akcií vydávaných Podfondech.

## JAKÁ PODSTUPUJI RIZIKA A JAKÉHO VÝNOSU BYCH MOHL DOSÁHNOUT?

### UKAZATEL RIZIK

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

nižší riziko



vyšší riziko

**Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte po dobu 3 let.**

Skutečné riziko se může výrazně lišit, pokud produkt vyinkasujete v počáteční fázi, a můžete získat zpět méně peněz. Můžete inkasovat předčasně. Zaplatíte vysoké dodatečné náklady, abyste mohli inkasovat předčasně.

Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že přijmete o peníze v důsledku pohybu na trzích, nebo protože Vám nebudeme schopni peníze vyplatit. Zařadili jsme tento produkt do třídy 3 ze 7, což je středně nízká třída rizik. To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti na středně nízkou úroveň a je nepravděpodobné, že naši kapacitu Vám zaplatit ovlivní nepříznivé tržní podmínky.

**Jiná rizika věcně významná, která nejsou zohledněna v ukazateli rizik:** operační riziko, riziko vypořádání, riziko vyplývající z investičního zaměření, které zahrnuje především riziko koncentrace, právní riziko, politické riziko apod.

Tento produkt nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucí výkonnosti trhu, takže byste mohli přijít o část svých investic nebo o všechny.

Můžete přijít o veškeré své investice.

## SCÉNÁŘE VÝKONNOSTI

Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu, ale nemusí zahrnovat veškeré náklady, které zaplatíte svému poradci nebo distributorovi. Údaje neberou v úvahu Vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět.

Co z tohoto produktu získáte, závisí na budoucí výkonnosti trhu. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej s přesností předvídat.

Uvedený nepříznivý, umírněný a příznivý scénář jsou příklady znázorňující nejhorší, průměrný a nejlepší výkonnost za posledních 5 let. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně.

Doporučená doba držení: 3 roky		Pokud investici ukončíte po jednom roce	Pokud investici ukončíte po uplynutí doporučené doby držení
Příklad investice: 250 000 Kč			
Minimální		Minimální výnos není zaručen. Mohli byste přijít o část svých investic nebo o všechny.	
Stresový scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	220 437 Kč	217 584 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-12,52 %	-4,62 %
Nepříznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	241 494 Kč	237 624 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-3,46 %	-1,69 %
Umírněný scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	252 564 Kč	256 128 Kč
	Průměrný každoroční výnos	1,02 %	0,81 %
Příznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	261 774 Kč	273 605 Kč
	Průměrný každoroční výnos	4,61 %	3,01 %

Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za extrémních tržních podmínek.

## CO SE STANE, KDYŽ SIRIUS INVESTIČNÍ SPOLEČNOST A.S. NENÍ SCHOPNA USKUTEČNIT VÝPLATU?

Návratnost investice do Podfondu, její části nebo výnos z této investice nejsou zajištěny ani zaručeny. Podfond není zajištěným ani zaručeným fondem. Třetími osobami nejsou za účelem ochrany investorů poskytovány žádné záruky.

## S JAKÝMI NÁKLADY JE INVESTICE SPOJENA?

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud tomu tak je, poskytnete Vám informace o těchto nákladech a o tom, jak ovlivňují vaši investici, tato osoba.

### NÁKLADY V ČASE

Tabulky uvádějí částky, kterými jsou z vaší investice hrazeny různé druhy nákladů. Tyto částky závisí na výši Vaší investice, délce držení produktu a případně na výkonnosti produktu. Částky uvedené v této tabulce jsou příklady založené na vzorové výši investice a různých možných obdobích investice.

Předpokládali jsme, že:

- v prvním roce byste získali zpět částku, kterou jste investovali (0% roční výnos); v případě ostatních dob držení jsme předpokládali výkonnost produktu podle umírněného scénáře,
- je investováno 250 000 Kč.

	Pokud investici ukončíte po jednom roce	Pokud investici ukončíte po uplynutí doporučené doby držení
Náklady celkem	48 011 Kč	63 206 Kč
Dopad ročních nákladů (*)	19,20 %	7,42 %

\*Tento údaj uvádí, jak náklady každoročně za dobu držení snižují Váš výnos. Například ukazuje, že pokud investici ukončíte v doporučené době držení, bude Váš předpokládaný průměrný roční výnos činit 8,22 % před odečtením nákladů a 0,81 % po odečtení nákladů. Náklady zahrnují maximální srážku 15 % při podání pokynů k odkupu investičních akcií představujících souhrnně nejméně 25 % všech investičních akcií existujících k poslednímu dostupnému dni ocenění (v případě neuplatnění srážky je hodnota nákladů po jednom roce 11 603 Kč (4,64 %) a po uplynutí doporučené doby držení 21 510 Kč (2,73 %).

Část nákladů můžeme za účelem pokrytí poskytovaných služeb sdílet s osobou, která Vám produkt prodává. Jejich výši Vám sdělí tato osoba.

Tyto údaje zahrnují maximální poplatek za distribuci, který si může osoba, která Vám produkt prodává účtovat 3 % investované částky 7 282 Kč. Skutečnou výši poplatku za distribuci Vám sdělí tato osoba.

## SKLADBA NÁKLADŮ

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		Pokud investici ukončíte po uplynutí jednoho roku
Náklady na vstup	Zahrnují distribuční náklady ve výši 3 % z částky určené k investování (hrubá částka, která je následně očištěna o vstupní poplatek). Jedná se o maximální částku, která Vám bude účtována. Osoba, která Vám produkt prodává, Vám sdělí skutečnou výši poplatku.	Až 7 282 Kč
Náklady na výstup	Pokud došlo k podání pokynů k odkupu investičních akcií představujících souhrnně nejméně 25 % všech investičních akcií existujících k poslednímu dostupnému dni ocenění, se částka k odkupu určená snižuje o srážku ve výši max. 15 %. V ostatních situacích se výstupní poplatek neuplatňuje.	Až 36 408 Kč
Průběžné náklady účtované každý rok		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	1,52 % z hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech minulého roku.	3 689 Kč
Transakční náklady	0,07 % z hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad nákladů vzniklých při nákupu a prodeji podkladových investic pro produkt. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na nakupovaném a prodávaném objemu.	170 Kč
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky (a odměny za zhodnocení kapitálu)	Skutečná částka se bude lišit v závislosti na výkonnosti Vaší investice. Výše uvedený odhad souhrnných nákladů zahrnuje průměr za posledních pět let.	462 Kč

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

**Doporučená doba držení:** 3 roky

Peníze je možné vybrat předčasně, což může být spojeno s výstupními poplatky. Pokud došlo k podání pokynů k odkupu investičních akcií představujících souhrnně nejméně 25 % všech investičních akcií existujících k poslednímu dostupnému dni ocenění, se částka k odkupu určená snižuje o srážku ve výši max. 15 %.

Sirius investiční společnost a.s. má právo provést mandatorní zpětný odkup (odkup iniciován obhospodařovatelem), při kterém se neúčtuje výstupní poplatek.

## JAKÝM ZPŮSOBEM MOHU PODAT STÍŽNOST?

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

### Adresa pro zaslání korespondence:

QI investiční společnost, a.s., se sídlem Praha 1, Rybná 682/14, PSČ 110 05

**web:** [www.conseq.cz](http://www.conseq.cz)

**telefonní kontakt:** 225 988 225

**e-mail:** [fondy@conseq.cz](mailto:fondy@conseq.cz)

Pokud pro Vás stanovisko fondu nebo tvůrce produktu ke stížnosti nebo reklamaci není uspokojivé, můžete stížnost nebo reklamaci postoupit orgánu dohledu České národní bance

**web:** [www.cnb.cz](http://www.cnb.cz)

**telefonní kontakt:** 224 411 111

**e-mail:** [podatelna@cnb.cz](mailto:podatelna@cnb.cz)

Pro řešení sporů ze smlouvy v souvislosti s investicí investora do Podfondu jsou příslušné soudy ČR, nestanoví-li příslušný kogentní právní předpis jinak. Rozhodné právo pro smluvní závazkový vztah v souvislosti s investicí investora do Podfondu je právní řád ČR, není-li v příslušné smlouvě uvedeno jinak.

## JINÉ RELEVANTNÍ INFORMACE

Aktuální hodnota investiční akcie je uveřejňována na internetových stránkách fondu. Podrobnější informace o fondu/Podfondu jsou uvedeny ve statutu.

Při stanovení výše dividendy se vychází z části zisku připadajícího na třídu D. Rozhodným dnem pro přiznání dividendy je takový den, o němž to stanoví valná hromada fondu. Takové rozhodnutí bude zveřejněno na stránkách [www.siriusis.cz](http://www.siriusis.cz). Nestanoví-li stanovy fondu nebo valná hromada jinak, je dividendy splatná do konce kalendářního roku, ve kterém bylo přijato rozhodnutí valné hromady o výplatě podílu na zisku z hospodaření Podfondu.

Na žádost Vám budou fondem poskytnuty v elektronické nebo vytištěné podobě statut fondu/Podfondu, Sdělení klíčových informací a poslední uveřejněná výroční zpráva fondu – tyto dokumenty jsou k dispozici i na webové adrese [www.siriusis.cz](http://www.siriusis.cz), kde můžete najít i aktuální hodnotu investičních akcií Podfondu.

### DAŇOVÁ LEGISLATIVA

Podfond podléhá českému právu. To má vliv na to, jak jsou zdaňovány výnosy Podfondu. Zdanění vašich příjmů z investičních akcií Podfondu se řídí daňovými předpisy vašeho domovského státu.