Sdělení klíčových informací

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

EFEKTA Real Estate Fund Class CZK

CAIAC Fund Management AG

LI0294389098

www.caiac.li

Pro více informací zavolejte na +423 375 83 33

Lichtenštejnský úřad pro dohled nad finančním trhem je odpovědný za dohled nad CAIAC Fund Management AG ve vztahu ke sdělení klíčových informací.

30 září 2026

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

O jaký produkt se jedná?

Typ
Jedná se o AIF podle lichtenštejnského práva v právní formě kolektivního poručenství. Místem úschovy je Kaiser Partner Privatbank AG. Zakládající dokumenty, aktuální výroční a pololetní zprávy, aktuální podílové ceny a další najdete bezplatně v němčině na adrese www.caiac.li.

Doba trvání
Investiční produkt má neomezenou dobu platnosti.

Cíle
Investičním cílem fondu EFEKTA Real Estate Fund je dosahovat průběžných výnosů z příjmů a neustálého zvyšování hodnoty portfolia realitních společností a nemovitostí. Fond investuje do realitních společností13 a/nebo nemovitostí v České republice s potenciálem udržitelného ekonomického rozvoje, jako jsou kancelářské budovy, nákupní centra, obchodní budovy, hotely, logistické nemovitosti a rezidenční nemovitosti. Pokud je to možné, je portfolio nemovitostí diverzifikováno z hlediska umístění a velikosti.

Zamýšlený retailový investor
Fond je vhodný pro investory s omezenou připraveností na riziko, kteří akceptují relativně nízká rizika. Na základě investiční strategie by měl být investor schopný akceptovat eventuálně omezenou likviditu fondu. Přesto musí být investor kvůli kolísání hodnoty připravený akceptovat relativně nepatrné kapitálové ztráty.

Jaká podstupuji rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Ukazatelrizik:

1	2	**3**	4	5	6	7

Nižší riziko — Vyšší riziko

Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte 4 Roky .

Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že produkt přijde o peníze v důsledku pohybů na trzích, nebo protože Vám nejsme schopni zaplatit.

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.

Mějte na paměti měnové riziko. Měna tohoto produktu se může lišit od měny vaší země. Protože můžete dostávat platby v měně tohoto produktu, a nikoli v měně vaší země, bude konečný výnos, který získáte, záviset na směnném kurzu mezi těmito dvěma měnami. Toto riziko není ve výše uvedeném ukazateli zohledněno.

Jiná rizika: Produkt může být vystaven dalším rizikům např. provozním, politickým a právním rizikům a rizikům protistrany, která Summary Risk Indicator nezobrazuje.

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

Sdělení klíčových informací

Scénáře Výkonnosti:

Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu, ale nemusí zahrnovat veškeré náklady, které zaplatíte svému poradci nebo distributorovi / a zahrnují náklady Vašeho poradce nebo distributora. 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 10 Roky. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně.

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

Tento typ pesimistického scénáře vedl k investicím mezi května 2020 - května 2021 (pokud investici po 1 Rok ukončíte), srpna 2022 - srpna 2026 (pokud investici po 4 Roky ukončíte).

Tento typ středního scénáře vyústil v závod mezi srpna 2024 - srpna 2025 (pokud investici po 1 Rok ukončíte), ledna 2020 - ledna 2024 (pokud investici po 4 Roky ukončíte).

Tento typ optimistického scénáře vedl k investicím mezi dubna 2017 - května 2018 (pokud investici po 1 Rok ukončíte), června 2022 - června 2026 (pokud investici po 4 Roky ukončíte).

Doporučená doba držení: 4 Roky Příklad investice: 10’000 CZK		**Pokud investici po 1 Rok ukončíte**	**Pokud investici po 4 Roky ukončíte**
Minimální	**Mohli byste přijít o část svých investic nebo o všechny.**		
Stresový	**Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů**	9’870 CZK	9’840 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-1.3 %	-0.4 %
Nepříznivý	**Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů**	10’240 CZK	10’600 CZK
	Průměrný každoroční výnos	2.4 %	1.5 %
Umírněný	**Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů**	10’600 CZK	12’020 CZK
	Průměrný každoroční výnos	6.0 %	4.8 %
Příznivý	**Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů**	10’690 CZK	12’690 CZK
	Průměrný každoroční výnos	6.9 %	6.2 %

Co se stane, když CAIAC Fund Management AG není schopen uskutečnit výplatu?

Investice kolektivního kapitálového investování jsou udržovány odděleně od aktiv společnosti CAIAC Fund Management AG jakožto správce fondů a stejně tak od příslušné depozitní banky. V případě možné platební neschopnosti společnosti CAIAC Fund Management AG tak o svou investici nepřijdete.

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, poskytne 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 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,
- 10’000 CZK je investováno.

	Pokud investici po 1 Rok ukončíte	**Pokud investici po 4 Roky ukončíte**
Náklady celkem	433 CZK	1’011 CZK
Dopad ročních nákladů (*)	4.4 %	2.2 %

(*) 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 6.2 % před odečtením nákladů a 4.0 % po odečtení nákladů.

Sdělení klíčových informací

Skladba nákladů

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		Pokud hledáte 1 Rok vystoupit
Náklady na vstup	3.0 % z částky, kterou zaplatíte při vstupu v souvislosti s touto Investicí.	300 CZK
Náklady na výstup	U tohoto produktu neúčtujeme žádný výstupní poplatek ale osoba, která Vám produkt prodává, jej může účtovat	0 CZK
Průběžné náklady [účtované každý rok]		
Poplatky za vedení ajiné správní nebo provozní náklady	1.5 % hodnoty Vaší investice za rok	150 CZK
Transakční náklady	0.1 % hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad nákladů vzniklých při nákupu a prodeji podkladových investic pro produkt.	10 CZK
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky	U tohoto produktu se neplatí žádný výkonnostní poplatek.	0 CZK

Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

Doporučená doba držení: 4 Roky

Tato kolektivní kapitálová investice nemá minimální dobu držení, ale je vytvořena pro střednědobé investování. Měli byste být proto připraveni na nejméně 4 letou investici. Svou investici můžete vrátit na základě podmínek zpětného odkupu definovaných v zakládající dokumenty.

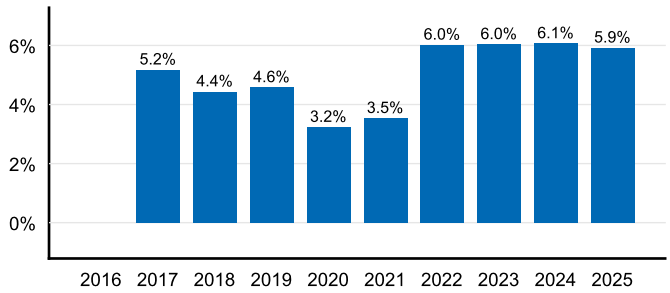
Za určitých okolností může být nutné, aby správce alternativního investičního fondu/správcovská společnost použila příslušné nástroje řízení likvidity (“LMT”), aby zajistila řádné vypořádání odkupů. Podrobné informace naleznete v zakládající dokumenty.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Na Vaší spokojenosti nám záleží. Proto my i naši zástupci bereme Vaše podněty, kritiku i stížnosti týkající se námi spravovaných fondů vážně. Chcete-li si postěžovat na toto kolektivní investování nebo na osobu, která vám tento fond prodala nebo vám s tímto fondem radila, můžete tak učinit následujícími způsoby:
- telefonicky: Podat stížnost můžete na telefonním čísle +423 375 83 33.
- e-mailem, faxem nebo dopisem: Kontaktovat nás můžete e-mailem na adrese info@caiac.li, faxem (+423 375 83 38) nebo dopisem na naší adrese (CAIAC Fund Management AG, Industriestrasse 2, FL-9487 Bendern, Lichtenštejnsko).
- na webu: Stížnosti nám můžete sdělit na internetové adrese "www.caiac.li/en/services" v části "Customer Complaints".

Příslušné záležitost vyjasníme co nejdříve a následně Vás budeme kontaktovat. V souvislosti se zpracováním Vaší záležitosti Vám samozřejmě nevzniknou žádné náklady.

Jiné relevantní informace



Tento graf znázorňuje výkonnost fondu jako roční procentní ztrátu nebo zisk za posledních 9 Roky.
Dosavadní výkonnost není spolehlivým ukazatelem budoucí výkonnosti. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně.
Může vám pomoci posoudit, jak byl fond doposud spravován.
Výkonnost se uvádí po odečtení průběžných poplatků. Veškeré vstupní a výstupní poplatky jsou z výpočtu vyloučeny.
Uvedená třída akcií byla 23 února 2016 on-hook.
Historická výkonnost byla vypočtena v CZK on-hook

Měsíční výpočty předchozích scénářů výkonosti najdete na adrese https://documents.anevis-solutions.com/caiac/LI0294389098_scenario_export.csv.
Jako správcovská společnost tohoto fondu kolektivního investování jsme povinni bezplatně zpřístupnit příslušnou dokumentaci fondu (aktuální zakládající dokumenty a pololetní i výroční zprávy). Tyto i další dokumenty o fondu najdete na našem webu "www.caiac.li" pod "Investment Funds / Fund data".

Tento dokument má pouze informativní charakter a nepředstavuje nabídku ani výzvu ke koupi.