

# Statut

FCG investiční fond SICAV a.s.

a jeho podfond

FCG podfond

## Část I. – Statut investičního fondu

Tato část I. Statutu uvádí údaje týkající se Investičního fondu a dále společné údaje, na které odkazuje část II. týkající se Podfondu. Pojmy používané v tomto Statutu s velkým počátečním písmenem mají význam uvedený v Příloze – Vymezení pojmů.

### Článek I. – Údaje o Investičním fondu

1. Údaje o Investičním fondu: FCG investiční fond SICAV a.s., IČ: 08512370, se sídlem U Zvonařky 291/3, 120 00 Praha 2, zapsán do obchodního rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, sp. zn. B 24700, Akciová společnost s proměnným základním kapitálem je akciová společnost, která vydává akcie, s nimiž je spojeno právo akcionáře na jejich odkoupení na účet společnosti. Základní kapitál akciové společnosti s proměnným základním kapitálem se rovná jejímu fondovému kapitálu.
2. Datum vzniku Investičního fondu:
3. Údaj o zápisu Investičního fondu do seznamu investičních fondů: Investiční fond byl zapsán do seznamu vedeného Českou národní bankou podle § 597 Zákona o investičních společnostech a investičních fondech dne 10.09.2019, detaily zápisu jsou dostupné na internetové adrese [https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/jerr.web09.direct\\_find?p\\_lang=cz](https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/jerr.web09.direct_find?p_lang=cz)
4. Doba, na kterou je Investiční fond založen: Investiční fond je založen na dobu neurčitou.
5. Údaj o typu fondu: Investiční fond je fondem kvalifikovaných investorů shromažďujícím peněžní prostředky od kvalifikovaných investorů (tj. osob uvedených v § 272 Zákona) do Fondem vytvářeného(ných) podfondu(ů), které jsou následně investovány v souladu s investiční strategií uvedenou ve Statutu příslušného podfondu. Investiční fond není řídicím fondem ani podřízeným fondem.
6. Investice do Investičního fondu, jako fondu kvalifikovaných investorů, lze v České republice veřejně nabízet. Investorem se však může stát jen kvalifikovaný investor ve smyslu Zákona.
7. Označení internetové adresy (URL) Investičního fondu: [www.fcginvesticnifond.cz](http://www.fcginvesticnifond.cz) – na této internetové adrese lze nalézt údaje, které mají být zveřejňovány akcionářům Investičního fondu, resp. investorům Podfondu dle Zákona o investičních společnostech a investičních fondech a dle tohoto Statutu.
8. Výše zapisovaného základního kapitálu Investičního fondu: Výše splaceného zapisovaného základního kapitálu k okamžiku vzniku Investičního fondu činí 100.000 Kč.
9. Hlavní podpůrce: Fond nemá hlavního podpůrce ve smyslu § 85 a násl. Zákona o investičních společnostech a investičních fondech.
10. Vytváření podfondů: Investiční fond jakožto akciová společnost s proměnným kapitálem podle svých stanov může vytvářet podfondy. Seznam vytvořených podfondů:
  - FCG podfond

### Článek II. – Obhospodařovatel Investičního fondu

1. Obhospodařovatelem Investičního fondu je Investiční společnost – INVESTIKA, investiční společnost, a.s., se sídlem U Zvonařky 291/3, 120 00 Praha 2, IČO 04158911. Základní kapitál Investiční společnosti činí 12 000 000,- Kč, splaceno je 100 % výše základního kapitálu. Investiční společnost vznikla dne 11.6.2015, kdy byla zapsána do obchodního rejstříku vedeného u Městského soudu v Praze pod spisovou značkou B 20668. Investiční společnosti bylo uděleno povolení k činnosti na základě

rozhodnutí ČNB S-Sp-2014/00381/CNB/571, Čj.: 2015/048603/CNB/570 vydaném dne 5.5.2015, které nabylo právní moci dne 6.5.2015.

2. Investiční společnost je zapsána v seznamu investičních společností vedeném ČNB podle § 596 písm. a) Zákona.
3. Seznam vedoucích osob a osob podle § 21 odst. 5 Zákona s uvedením jejich funkcí, a funkcí, které eventuálně tyto osoby vykonávají mimo Společnost, mají-li význam ve vztahu k činnosti Společnosti nebo Investičnímu fondu, je uveden v Příloze – Vedoucí osoby.
4. Společnost je oprávněna přesáhnout rozhodný limit podle Zákona.
5. Předmětem podnikání Investiční společnosti je:
  - obhospodařování investičních fondů nebo zahraničních investičních fondů, tj. činnost dle § 11 odst. 1 písm. a) Zákona, a to ve vztahu ke speciálním fondům a fondům kvalifikovaných investorů s výjimkou kvalifikovaných fondů rizikového kapitálu a kvalifikovaných fondů sociálního podnikání; a
  - provádění administrace investičních fondů nebo zahraničních investičních fondů podle § 38 odst. 1 Zákona, tj. činnost dle § 11 odst. 1 písm. b) Zákona, a to ve vztahu ke speciálním fondům, jejichž obhospodařovatel je oprávněn přesáhnout rozhodný limit a fondům kvalifikovaných investorů, jejichž obhospodařovatel je oprávněn přesáhnout rozhodný limit, s výjimkou kvalifikovaných fondů rizikového kapitálu a kvalifikovaných fondů sociálního podnikání a srovnatelných zahraničních investičních fondů.
6. Investiční společnost obhospodařuje, vedle Investičního fondu, následující investiční fondy:
  - INVESTIKA realitní fond, otevřený podílový fond.
  - DYNAMIKA, otevřený podílový fond

### **Článek III. – Administrátor Investičního fondu**

1. Administrátorem Investičního fondu je Investiční společnost jako jeho obhospodařovatel.
2. Administrátor pro Investiční fond zajišťuje veškeré činnosti administrace konkretizované v § 38 odst. 1 Zákona.
3. Investiční společnost zajišťuje činnost administrace, vedle Investičního fondu, pro investiční fondy
  - INVESTIKA realitní fond, otevřený podílový fond.
  - DYNAMIKA, otevřený podílový fond

### **Článek IV. – Pověření jiného výkonem jednotlivé činnosti**

1. Investiční společnost nepověřila výkonem jednotlivé činnosti, kterou zahrnuje obhospodařování Investičního fondu, jinou osobu.
2. Investiční společnost pověřila výkonem jednotlivé činnosti, kterou zahrnuje administrace Investičního fondu:
  - vnitřní audit – společnost Complex, s.r.o., se sídlem Praha 2, Mánesova 881/27, PSČ 120 00, IČO 27181537,
  - vedení účetnictví – společnost TPA Tax s.r.o., se sídlem Praha 4 - Krč, Antala Staška 2027/79, PSČ 140 00, IČO 26126851,
  - plnění povinností vztahujících se k daním, poplatkům nebo jiným obdobným peněžitým plněním – společnost TPA Tax s.r.o., se sídlem Praha 4 - Krč, Antala Staška 2027/79, PSČ 140 00, IČO 26126851,

- oceňování majetku a dluhů – společnost TPA Tax s.r.o., se sídlem Praha 4 - Krč, Antala Staška 2027/79, PSČ 140 00, IČO 26126851,
  - compliance – společnost Advokátní kancelář KF Legal, s.r.o., se sídlem Praha 1 – Nové Město, Opletalova 1015/55, PSČ 110 00, IČO: 29143608,
  - vyhotovení a aktualizace výroční zprávy Investičního fondu – společnost Advokátní kancelář KF Legal, s.r.o., se sídlem Praha 1 – Nové Město, Opletalova 1015/55, PSČ 110 00, IČO: 29143608,
  - činnosti související a vztahující se k potvrzení ve smyslu § 272 odst. 1 písm. h) bod 2. Zákona a § 272 odst. 1 písm. i) bod 2. Zákona, včetně vystavování takových potvrzení ve vztahu k investorům do Investičního fondu, kteří budou splňovat požadavky právních předpisů – společnost Broker Trust, a.s. se sídlem Hanusova 1411/18, Michle, 140 00 Praha 4, IČO 26439719.
3. Investiční společnost pověřuje zajišťováním právního poradenství pro Investiční fond externí advokátní kanceláře. Externí advokátní kanceláře jsou vybírány v souladu s požadavky odborné péče ad hoc a neexistuje předem daný závazný seznam těchto osob.

## **Článek V. – Depozitář**

1. Depozitářem Investičního fondu je Česká spořitelna, a.s., se sídlem Praha 4, Olbrachtova 1929/62, PSČ 14000, IČO 45244782.
2. Depozitář je zapsán v seznamu depozitářů investičních fondů vedeném ČNB podle § 596 písm. e) Zákona.
3. Činnosti Depozitáře vyplývají zejména ze Zákona a z Nařízení k AIFMD a jsou mezi Investiční společností a Depozitářem konkrétně specifikovány v depozitářské smlouvě.
4. Depozitář zejména:
  - a) zajišťuje úschovu a opatrování majetku Investičního fondu, nebo pokud to povaha věci vylučuje, evidenci tohoto majetku,
  - b) eviduje pohyb veškerých peněžních prostředků Investičního fondu,
  - c) kontroluje, zda Investiční akcie Investičního fondu byly vydávány a odkupovány v souladu se Zákonem, Statutem a dalšími příslušnými právními předpisy,
  - d) kontroluje, zda Aktuální hodnota Investiční akcie Investičního fondu byla vypočítána v souladu se Zákonem, Statutem a dalšími příslušnými právními předpisy,
  - e) provádí pokyny Investiční společnosti nebo jiné osoby, která obhospodařuje majetek Investičního fondu, v souladu se Zákonem, Statutem a dalšími příslušnými právními předpisy,
  - f) kontroluje, zda výnos z majetku Investičního fondu je používán v souladu se Zákonem, Statutem a dalšími příslušnými právními předpisy,
  - g) kontroluje, zda byl majetek a dluhy Investičního fondu oceňovány v souladu se Zákonem, Statutem a dalšími příslušnými právními předpisy,
  - h) zřizuje a vede peněžní účty ve prospěch Investičního fondu.
5. Depozitář, je povinen nahradit Investiční společnosti, Investičnímu fondu a investorům Investičního fondu újmu, kterou způsobil porušením své povinnosti stanovené nebo sjednané pro výkon jeho činnosti jako depozitáře. Povinnosti k náhradě se Depozitář zproští jen, prokáže-li, že újmu nezavinil ani z nedbalosti. Dojde-li ke ztrátě investičních nástrojů, které má Depozitář Investičního fondu v opatrování

nebo v úschově, Depozitář nahradí Investičnímu fondu bez zbytečného odkladu újmu z tohoto vzniklou; přitom nerozhoduje, zda Depozitář pověřil výkonem některé činnosti jiného.

6. Depozitář nemůže pověřit výkonem činnosti depozitáře jiného, vyjma činností podle §71 odst. 1 Zákona. Depozitář bude upřednostňovat, aby touto činností byla pověřena pouze banka nebo obchodník s cennými papíry, který dodržuje pravidla obezřetnosti, včetně minimálních kapitálových požadavků, a podléhá dohledu orgánu dohledu státu, ve kterém má sídlo, a podléhá pravidelnému externímu auditu, který ověřuje, že jsou příslušné investiční nástroje v jeho moci, budou-li však pro to existovat objektivní důvody, může Depozitář pověřit i jinou osobu s tím, že výběru takové osoby musí předcházet pečlivý výběr a taková osoba musí splňovat podmínky Zákona. Depozitář v současné době využívá služeb Clearstream Banking S.A. Luxembourg pro vypořádání a clearing zahraničních cenných papírů a služeb Centrálního depozitáře cenných papírů, a. s., pro vypořádání a clearing burzovních obchodů s cennými papíry obchodovanými na Burze cenných papírů Praha, a. s. a lokální custodiany pro trhy v Polsku, Slovensku, Maďarsku, Rumunsku, Rakousku a Turecku. Spolupracující subjekty se v čase mohou měnit, zejména se vstupem na nové trhy.
7. Depozitář nevykonává pro Investiční fond další jiné činnosti než činnosti uvedené v tomto článku.
8. Depozitář je součástí konsolidačního celku společnosti Erste Group Bank AG, se sídlem Am Belvedere 1, 1100 Wien, Rakouská republika, která je její přímo ovládající osobou.

## **Článek VI. – Majetek Investičního fondu mimo fondový majetek Podfondu**

1. Majetek Investičního fondu mimo fondový majetek Podfondu (tedy majetek odpovídající úpisu zakladatelských akcií a nikoli fondovému majetku shromážděnému vydáváním investičních akcií), není používán k investiční činnosti Investičního fondu, a není tedy ani jako takový obhospodařován; pro tento majetek se tedy nestanoví zejména:
  - a) investiční strategie (resp. investiční cíle a investiční politika);
  - b) rizikový profil;
  - c) historická výkonnost;
  - d) zásady pro hospodaření;
  - e) údaje o vydávaných akciích;
  - f) poplatky účtované investorům (akcionářům) a náklady hrazené z majetku fondu; ani
  - g) další údaje nezbytné pro investory (akcionáře) k zasvěcenému posouzení investice;
2. Vůči tomuto majetku se tedy ani nezavádí v rámci tohoto statutu, neudržují a neuplatňují pravidla a limity při obhospodařování ve smyslu ustanovení § 284 Zákona o investičních společnostech a investičních fondech. Majetek Investičního fondu mimo fondový majetek Podfondu(ů) bude, resp. může být použit k plnění případných závazků Investičního fondu nesouvisejících s investiční činností samotných podfondů apod. Práva, povinnosti a pravidla týkající se zakladatelských akcií resp. jejich akcionářů stanoví stanovy Investičního fondu.

## Část II. – Statut podfondu – FCG podfond

Tato část II. Statutu uvádí údaje týkající se samotného Podfondu a dále odkazy na další části anebo přílohy statutu obsahující společné údaje.

### Článek I. – Společné údaje

1. Údaje o:
  - a) Investičním fondu
  - b) Obhospodařovateli
  - c) Administrátorovi
  - d) Pověření jiného výkonem jednotlivé činnosti
  - e) Depozitáři
  - f) jsou uvedeny v části I. tohoto Statutu.
2. Vymezení pojmů je uvedeno v části I. tohoto Statutu, ledaže tato část II. obsahuje vlastní vymezení pojmů.

### Článek II. – Údaje o Podfondu

1. Název: FCG podfond
2. Den vzniku Podfondu: 18.9.2019 (zápis na seznam ČNB)
3. Zápis do seznamu ČNB: Zápis Investičního fondu obsahuje údaj o jeho Podfondu detaily zápisu Podfondu jsou dostupné na internetové adrese [https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB09.DIRECT\\_FIND?p\\_lang=cz](https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB09.DIRECT_FIND?p_lang=cz)
4. Doba, na kterou je vytvořen: Podfond je vytvořen na dobu neurčitou

### Článek III. – Investiční strategie

#### A. Investiční cíle

1. Investičním cílem Podfondu je dosahovat stabilního absolutního zhodnocení při signifikantně redukované volatilitě a poklesech. Podfond bude investovat zejména do privátních úvěrových produktů ať už formou poskytování úvěrů či zápůjček, nebo odkupem dluhopisů či směnek, a to i když by se nejednalo o investiční cenné papíry ve smyslu Zákona o podnikání na kapitálovém trhu.
2. Investice do Podfondu je vhodná pro Kvalifikované investory, kteří jsou ochotni podstoupit zvýšenou míru rizika tak, aby dosáhli ve střednědobém až dlouhodobém horizontu odpovídajícího zhodnocení investovaných prostředků.
3. Investorům plyne z Podfondu podíl na zisku, o jehož výplatě rozhoduje valná hromada Fondu. Valná hromada Fondu může rovněž rozhodnout, že veškerý zisk Podfondu bude dále reinvestován v souladu s investiční strategií Podfondu.

#### B. Druhy věcí, které mohou být nabyty do Podfondu

1. Majetek Podfondu lze za účelem dosažení investičního cíle investovat zejména do následujících druhů majetkových hodnot:
  - a) Dluhopisy, směnky nebo obdobné cenné papíry, s nimiž je spojeno právo na splacení určité dlužné částky;
  - b) nástroje peněžního trhu;
  - c) práva vyplývající ze zápisu věcí uvedených v bodech (a) a (b) v evidenci a umožňující Podfondu přímo nebo nepřímo nakládat s touto hodnotou alespoň obdobným způsobem jako oprávněný držitel;
  - d) pohledávky na výplatu peněžních prostředků z účtu u osob podle § 72 odst. 2 Zákona;
  - e) úvěry a zápůjčky poskytnuté Podfondem.
2. Majetkové hodnoty podle bodu B. odst. 1 písm. a) až e) tohoto článku Statutu tvoří vždy více než 90% hodnoty Majetku Podfondu. Majetková hodnota podle odst. 1 tohoto Statutu může být představována listinným cenným papírem nebo zaknihovaným cenným papírem.
3. Doplnková aktiva, do nichž Podfond investuje v souladu se svým Statutem méně než 10% hodnoty majetku Podfondu jsou: movité věci, ocenitelná práva, ochranné známky, drahé kovy, komodity, patenty a autorská práva.
4. Pohledávky Podfondu mohou být zajištěné i nezajištěné. Zajištění pohledávek Podfondu může být sjednáno formou zřízení zástavního práva na majetkových účastech dlužníka, zřízení zástavního práva k akciím vydaným dlužníkem či podílům na dlužníkovi, případně zřízením zástavního práva k pohledávkám dlužníka, akciím či pohledávkám případně jiným majetkovým hodnotám dlužníků či třetích osob případně zajišťovacím převodem vlastnického práva k výše uvedenému nebo i jinou formou dle úvahy Obhospodařovatele. V rámci realizace zajištění mohou být do majetku Podfondu nabývány i majetkové hodnoty, které jsou předmětem zajištění, zejm. účasti v kapitálových obchodních společnostech.
5. Podfond nebude sledovat (kopírovat) jakýkoliv určitý index nebo ukazatel (benchmark).
6. Investice Podfondu podle bodu B. odst. 1 tohoto článku Statutu nejsou geograficky koncentrovány.
7. Návratnost investice do Podfondu, ani výnos z této investice, nejsou zajištěny ani zaručeny. Podfond není zajištěným, ani zaručeným Podfondem a třetí osoby neposkytují investorům v této souvislosti jakékoliv záruky.
8. Obhospodařovatel je oprávněn na účet Podfondu přijímat a poskytovat úvěry nebo zápůjčky pouze za podmínek stanovených v tomto Statutu.
9. Za předpokladu, že
  - a) k obchodu je zpracován písemný záměr, ve kterém je doložena a zdůvodněna efektivita uskutečnění tohoto obchodu,
  - b) obchod je proveden v souladu s vnitřními předpisy Administrátora, se Stanovami a s platnými zákonnými předpisy,

je Obhospodařovatel oprávněn uzavřít obchod také s Akcionářem nebo Investorem, se členem statutárního orgánu Fondu, prokuristou Fondu, členem dozorčí rady Fondu, se zaměstnancem Fondu, osobou jim blízkou nebo s osobou, jejímž jménem je některá z předešlých osob oprávněna jednat anebo s nimi tvoří koncern nad nimi vykonává kontrolu, nebo s osobou, která s Fondem tvoří koncern.

### C. Investiční limity

1. Základními investičními limity pro skladbu Majetku Podfondu jsou:

- a) Majetkové hodnoty dle bodu B. odst. 1 tohoto článku Statutu tvoří vždy více než 90% hodnoty Majetku Podfondu.
  - b) Hodnota investice do jedné majetkové hodnoty dle bodu B. odst. 1 písm. a), b), d) a e) tohoto článku Statutu činí až 100% hodnoty Majetku Podfondu, přičemž hodnota investic do všech majetkových hodnot dle bodu B. odst. 1 písm. a), b) d) a e) tohoto Statutu činí až 100% hodnoty Majetku Podfondu. Pohledávky na výplatu peněžních prostředků z účtu mohou činit 100% hodnoty Majetku Podfondu.
  - c) Hodnota investice do jedné majetkové hodnoty dle bodu B. odst. 1 písm. c) tohoto článku Statutu činí maximálně 30% hodnoty Majetku Podfondu, přičemž hodnota investic do všech majetkových hodnot dle bodu B. odst. 1 písm. c) tohoto článku Statutu činí maximálně 30% hodnoty Majetku Podfondu.
  - d) Hodnota investice do jedné majetkové hodnoty dle bodu B. odst. 3 tohoto článku Statutu tvoří vždy méně než 10% hodnoty Majetku Podfondu, přičemž hodnota investic do všech majetkových hodnot dle bodu B. odst.3 tohoto článku Statutu tvoří vždy méně než 10% hodnoty Majetku Podfondu.
2. Minimální likvidní prostředky Podfondu: Za účelem zajištění svého vnitřního provozu je Podfond povinen držet minimální likvidní prostředky ve výši alespoň 1.000.000,- Kč s možností dočasného snížení této výše až do vypořádání konkrétního obchodního případu.
  3. Výjimky z povinnosti dodržovat investiční limity pro skladbu Majetku Podfondu: Nejsou stanoveny.
  4. Doba nápravy v případě pasivního překročení investičních limitů: Pokud nastane nesoulad skladby Majetku Podfondu s investičními limity uvedenými výše z důvodů, které nastaly nezávisle na vůli Obhospodařovatele, zjedná Obhospodařovatel nápravu takového stavu bez zbytečného odkladu tak, aby byly v co nejvyšší míře zachovány zájmy Investorů.
  5. Schvalování transakcí všemi Akcionáři: V odůvodněných případech může Obhospodařovatel požádat Akcionáře o souhlas se zamýšlenou transakcí do anebo z Majetku Podfondu. Nevyhradí-li si Obhospodařovatel ve své žádosti jinak, souhlas se zamýšlenou transakcí musí být udělen všemi Akcionáři; souhlas lze udělit na valné hromadě Fondu, mimo valnou hromadu Fondu nebo prohlášením Akcionáře o udělení souhlasu doručeným Obhospodařovateli.
  6. Není-li v konkrétním případě tohoto Statutu výslovně stanoveno jinak, majetkem Podfondu (resp. hodnotou majetku Podfondu) se pro účely výpočtu investičních limitů, limitů u celkové expozice a jiných limitů rozumí aktiva Podfondu snížená o dluhy tohoto Podfondu.

#### **D. Úvěry nebo zápůjčky, sledování nebo kopírování indexu či benchmarku, záruky, zajištění, nekryté prodeje**

1. U Podfondu se nesleduje ani nezamýšlí sledovat žádný určitý index nebo ukazatel a současně se u Investičního fondu nekopíruje nebo nezamýšlí kopírovat žádný určitý index nebo ukazatel.
2. U Podfondu se je možné koncentrovat investice v určitém odvětví či geograficky.
3. Podfond není tzv. zajištěným ani zaručeným fondem.
4. Na účet Podfondu lze uzavírat smlouvy o prodeji investičních nástrojů, do kterých smí investovat, a které Investiční fond nemá ve svém majetku, pouze za předpokladu, že jejich sjednání slouží k efektivnímu obhospodařování jeho majetku.
5. Na účet Podfondu lze přijmout úvěr nebo zápůjčku se splatností nepřesahující období 20 (dvaceti) let, za podmínek odpovídajících standardu na trhu, a to do výše 400 % hodnoty fondového kapitálu Podfondu (počítáno u každého jednotlivého úvěru nebo zápůjčky). Součet všech úvěrů a zápůjček na účet Podfondu nesmí přesáhnout 400 % hodnoty fondového kapitálu Podfondu a současně úrokové zatížení bude brát ohled na pravidla nízké kapitalizace pro zachování plné uznatelnosti úroků jako daňového nákladu Podfondu. Na účet Podfondu lze přijmout úvěr, nebo zápůjčku zejména z důvodu efektivního řízení likvidity Podfondu.



6. Pro zajištění přijatého úvěru nebo zápůjčky lze použít Majetek Podfondu za podmínky, že má poskytnutí takového zajištění pozitivní ekonomický dopad. Poskytnutí zajištění musí být v souladu s celkovou investiční strategií Podfondu.
7. Přijaté úvěry a zápůjčky je možné zajistit zástavním právem.
8. Podfond může poskytovat úvěry nebo zápůjčky, a to za podmínek stanovených v tomto Statutu.

#### **E. Techniky k obhospodařování, využití pákového efektu a celková expozice**

1. Pro efektivní obhospodařování majetku Investičního fondu může Obhospodařovatel používat finanční deriváty, repo obchody a reverzní repo obchody. Efektivním obhospodařováním majetku se rozumí realizace operací za účelem snížení rizika, za účelem snížení nákladů, nebo za účelem dosažení dodatečných výnosů pro Investiční fond za předpokladu, že podstupované riziko je prokazatelně nízké.
2. Investiční fond s ohledem na strukturu majetku Investičního fondu pro účely stanovení, resp. výpočtu celkové expozice Investičního fondu používá metodu hrubé hodnoty aktiv se zohledněním závazkové metody dle Nařízení k AIFMD. Expozice Investičního fondu je v souladu s metodou hrubé hodnoty aktiv při zohlednění závazkové metody stanovována jako součet absolutních hodnot všech pozic oceněných podle příslušných právních a účetních předpisů (tj. reálnou hodnotou podle mezinárodních účetních standardů upravených právem Evropské unie). Maximální limit celkové expozice Investičního fondu odpovídá maximálnímu limitu pro využití pákového efektu (viz níže).
3. Expozice Investičního fondu vztahující se k derivátům nesmí přesáhnout v žádném okamžiku 100 % Fondového kapitálu; je-li překročena v důsledku změn reálných hodnot, upraví se pozice Investičního fondu ve vztahu k derivátům bez zbytečného odkladu tak, aby tato expozice k derivátům vyhovovala limitu.
4. Expozice Investičního fondu vztahující se k přijetí úvěru nebo zápůjčky peněžních prostředků na účet Investičního fondu nesmí přesáhnout limit stanovený v bodu D. odst. 5 tohoto článku Statutu; je-li překročen, upraví se pozice Investičního fondu ve vztahu k přijetí úvěru nebo zápůjčky bez zbytečného odkladu tak, aby tato expozice k přijetí úvěru nebo zápůjčky vyhovovala limitu.

## **Článek IV. – Rizikový profil**

1. Investor se níže upozorňuje na rizika spojení s investicí do Podfondu. Investor se tímto výslovně upozorňuje, že hodnota investice může klesat i stoupat a že není zaručena návratnost původně investované částky.
2. Rizika, se kterými se Investor může setkat při investici do Podfondu, jsou zejména rizika spojená:

- a) s právním řádem a jeho možnou změnou

Podfond musí splňovat požadavky stanovené právním řádem České republiky a daňových zákonů platných v zemích, ve kterých vyvíjí aktivitu. Rizika právního řádu zahrnují rovněž rizika spojená s vymahatelností práva, nestranností soudních a správních orgánů apod. Pokud dojde ke změně stávající platné právní úpravy, mohou se požadavky, které Investiční fond jiné subjekty, s nimiž vstupuje do smluvních vztahů, odlišovat od dosavadních požadavků. Ke změnám může dojít například v právní úpravě kolektivního investování, účetnictví a oceňování majetku Fondu. Tyto změny mohou mít vliv například na vznik daňové povinnosti. Ve svém důsledku pak tyto změny mohou mít vliv na výši majetku Investičního fondu.

- b) s rizikem nedostatečné diverzifikace

Podfond může investovat i jen do jediného přípustného aktiva (s výjimkou držení likvidních věcí, a to alespoň v minimální výši dle Statutu), tedy být tzv. single-asset fondem. V důsledku této skutečnosti nemusí dojít k jakékoliv diverzifikaci investic Podfondu. V takovém případě bude hodnota majetku Podfondu a jeho výkonnost, i s ohledem na ostatní popsaná rizika, volatilní, když bude korelovat s hodnotou a výkonností jediného podkladového aktiva, do kterého bude Investiční

fond v takovém případě investovat. Riziko nedostatečné diverzifikace se týká veškerých druhů věcí, které mohou být nabyty do majetku Podfondu dle čl. III písm. B odst. 1 této části Statutu, přičemž se může jednat i o obchody dle čl. III písm. B odst. 6 této části Statutu.

c) s možností pozastavit vydávání a odkupování Investičních akcií až na 3 měsíce

Investiční společnost je oprávněna rozhodnout o pozastavení vydávání nebo odkupování Investičních akcií na dobu až 3 měsíce, pokud je to nutné z důvodu ochrany práv nebo právem chráněných zájmů investorů. Toto rozhodnutí Investiční společnosti je neprodleně uveřejněno na internetových stránkách Investiční společnosti. ČNB je oprávněna toto rozhodnutí ze zákonných důvodů zrušit, v takovém případě Investiční společnost toto rozhodnutí ČNB uveřejní rovněž na svých internetových stránkách. V důsledku pozastavení odkupování Investičních akcií hrozí riziko, že investorovi nebude Investiční akcie odkoupena v předpokládaném časovém horizontu, zároveň hrozí riziko ztráty na majetku Podfondu, pokud bude nutné zpeněžit aktiva Podfondu v časové tísní.

d) riziko nestálé hodnoty Investičních akcií

V důsledku skladby majetku Podfondu a způsobu jeho obhospodařování může být hodnota Investičních akcií Podfondu nestálá. Jednotlivá aktiva pořízená do majetku Podfondu podléhají vždy určitým rizikům. Výše uvedené faktory mohou mít vliv na nestálost aktuální hodnoty Investičních akcií Podfondu.

e) s používáním technik k obhospodařování a jejich vlivu na výkonnost Podfondu

Podfond používá techniky k obhospodařování zejména finanční deriváty popsané v tomto Statutu. Rizika spojená s těmito deriváty budou posuzována komplexně, tj. bude posuzováno jak riziko vlastního nástroje, tak riziko protistran a podkladového aktiva nebo nástroje. Rizika plynoucí z použití těchto derivátů jsou omezena především výběrem protistran obchodu a maximálním limitem expozice. Selhání protistrany obchodu může mít negativní dopad na hodnotu Investiční akcie. Vzhledem k tomu, že uvedené deriváty budou používány zejména k zajištění rizik a efektivnímu obhospodařování majetku Podfondu, spočívá největší riziko s nimi spojené v tom, že vývoj úrokových sazeb, kurzů měny apod. bude mít opačný než očekávaný vývoj.

f) s úvěrovým rizikem

Některá aktiva v majetku Podfondu s sebou nesou tzv. úvěrové riziko, že emitent nebo protistrana nesplní svůj závazek. Jako konkrétní příklad je možno uvést nesplacení dluhopisu, zápůjčky či úvěru..

g) s úrokovým rizikem

Podfond může přijímat a poskytovat úvěry a zápůjčky, přičemž úroková sazba u těchto úvěrů a zápůjček může být stanovena i pohyblivou úrokovou sazbou. Podfond tak může být vystaven úrokovému riziku. S poklesem úrokových sazeb tak hrozí, že úrokové výnosy z poskytnutého úvěru či zápůjčky budou nižší, než bylo původně očekáváno, a naopak úrokové náklady spojené s přijatými úvěry a zápůjčkami budou vyšší, než bylo původně kalkulováno.

h) s rizikem spojeným s investicemi do pohledávek a zápůjček a úvěrů

Investice do pohledávek jsou založeny na odhadu průměrné výnosnosti nabývaných pohledávek, vždy však v rámci posuzování v určitém časovém a hodnotovém intervalu. Výnosnost konkrétní pohledávky proto nelze individualizovat. Předpokladem průměrného výnosu je tak nejen vyšší individuální výnosnost určité pohledávky, nýbrž současně i v jiných případech výnosnost nižší.

Investice do pohledávek a zápůjček a úvěrů je tak nezbytné vnímat současně i z pohledu dalších rizik, a to zejména rizika právních vad (o existenci pohledávky či jejího zajištění často probíhá spor) a rizika vypořádání (na dlužníka může být prohlášen úpadek). Mezi rizika spojené s pohledávkami patří i rizika platební nevěle či platební neschopnosti dlužníků, která mohou vyplývat jak z vůle

samotných dlužníků, tak mohou být i zprostředkovaná přes obchodní vztahy s třetími osobami (tzv. druhotná platební neschopnost).

i) s rizikem nedostatečné likvidity

Riziko nedostatečné likvidity je relevantní zejména u tříd aktiv, kde jejich zpeněžení je obtížné jednak z důvodu mělkosti trhu (nízké poptávce a nabídky) a jednak z důvodu z povahy aktiva danému delšímu či technicky náročnějšímu způsobu zpeněžení. V krajním případě může dojít k situaci, že Podfond nebude schopen vyhovět žádostem o zpětný odkup Investičních akcií, nebo může dojít k pozastavení odkupu Investičních akcií.

j) s rizikem vypořádání

Toto riziko je představováno zejména selháním protistrany v okamžiku vypořádání transakce. Tato rizika jsou minimalizována zejména obchodováním na regulovaných trzích s vypořádacími systémy (clearing counterparties), výběrem kredibilních protistran, vypořádáním transakcí s investičními nástroji v rámci spolehlivých vypořádacích systémů.

k) s tržním rizikem

Vývoj směnných kursů a úrokových sazeb má vždy vliv na hodnotu aktiv obecně. Míra tohoto vlivu závisí na expozici majetku Podfondu vůči těmto rizikům (např. změna tržní hodnoty dluhopisu při změně úrokové sazby apod.). Tato rizika je však možno do určité míry eliminovat a řídit za použití derivátů.

l) s měnovým rizikem

Měnové riziko spočívá v tom, že hodnota investice může být ovlivněna změnou devizového kurzu.

m) s operačním rizikem

Operační riziko je riziko ztráty majetku vyplývající z nedostatečných či chybných vnitřních procesů, ze selhání provozních systémů či lidského faktoru, popřípadě vlivem vnějších událostí. Toto riziko může být relevantní zejména ve vztahu k opatrování majetku Podfondu (vedení příslušných evidencí investičních nástrojů, opatrování majetku Depozitářem a ostatní custody služby).

n) s rizikem koncentrace

Riziko koncentrace znamená riziko ztráty vyplývající z koncentrace obchodů s majetkem Podfondu vůči osobě, skupině hospodářsky spojených osob, státu, zeměpisné oblasti nebo hospodářskému odvětví.

o) s riziko spojené s investicemi do účastí v kapitálových obchodních společnostech

p) Kapitálové obchodní společnosti, na kterých může mít Podfond účast, mohou být dotčeny podnikatelským rizikem. V důsledku tohoto rizika může dojít k poklesu tržní ceny účasti v kapitálové obchodní společnosti či k úplnému znehodnocení (například v důsledku úpadku), resp. nemožnosti prodeje účasti v kapitálové obchodní společnosti. s rizikem právních vad

Hodnota majetku Podfondu se může snížit v důsledku právních vad aktiv nabytých do majetku Podfondu, tedy například v důsledku existence zástavního práva třetí osoby, věcného břemene, předkupního práva, či v důsledku sporu o existenci takového aktiva (pohledávky) či o jeho vlastnictví.

q) s rizikem zrušení Investičního fondu

Ze zákonem stanovených důvodů může být Investiční fond zrušen z důvodu přeměny Investičního fondu, rozhodnutí ČNB (např. Fondový kapitál nedosáhne hranice 1.250.000.EUR do dvanácti

měsíců od jeho vzniku), nebo z důvodu žádosti o odnětí povolení, zrušení Investiční společnosti s likvidací nebo rozhodnutím soudu.

## **Článek V. – Historická výkonnost**

1. Informace o historické výkonnosti Podfondu jsou uvedeny v Příloze – Informace o historické výkonnosti.
2. Údaje o historické výkonnosti Podfondu nejsou ukazatelem ani zárukou budoucí výkonnosti Podfondu.

## **Článek VI. – Zásady pro hospodaření**

### **Vymezení účetního období a schválení účetní závěrky**

1. Účetní období Investičního fondu a Podfondu (s výjimkou prvního účetního období) začíná 1. ledna a končí 31. prosince kalendářního roku. Investiční společnost vede za sebe i za každý jí obhospodařovaný investiční fond resp. podfond oddělené samostatné účetnictví a sestavuje účetní závěrku. Účetní závěrka Podfondu musí být ověřena (statutárním) auditorem.
2. V souladu se Zákonem stanoví Investiční fondu určují, že schválení účetní závěrky společnosti jakožto investičních fondu a jí vytvářených podfondů, jakož i rozhodnutí o rozdělení zisku nebo jiných výnosů z majetku a rozhodnutí o úhradě ztráty z hospodaření náleží do působnosti statutárního orgánu obhospodařovatele tohoto fondu; jiný orgán společnosti, který je jinak podle právního předpisu příslušný k rozhodování, tedy v tomto případě nerozhoduje.
3. O použití zisku Podfondu se rozhoduje tak, že bude celý zisk reinvestován, pokud se tedy rozhodlo o reinvestici zisku, nemůže být již tento zisk či jeho část (zadržovaný, nerozdělený zisk) použit k výplatě podílu na zisku investorům v příštích účetních obdobích (například v případě rozhodnutí o změně Statutu Podfondu umožňující výplatu podílu na zisku).

### **Pravidla a lhůty pro oceňování majetku a dluhů**

4. Majetek a dluhy Podfondu se oceňují reálnou hodnotou podle mezinárodních účetních standardů upravených právem Evropské unie s tím, že
  - a) pro určení reálné hodnoty dluhopisu nebo obdobného cenného papíru nebo zaknihovaného cenného papíru představujícího právo na splacení dlužné částky je možné použít průměrnou cenu mezi nejlepší závaznou nabídkou a poptávkou (středová cena) a
  - b) pro určení reálné hodnoty akcie nebo obdobného cenného papíru nebo zaknihovaného cenného papíru představujícího podíl na obchodní společnosti nebo jiné právnické osobě je možné použít hodnotu, která je vyhlášena na evropském regulovaném trhu nebo na zahraničním trhu obdobném regulovanému trhu a která je vyhlášena k okamžiku ne pozdějšímu, než je okamžik ocenění a nejvíce se blížícímu okamžiku ocenění.ČNB stanoví vyhláškou postupy pro určení reálné hodnoty majetku a dluhů v rozsahu stanoveném předchozím odstavcem.
5. Oceňování majetku a dluhů v Podfondu je prováděno k poslednímu dni kalendářního měsíce, není-li ve Statutu uvedeno jinak.
6. Účasti v kapitálových obchodních společnostech jsou oceňovány nejméně jedenkrát ročně v souladu s účelem jejich provozování nebo jejich dalšího prodeje.
7. Investiční společnost účtuje o stavu a pohybu majetku a jiných aktiv, dluhů a jiných pasiv, dále o nákladech a výnosech a o výsledku hospodaření s majetkem Podfondu odděleně od předmětu účetnictví svého a ostatních investičních fondů.
8. Investiční společnost zajišťuje v souladu s účetními metodami podle zvláštního právního předpisu upravujícího účetnictví účtování o předmětu účetnictví v účetních knihách vedených odděleně pro

jednotlivé investiční fondy, jejichž majetek obhospodařuje tak, aby jí to umožnilo sestavení účetní závěrky za každý investiční fond resp. podfond.

9. Podfond je účetně a majetkově oddělená část jmění Investičního fondu.

#### **Způsob použití zisku nebo výnosů**

10. Investiční fond je růstovým fondem, tj. nepoužívá zisk k výplatě podílů na zisku z výsledků hospodaření s majetkem Investičního fondu podílníkům, ale veškerý zisk je reinvestován v rámci hospodaření Investičního fondu resp. Podfondu.
11. Výnosy z majetku Podfondu se zahrnují do aktuální hodnoty již vydaných Investičních akcií. Výnosy z majetku Podfondu tvoří zejména přijaté výnosy ze správy a prodeje cenných papírů, nástrojů peněžního trhu, přijaté úroky z běžných a vkladových účtů v bankách, výnosy z operací na finančním trhu a příjmy ze zaokrouhlování, které vznikají při vydávání a vyplácení Investičních akcií Podfondu. Uvedené údaje zjistí Investiční společnost z analytické evidence Podfondu vytvářené během účetního období.

#### **Zásady ve vztahu k oceňování majetku**

12. Investiční společnost může vybrat za účelem ocenění aktiva v majetku Investičního fondu nezávislého znalce. Znalci jsou vybíráni ze seznamu znalců s oprávněním podle příslušných právních předpisů.
13. Odměna osob oceňujících aktiva je stanovena smluvně a odpovídá ceně obvyklé v místě a čase.

## **Článek VII. – Investiční akcie vydávané Podfondem**

#### **Obecně k právům z Investičních akcií**

1. Investiční fond vydává Investiční akcie jako zaknihované cenné papíry. Investiční akcie nejsou přijaté k obchodování nebo registrované na evropském regulovaném trhu, nebo přijaté k obchodování v mnohostranném obchodním systému. Investiční akcie Podfondu jsou vydávány jako kusové akcie, a to jako akcie, které nemají jmenovitou hodnotu. Investičním akciím je přidělen ISIN CZ0008044393.
2. Podfond aktuálně vydává Investiční akcie Třídy A (případně označovaná též jako Třída CZK),
3. Investiční akcie jsou evidovány v samostatné evidenci investičních nástrojů vedené Investiční společností.
4. Popis práv spojených s Investičními akciemi
  - a) S investičními akciemi Podfondu jsou spojena práva uvedená v Zákoně a stanovách Investičního fondu.
  - b) S investiční akcií je spojeno právo na její odkoupení na žádost jejího vlastníka na účet společnosti; investiční akcie odkoupením zanikají.
  - c) S investičními akciemi Podfondu není spojeno hlasovací právo, vyžaduje-li zákon hlasování na valné hromadě podle druhu akcií, je vlastník investiční akcie bez hlasovacího práva oprávněn na valné hromadě hlasovat.

#### **Způsob určení a lhůta pro výpočet Aktuální hodnoty Investiční akcie**

5. Ocenění majetku a dluhů podfondu se provádí k poslednímu dni každého kalendářního měsíce. Ve fondovém kapitálu se zohlední časové rozlišení běžných nákladů, jak jsou vymezeny statutem podfondu.
6. Aktuální hodnota Investiční akcie se obvykle stanoví k poslednímu dni kalendářního měsíce a je platná a použitelná pro vydávání a odkupování Investičních akcií, o jejichž vydání či zpětný odkup je řádně požádáno v průběhu následujícího kalendářního měsíce. Investiční společnost vypočte Aktuální hodnotu Investiční akcie na základě ocenění majetku Podfondu ke dni, k němuž se Aktuální hodnota stanoví, (dále jen „den stanovení“) do deseti pracovních dnů ode dne stanovení (poslední den této lhůty dále jen

„den zpracování“). Základnou pro výpočet aktuální hodnoty Investiční akcie je fondový kapitál Podfondu ke dni stanovení. Aktuální hodnota investiční akcie se vypočte v souladu se zákonem bez sestavení účetní závěrky.

7. Aktuální hodnota investiční akcie příslušného druhu se určuje jako podíl hodnoty fondového kapitálu příslušné Třídy investiční akcie a počtu vydaných investičních akcií této Třídy investiční akcie; hodnota fondového kapitálu příslušné Třídy investiční akcie se stanoví jako součin fondového kapitálu podfondu před zohledněním specifických nákladů a výnosů příslušné Třídy investiční akcie a alokačního poměru pro danou Třídu investiční akcie (dále jen „alokační poměr“); výsledný součin se upraví o specifické náklady a výnosy dané Třídy investiční akcie. Specifickými náklady a výnosy dané Třídy investiční akcie se rozumí všechny náklady a výnosy související pouze s touto Třídou investiční akcie. Pro případ investičních akcií příslušné Třídy jde zejména o náklady a výnosy plynoucí ze zajištění proti kurzovému riziku této Třídy. Akcionáři stejné Třídy investičních akcií se podílejí na hodnotě fondového kapitálu této Třídy investiční akcie v poměru počtu jimi držaných investičních akcií této Třídy ku celkovému počtu vydaných investičních akcií této Třídy.
8. Aktuální hodnota Investiční akcie ke dni stanovení je k dispozici v sídle Investiční společnosti nebo na [www.fcginvesticnifond.cz](http://www.fcginvesticnifond.cz) v den zpracování. Aktuální hodnota Investiční akcie je uveřejňována měsíčně.
9. Způsob zaokrouhlování hodnoty investiční akcie (včetně vyrovnání nedoplatků, případně přeplatků): na 4 desetinná místa matematicky.

#### **Postup a podmínky vydávání Investičních akcií**

10. Investiční společnost vydá Investiční akcie Klientovi, který uzavřel Smlouvu, a to na základě žádosti o vydání investičních akcií a za splnění níže uvedených podmínek. Žádost o vydání investičních akcií může být podána písemně nebo elektronicky na standardizovaném tiskopisu nebo též pouhým poukázáním peněžních prostředků v odpovídající výši na bankovní účet vedený pro Podfond, je-li taková platba označena variabilním symbolem Klienta. Variabilním symbolem Klienta je číslo Smlouvy Klienta. Nejsou-li splněny podmínky podle tohoto Statutu či podle Smlouvy, Investiční společnost je oprávněna žádost o vydání investičních akcií odmítnout a Investiční akcie nevydat. Bližší specifikaci jednotlivých variant vydávání Investičních akcií stanoví Smlouva, případně obchodní podmínky Smlouvy.
11. Do Investičního fondu resp. Podfondu mohou investovat pouze kvalifikovaní investoři ve smyslu Zákona, kteří splní podmínky Zákona.
12. Investiční akcie se opisují na základě veřejné výzvy k jejich úpisu.
13. Určení rozhodného dne pro vydání: Žádost o vydání investiční akcie lze podat kdykoliv. Investiční akcie příslušné Třídy je vydána za aktuální hodnotu příslušné Třídy investiční akcie, která byla vyhlášena k poslednímu dni kalendářního měsíce předcházejícího měsíci, během kterého došlo k připsání investice na účet podfondu vedený depozitářem (v případě první investice je odkládací podmínkou doručení příslušné smlouvy o vydání investičních akcií). Platby došlé na účet podfondu mimo pracovní dny se považují za platby došlé následující pracovní den.
14. Minimální částka při vydání: minimální částka první investice činí
  - a) korunový ekvivalent částky 125 000 EUR (slovy: sto dvacet pět tisíc euro) anebo
  - b) 1 000 000 Kč (slovy: jeden milion korun českých) v případě, kdy investor splňuje kritéria testu vhodnosti ve smyslu příslušných právních předpisů;tyto částky zohlední a počítají se v souhrnu s již splacenými investicemi Investora do jiných investičních fondů, které obhospodařuje a jejichž administraci provádí Investiční společnost obhospodařující společnost. V takovém případě činí v souladu s ust. § 272 odst. 1 písm. h) Zákona, minimální částka první investice 500 000 Kč.
15. Zakazuje se, aby výše investice v důsledku jednání Investora poklesla pod minimální výši stanovenou v předchozím odstavci, možnost přestat být kvalifikovaným investorem Podfondu tím není dotčena.
16. Minimální částka dalších investic Investora činí 100.000,-- Kč (slovy: sto tisíc korun českých) v případě Třídy CZK a 4.000,-- EUR (slovy: čtyři tisíce euro) v případě třídy EUR;

17. Je možné provést úpis i v jiné měně, přičemž v tomto případě bude částka přepočtena devizovým kursem České národní banky vyhlášenému ke dni připsání, nebude-li v žádosti specifikovaný druh Investiční akcie budou za ně požadovány Investiční akcie v českých korunách;
18. Lhůta pro vypořádání žádostí o vydání Investiční akcie (včetně vyrovnání nedoplatků, případně přeplatků): do 5 (slovy: pěti) pracovních dní od dne uveřejnění aktuální hodnoty Investiční akcie příslušné Třídy anebo podání žádosti o vydání Investiční akcie, dle toho, která z těchto dvou skutečností nastane později;
19. Investor má právo na zpětný odkup investiční akcie pouze v měně příslušného druhu (Třídy) investiční akcie;
20. Podmínkou vydání Investičních akcií Klientovi je:
  - a) Investiční společnost získá informace o Klientovi a případně o jeho zástupci v rozsahu vyžadovaném příslušnými právními předpisy v oblastech zamezení legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu,
  - b) Investiční společnosti bude doloženo oprávnění případného zástupce jednat jménem Klienta a budou jí doloženy všechny dokumenty a splněny další podmínky podle Smlouvy pro podání žádosti o vydání Investičních akcií,
  - c) žádost o vydání Investičních akcií bude splňovat všechny náležitosti podle Smlouvy,
  - d) dojde k zaplacení, tj. připsání celé prodejní ceny (emisního kursu) Investiční akcie na běžný účet Podfondu, přičemž platba obsahuje správné a úplné údaje pro identifikaci Klienta.
21. Pokud Investiční společnost obdrží na bankovní účet vedený pro Podfond peněžní prostředky pod variabilním symbolem Klienta, a současně budou splněny výše uvedené podmínky pro vydání, bude tomuto Klientovi vydán příslušný počet Investičních akcií Podfondu odpovídající výši obdržených peněžních prostředků. Vydání Investičních akcií Podfondu provede Investiční společnost nejpozději do pěti (5) pracovních dní ode dne uveřejnění aktuální hodnoty.
22. Počet Investičních akcií, které budou Klientovi vydány, je určen podílem investované částky skutečně obdržené na bankovní účet vedený pro Podfond snížené o vstupní poplatky platné pro rozhodný den, k němuž je určena Aktuální hodnota Investiční akcie a Aktuální hodnoty Investiční akcie platné pro rozhodný den, kterým je den, kdy jsou splněny podmínky pro vydání Investičních akcií.
23. Investiční společnost využívá zákonné možnosti a do 31.10.2019 zajistí vydávání investičních akcií za pevně stanovenou částku, a to 1,-- Kč (slovy: jednu korunu českou) v případě Třídy CZK a 0,1,-- EUR (slovy: deset centů eur) v případě třídy EUR; tím není dotčena možnost vydávat při vzniku Podfondu pouze jeden druh (třídu) Investiční akcie; ustanovení předchozího bodu se použije přiměřeně.
24. V případě, že počet Investičních akcií určený podle předchozích bodů nebude celé číslo, bude Investorovi vydán nejbližší nižší počet Investičních akcií. Rozdíl mezi obdrženou investovanou částkou sníženou o přírůžku k ceně vydání a o případné poplatky za realizaci vydání Investičních akcií v samostatné evidenci a Aktuální hodnotou vydaných Investičních akcií je příjmem Podfondu.
25. Podává-li Klient žádost o vydání investiční akcie prostřednictvím investičního zprostředkovatele, obchodníka s cennými papíry nebo jiné osoby (dále jen „prostředník“), je taková žádost Investiční společnosti doručena až dnem, kdy ji prostředník předá Investiční společnosti.
26. Investiční společnost může odmítnout přijetí žádosti o vydání Investiční akcie, zejména pokud:
  - i. jde o neobvykle vysokou sumu, nebo
  - ii. je podezření, že peněžní prostředky pocházejí z trestné činnosti a financování terorismu, nebo
  - iii. peněžní prostředky investované do Investičního fondu nejsou správně identifikovány variabilním symbolem Klienta, nebo

- iv. Klient požaduje úhradu Investičních akcií jinak než peněžítým plněním nebo bankovním převodem na bankovní účet vedený pro Podfond.
27. Pokud je Investorem nezletilá osoba nebo osoba s omezenou způsobilostí právně jednat, nebo fyzická osoba podnikatel, je nutno se obrátit pro další informace na Investiční společnost.
28. Investiční společnost si vyhrazuje právo kdykoli požádat Investora či jeho oprávněného zástupce o další osobní či jiné údaje nebo o další doklady a informace, bude-li to považovat vzhledem ke konkrétnímu případu za nutné, zejména k zamezení legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu či v případě jakýchkoliv pochybností ohledně pokynů či totožnosti daného Investora nebo jeho oprávněného zástupce.
29. Investiční společnost si rovněž vyhrazuje právo odmítnout jakoukoliv žádost o vydání investičních akcií či nevydat Investiční akcie, i když Investor splní veškeré podmínky pro vydání Investičních akcií. Investiční společnost dále odmítne jakoukoliv žádost o vydání investičních akcií či nevydá Investiční akcie, získá-li podezření, že v souvislosti s ní může docházet k legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, či v případě jakýchkoliv pochybností ohledně pokynů či totožnosti daného Investora nebo jeho oprávněného zástupce nebo z důvodu ochrany stávajících Investorů Investičního fondu, udržení stability Investičního fondu či zachování své důvěryhodnosti nebo důvěryhodnosti Investiční společnosti v souvislosti se zamezením legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.
30. Investovat do Podfondu je možné bankovním převodem na bankovní účet vedený pro Podfond, pokud tento Statut nestanoví jinak. Investiční akcie lze hradit pouze peněžítým plněním. Peněžní prostředky investované do Podfondu musí být vždy správně identifikovány variabilním symbolem Investora, jinak nelze Investiční akcie bez dalšího vydat.
31. Peněžní částka investovaná při vydávání Investičních akcií může být snížena o vstupní poplatek (přirážku). Maximální výše vstupního poplatku a další informace jsou uvedeny v Příloze – Údaje o poplatcích a nákladech. Vstupní poplatek je příjmem Investiční společnosti. Tento poplatek může Investiční společnost ve stanoveném procentním rozsahu účtovat jednotlivým osobám či skupinám osob nižší nebo žádný, a to v závislosti na objemu investované částky nebo na základě snížení nákladů na vydání investičních akcií, marketingu Investičního fondu resp. Podfondu, poradenství nebo jiném kritériu. Informace o aktuální výši vstupního poplatku a informace o jeho případném odstupňování podle objemu investované částky je uvedena v Sazebníku. Investiční společnost může stanovit jinou výši vstupního poplatku v závislosti na snížení nákladů na vydání investičních akcií, marketingu Investičního fondu resp. Podfondu, poradenství nebo jiném kritériu se odvíjí od okolností konkrétní osoby nebo konkrétní skupiny osob.
32. Pokud Investor nesplní podmínky stanovené pro přijetí žádosti o vydání investičních akcií, Investiční společnost ho vyzve k doplnění, resp. úpravě žádosti a stanoví k tomu přiměřenou lhůtu. Pokud tak Investor ve stanovené lhůtě neučiní, nebo nebude-li možné žádost doplnit, resp. upravit tak, aby splňovala podmínky stanovené pro její přijetí, budou peněžní prostředky po uplynutí lhůty 90 dnů od jejich připsání na bankovní účet vedený pro Podfond vráceny zpět na bankovní účet odesílatele.
33. Pokud je Investiční společnost v pochybnostech, zejména zda Investor je skutečným majitelem daných peněžních prostředků nebo peněžní prostředky nelze Investorovi z jakéhokoli jiného důvodu vrátit, budou peněžní prostředky vedeny na zvláštním bankovním účtu, dokud nedojde k dohodě mezi Investiční společností a Investorem či Investiční společnost neurčí náhradní postup.
34. Způsob zaokrouhlování hodnoty Investiční akcie při jejím vydávání: na 4 desetinná místa matematicky.

#### **Postupy a podmínky pro odkupování Investičních akcií**

35. Aktuální výše minimální částky pro odkup Investičních akcií činí 100.000,- Kč (slovy: jedno sto tisíc korun českých) či aktuální výše hodnoty všech Investičních akcií jednotlivého Investora, pokud ta nedosáhne výše uvedenou minimální částku pro odkup Investičních akcií.
36. Určení rozhodného dne pro odkoupení: Žádost o odkoupení investiční akcie lze podat kdykoliv. Investiční akcie příslušné Třídy je odkoupena za aktuální hodnotu příslušné Třídy investiční akcie, která byla



vyhlášena k poslednímu dni kalendářního měsíce předcházejícího měsíci, během kterého došlo k podání žádosti o odkoupení investiční akcie; tato částka může být případně snižena o výstupní poplatek.

37. Lhůta pro vypořádání žádostí o odkoupení investiční akcie: do 5 (slovy: pěti) pracovních dní od dne uveřejnění aktuální hodnoty investiční akcie příslušné Třídy za předchozí měsíc anebo podání žádosti o odkoupení investiční akcie, dle toho, která z těchto dvou skutečností nastane později. Lhůta pro výplatu částky za odkoupenou investiční akcii může činit až 360 (slovy: tři sta šedesát) dní ode dne doručení žádosti o odkup administrátorovi. Uvedená lhůta je lhůtou maximální a Investiční společnost je oprávněna uvedenou lhůtu zkrátit, tedy vyplatit částku za odkoupenou Investiční akcii i dříve.
38. Investiční akcie Třídy CZK jsou odkoupeny za českou korunu, investiční akcie Třídy EUR jsou odkoupeny za euro.
39. Investor může kdykoliv požádat o odkup Investičních akcií, a to prostřednictvím standardizovaného formuláře (dále jako „Žádost o odkup Investičních akcií“). Žádost o odkup investičních akcií se považuje za úplnou, pokud obsahuje:
  - a) informace vyžadované od Investora v rozsahu příslušných právních předpisů v oblastech zamezení legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu a poskytování investičních služeb,
  - b) totožnost a oprávnění k jednání Investora, a pokud je Investor zastoupený druhou osobou, tak totožnost a oprávnění k jednání této druhé osoby,
  - c) číslo bankovního účtu určené k vyplácení kupní ceny Investiční akcie Investorovi,
  - d) další dokumenty stanovené Smlouvou,
  - e) výpis z příslušného rejstříku v případě právnické osoby, ne starší 3 měsíců ode dne podpisu Žádosti o odkup Investičních akcií, pokud Investiční společnost nestanoví jinak
40. K odkupu Investičních akcií a k výplatě peněžních prostředků dojde až poté, co Investiční společnost obdrží správně a úplně vyplněný, řádně ověřený a podepsaný originál Žádosti o odkup Investičních akcií (včetně všech příslušných dokumentů). Podpis na Žádosti o odkup Investičních akcií a shoda originálů listin a jejich přiložené kopie musí být ověřena úředně. To neplatí v případě ověření osobou k tomu pověřenou Investiční společností.
41. Investor může požádat o odkup části Investičních akcií v jeho majetku, a to uvedením jejich hodnoty v příslušné měně anebo uvedením počtu kusů Investičních akcií, anebo o odkup všech Investičních akcií. V případě, že požadované částce neodpovídá přesný počet Investičních akcií, je Investiční společností odkoupen nejbližší vyšší počet Investičních akcií nebo veškeré Investiční akcie na zvláštním účtu v případě, že hodnota Investičních akcií ve vlastnictví Investora vedených v evidenci Investičních akcií resp. Investorů, je nižší než požadovaná částka.
42. Podává-li Investor Žádost o odkup Investičních akcií prostřednictvím investičního zprostředkovatele, obchodníka s cennými papíry nebo jiné osoby (dále jen „prostředník“), je taková žádost Investiční společnosti doručena až dnem, kdy ji prostředník předá Investiční společnosti.
43. Odkoupením Investiční akcie Investiční akcie zaniká.
44. Pokud je Investorem nezletilá osoba nebo osoba bez způsobilosti právně jednat, nebo fyzická osoba podnikatel, je nutno se obrátit pro další informace na Investiční společnost.
45. Investiční společnost si vyhrazuje právo kdykoli požádat Investora či jeho oprávněného zástupce o další osobní či jiné údaje nebo o další doklady a informace, bude-li to považovat vzhledem ke konkrétnímu případu za nutné, zejména k zamezení legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu či v případě jakýchkoliv pochybností ohledně pokynů či totožnosti daného Investora nebo jeho oprávněného zástupce.
46. Investiční společnost si rovněž vyhrazuje právo odmítnout jakoukoliv Žádost o odkup Investičních akcií, bude-li to považovat vzhledem ke konkrétnímu případu za nutné, zejména k zamezení legalizace výnosů

z trestné činnosti a financování terorismu, či v případě jakýchkoliv pochybností ohledně pokynů či totožnosti daného Investora nebo jeho oprávněného zástupce nebo z důvodu ochrany stávajících Investorů Investičního fondu, udržení stability Investičního fondu či zachování své důvěryhodnosti nebo důvěryhodnosti Investiční společnosti v souvislosti se zamezením legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.

47. Výstupní poplatek je příjmem Investiční společnosti, nerozhodne-li Investiční společnost jinak. Maximální výše výstupního poplatku a případně další informace o případné srážce jsou uvedeny v Příloze – Údaje o poplatcích a nákladech. Informace o aktuální výši výstupního poplatku, účtuje-li jej Investiční společnost, je uvedena v Sazebníku. Investiční společnost může stanovit jinou výši výstupního poplatku v závislosti na snížení nákladů na vydání investičních akcií, marketingu Investičního fondu resp. Podfondu poradenství nebo jiném kritériu se odvíjí od okolností konkrétní osoby nebo konkrétní skupiny osob.
48. Po zaregistrování odkupu Investičních akcií v příslušné evidenci budou peněžní prostředky plynoucí z odkupu Investičních akcií vyplaceny Klientovi na bankovní účet, jehož číslo, včetně numerického nebo alfabetského kódu, popř. dalších údajů nutných pro výplatu peněžních prostředků, je uvedeno v Žádosti o odkup Investičních akcií. Peněžní prostředky plynoucí z odkupu Investičních akcií jsou vypláceny výhradně v příslušné měně odkupované Investiční akcie. Pokud jsou peněžní prostředky zasílány mimo Českou republiku nebo na devizový účet, nese náklady Investor.

#### **Důvody, pro které může být vydávání a odkupování Investičních akcií pozastaveno**

49. Investiční společnost může rozhodnout o pozastavení vydávání nebo odkupování Investičních akcií Investičního fondu, a to nejdéle na 3 měsíce, pokud je to nezbytné z důvodu ochrany práv nebo právem chráněných zájmů Investorů. Odkupování Investičních akcií lze pozastavit zejména tehdy, kdy objektivně není možné zjistit aktuální hodnotu Investičních akcií, protože informace pro stanovení této hodnoty nejsou dostupné a možná odchylka nedosahuje nevýznamných hodnot, nebo v případě snížené likvidity aktiv v majetku Investičního fondu či v případě stresové situace na příslušných trzích, při které může být negativně ovlivněna hodnota aktiv v majetku Investičního fondu. O pozastavení vydávání nebo odkupování Investičních akcií rozhoduje představenstvo Investiční společnosti, které je povinno o svém rozhodnutí vypracovat zápis. V zápisu se uvedou údaje podle § 134 odst. 3 Zákona. Vydávání nebo odkupování Investičních akcií Investičního fondu se pozastavuje okamžikem uvedeným v zápise jako okamžikem, od kterého se vydávání nebo odkupování Investičních akcií pozastavuje. Od tohoto okamžiku až do dne obnovení vydání nebo odkupování Investičních akcií nelze Investiční akcie Investičního fondu vydávat nebo odkupovat. Zákaz vydávání nebo odkupování Investičních akcií se vztahuje i na Investiční akcie, o jejichž vydání nebo odkoupení Investor požádal (i) před pozastavením vydávání nebo odkupování Investičních akcií a u nichž nedošlo ještě k vyplacení protiplnění za odkoupení, nebo (ii) během doby, na kterou bylo vydávání nebo odkupování Investičních akcií pozastaveno. Investiční společnost uveřejní zápis o rozhodnutí o pozastavení vydávání nebo odkupování Investičních akcií na svých internetových stránkách [www.investika.cz](http://www.investika.cz). Ode dne obnovení vydávání nebo odkupování Investičních akcií Investiční společnost vydá nebo odkoupí Investiční akcie, jejichž vydávání nebo odkupování bylo pozastaveno, za částku, která se rovná aktuální hodnotě stanovené ke dni podle § 139 Zákona, přičemž tato částka bude zvýšena o přírůstek nebo snížena o srážku v souladu s tímto Statutem. Investor nemá právo na úrok z prodlení za dobu pozastavení vydávání nebo odkupování Investičních akcií Investičního fondu, ledaže Investiční společnost je ke dni pozastavení již v prodlení s vyplacením protiplnění za odkoupení nebo jestliže ČNB zrušila rozhodnutí Investiční společnosti o pozastavení vydávání nebo odkupování Investičních akcií a Investorovi nebylo vyplaceno protiplnění za odkoupení.

#### **Údaje o místě vydávání a odkupování Investičních akcií**

50. Místem vydávání a odkupování Investičních akcií je místo, kde je vedena příslušná evidence Investičních akcií a Investorů, tj. sídlo Investiční společnosti.

## **Článek VIII. – Informace o poplatcích a nákladech**

1. Údaje o poplatcích účtovaných Investorům a nákladech hrazených z majetku Podfondu jsou uvedeny v tabulce v Příloze – Údaje o poplatcích a nákladech a v Sazebníku. Podrobné informace o příslušných poplatcích, provizích nebo nepeněžních plněních Investiční společnosti může podílník získat na základě žádosti v sídle Investiční společnosti.
2. Investiční společnosti náleží za administraci a obhospodařování Podfondu odměna.
3. Odměna za administraci a obhospodařování se vypočítává v alikvotní výši k poslednímu dni kalendářního měsíce a hradí se jedenkrát za kalendářní měsíc. Bližší informace o odměňování jsou k dispozici na internetových stránkách společnosti.
4. Z majetku Podfondu se hradí následující úplaty:
  - a) za činnost administrace:
    - roční výše úplaty činí maximálně částku odpovídající 0,05% hodnoty aktiv p.a. Investiční společnost může rozhodnout, že úplata za činnost administrace nebude na vrub Podfondu účtována resp. nebude účtována v plném rozsahu.
  - b) za činnost obhospodařování:
    - roční výše úplaty činí maximálně částku odpovídající 2,85 % hodnoty aktiv p.a. Přesnou výši úplaty za činnost obhospodařování určuje statutární orgán Investiční společnosti a na požádání je Investorovi k dispozici v sídle Investiční společnosti. Úplata je hrazena měsíčně v příslušném poměru, na základě faktury vystavené Obhospodařovatelem. Investiční společnost může rozhodnout, že úplata za činnost obhospodařování nebude na vrub Podfondu účtována resp. nebude účtována v plném rozsahu.
  - c) za činnost depozitáře:
    - hradí se skutečně vynaložené náklady ve výši dle smlouvy s depozitářem, minimálně ve výši 25.000,- Kč za měsíc, přičemž do konce roku ode dne vytvoření Podfondu činí 25.000,- Kč, od následujícího kalendářního roku (od 1.1.2020) činí 35.000,- Kč, tato cena se bude následně navyšovat o 5.000 Kč za každých 200.000.000 Kč majetku Fondového kapitálu Podfondu.
  - d) za činnost vnitřního auditu:
    - hradí se skutečně vynaložené náklady ve výši dle smlouvy s vnitřním auditorem, maximálně do výše 100.000,- Kč za rok.
  - e) za činnost statutárnímu auditorovi / auditorské společnosti:
    - hradí se skutečně vynaložené náklady ve výši dle smlouvy se statutárním auditorem / auditorskou společností, maximálně do výše 100.000,- Kč za rok.
5. Další náklady hrazené z majetku v Podfondu jsou:
  - a) náklady na vytvoření a vznik Investičního fondu resp. Podfondu a zahájení jeho činnosti, zejména náklady na licenční a registrační řízení u příslušných orgánů veřejné moci, náklady na odměnu za činnost notáře a s tím související poplatky a náklady na odměnu za právní služby. Tím není dotčena možnost, že tyto náklady na vytvoření a vznik Investiční fondu budou hradit zakladatelé Investičního fondu;
  - b) poplatky a náklady, které mohou vzniknout v souvislosti s pořízením a likvidací majetku Investičního fondu resp. Podfondu;
  - c) veškeré daně, které mohou být splatné z majetku Investičního fondu resp. Podfondu, výnosů a nákladů k tíži Investičního fondu resp. Podfondu;

- d) poplatky za zprostředkování makléřských služeb a služeb hlavního podpůrce, depozitářské, bankovní a jiné poplatky vzniklé Podfondu v souvislosti s jeho obchodními transakcemi a nakládání s finančními prostředky;
  - e) poplatky a výdaje v důsledku jakékoli činnosti znalců, či jiných dodavatelů Podfondu;
  - f) náklady vzniklé v souvislosti s uveřejněním a poskytováním informací pro Investory, zejména náklady na tisk a distribuci výroční zprávy, zpráv pro regulační orgány, náklady na zveřejňování oznámení v médiích;
  - g) náklady vzniklé v souvislosti se soudními nebo správními řízeními, náklady na činnost notáře a na účetní a daňový audit;
  - h) náklady cizího kapitálu, zejména úroky z úvěrů a půjček přijatých v souvislosti s obhospodařováním majetku Podfondu;
  - i) náklady vznikající v souvislosti s pořízováním, vlastnictvím, správou či prodejem aktiv v majetku Podfondu ;
  - j) náklady na ustanovení a činnost investičních výborů či komisí;
  - k) náklady spojené s vyhledáváním, analýzou a přípravou dalších investičních příležitostí (investičním výzkumem);
  - l) náklady spojené s obchody s investičními nástroji (provize, poplatky organizátorům trhu a obchodníkům s cennými papíry);
  - m) odměny za uložení a správu investičních nástrojů;
  - n) odměny za vedení majetkových účtů investičních nástrojů;
  - o) náklady související s repo operacemi a revizními repo operacemi;
  - p) náklady z opčních, termínových a dalších derivátových operací;
  - q) náklady na záporné kurzové rozdíly;
  - r) náklady na služby související s vedením účetnictví.
6. Investiční společnost využívá k distribuci Investičních akcií investiční zprostředkovatele, jimž vyplácí provize stanovené zpravidla procentem z úplaty, kterou Investiční společnost přijímá od Investičního fondu resp. Podfondu za výkon činnosti obhospodařování a administrace a dále procentem ze vstupních poplatků z jimi zprostředkovaných investic, přičemž investiční zprostředkovatel může svým zaměstnancům či osobám v obdobném právním vztahu poskytovat peněžité či nepeněžité plnění. Bližší informace jsou uvedeny v Příloze – Údaje o poplatcích a nákladech a v Sazebníku.
7. Investiční společnost svým zaměstnancům či osobám v obdobném právním vztahu, zejména investičním zprostředkovatelům, s kterými spolupracuje, může poskytnout nepeněžité plnění formou slevy ze vstupních poplatků z investic do Investičního fondu resp. Podfondu. Bližší informace jsou uvedeny v Příloze – Údaje o poplatcích a nákladech a v Sazebníku.

## **Článek IX. – Další údaje nezbytné pro investory k zasvěcenému posouzení investice**

1. Statut je základním dokumentem fondu a upravuje vzájemná práva a povinnosti mezi vlastníky Investičních akcií jako investory a Společností jako Obhospodařovatelem Investičního fondu resp. Podfondu.

2. Údaje uvedené ve Statutu jsou průběžně aktualizovány. Investiční společnost poskytne ČNB tento statut a oznámí jí každou jeho změnu. Statut ani jeho změna nepodléhá schválení ČNB.
3. Aktuální znění Statutu a jeho změny je uveřejňováno na internetových stránkách Investiční společnosti [www.investika.cz](http://www.investika.cz) a taktéž internetových stránkách fondu [www.fcginvesticnifond.cz](http://www.fcginvesticnifond.cz). Statut je dále k dispozici k nahlédnutí v sídle Investiční společnosti. Investiční společnost poskytne každému investorovi na jeho žádost bezúplatně aktuální Statut.
4. Vedle Statutu Investiční fond uveřejňuje také sdělení klíčových informací, a to na internetových stránkách Investiční společnosti [www.investika.cz](http://www.investika.cz) a taktéž internetových stránkách fondu [www.fcginvesticnifond.cz](http://www.fcginvesticnifond.cz). Údaje v něm uvedené musí být v souladu s údaji obsaženými v tomto Statutu.
5. Každému Investorovi musí být s dostatečným časovým předstihem před uskutečněním investice poskytnuto bezúplatně sdělení klíčových informací a na žádost poskytnuty bezúplatně Statut, poslední uveřejněná výroční zpráva Investičního fondu.
6. Statut a sdělení klíčových informací jsou každému investorovi poskytnuty na požádání v listinné podobě.
7. Investoři se tímto upozorňují na skutečnost, že fond je prostřednictvím jednoho ze zakladatelů propojen se skupinou Fair Credit a obchodními společnostmi tvořícími tuto skupinu.
8. Typický investor, pro kterého je Investiční fond určen, je investor, který z hlediska vztahu k rizikům spojeným s investováním do Investičního fondu buď preferuje investice do aktiv uvedených ve Statutu, nebo takovými investicemi vyvažuje své celkové investiční portfolio tvořené i jinými typy aktiv. Minimální doporučený investiční horizont je alespoň 3 roky. Investor by tedy měl mít vždy k dispozici jiná likvidní aktiva, než jsou Investiční akcie Investičního fondu. Nabývání Investičních akcií na úvěr nebo zápůjčku se v žádném případě nedoporučuje.
9. Stručné vysvětlení způsobu rozhodování o investicích do věcí, které mohou být nabyty do majetku Investičního fondu:

O investicích do aktiv přesahujících v rámci jedné konkrétní transakce částku 100.000.000 Kč rozhoduje vždy představenstvo Investiční společnosti. Podkladem pro rozhodnutí je analýza ekonomické výhodnosti takovéto investice. O investicích do ostatních věcí rozhoduje portfolio manager Investiční společnosti.
10. Auditorem Investičního fondu je Kreston A&CE Audit, s.r.o., se sídlem Moravské náměstí 1007/14, Veveří, 602 00 Brno, IČO: 416 01 416, auditorská společnost zapsaná v seznamu auditorských společností vedeném Komorou auditorů České republiky, oprávnění č. 007, a to počínajíc účetními obdobími od 1. ledna 2020.
11. Kontaktní místo, kde je možné v případě potřeby získat dodatečné informace, je uvedeno v Příloze – Kontaktní údaje.
12. Základní informace o daňovém režimu:

- samotný Podfond je daněn v rámci příjmů právnických osob příslušnou sazbou daně z příjmů aplikovanou na investiční fond, který nesplňuje podmínky tzv. základního investičního fondu, ve smyslu ustanovení § 21 a § 17b zákona o daních z příjmů - pro danění investorů se použije i) zákon o daních z příjmů pro zdanění příjmů daňových rezidentů v ČR, ii) zákon o dani dědické, darovací a z převodu nemovitosti v případě darování či dědění investiční akcie iii) zvláštní úprava vyplývající s příslušné smlouvy o zamezení dvojího zdanění v případě daňových nerezidentů
- pro danění investorů právnických osob jsou příjmy z investičních akcií daněny v rámci příjmů právnických osob, sazba platná k aktuálnímu znění Statutu činí 19 %
- v případě investorů fyzických osob je daň vybírána zvláštní sazbou (srážková daň) a příjmy zahrnované do samostatného základu daně (příjmy z dividend, podílů na zisku nebo jim obdobná plnění, plynoucí ze zdrojů v zahraničí), sazba platná k aktuálnímu znění Statutu činí 15 %
- v případě investorů fyzických osob se uplatňuje lhůta pro osvobození příjmů fyzických osob z prodeje cenných papírů, přičemž tento tzv. časový test činí tři roky (§ 4 odst. 1 písm. w) zákona o daních z příjmů), od daně z příjmů jsou nezávisle na splnění časového testu podle ustanovení § 10 odst. 3 písm. c) zákona o dani z příjmů osvobozeny příjmy z prodeje cenných papírů a příjmy z podílů připadající na

podílový list při zrušení podílového fondu, pokud jejich úhrn u poplatníka nepřesáhne ve zdaňovacím období 100 000 korun

- Podfond v případě odkupu investičních akcií vychází z metody FIFO (first in – first out)

- v případě převodu investiční akcie (resp. odkupu) je základem daně (díličím základem daně) příjem z převodu snížený o výdaje prokazatelně vynaložené na jeho dosažení (pořizovací cena zvýšená o výdaje související s uskutečněním prodeje a poplatky).

Upozorňuje se, že režim zdanění příjmu jednotlivých podílníků záleží na platných daňových předpisech, které se mohou v průběhu času měnit. Zdanění příjmu jednotlivých investorů závisí na v té době platných daňových předpisech a nemusí být pro každého investora shodné. Investiční společnost ani distributor nejsou oprávněni poskytovat daňové poradenství nad rámec informačních povinností vyplývajících ze zákona. Proto Investiční společnost doporučuje, aby podílník v případě pochybností ohledně režimu zdanění, který se ho týká, vyhledal profesionální poradu (daňového poradce).

13. Dohled nad dodržováním povinností stanovených Zákonem, na základě Zákona a přímo použitelným předpisem Evropské unie v oblasti obhospodařování investičních fondů a, podmínek určených v rozhodnutí na základě Zákona vykonává ČNB, která je orgánem dohledu nad kapitálovým trhem. Kontaktní údaje jsou: Česká národní banka, Na Příkopě 28, Praha 1, PSČ 115 03, telefon: 800 160 170, e-mailová adresa: [podatelna@cnb.cz](mailto:podatelna@cnb.cz), internetová adresa <http://www.cnb.cz>.
14. Povolení k činnosti Investiční společnosti a výkon dohledu ČNB nejsou zárukou návratnosti investice nebo výkonnosti Investičního fondu, nemohou vyloučit možnost porušení právních povinností či Statutu Investiční společnosti, Depozitářem nebo jinou osobou a nezaručují, že případná škoda způsobená takovým porušením bude nahrazena.
15. Tento statut byl schválen představenstvem obhospodařovatele Investičního fondu.
16. Použití ustanovení § 1415 odst. 1 a § 1432 až § 1437 zákona č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku, se vylučuje.
17. Rozhodné právo pro smlouvu o vydání a odkupu investičních akcií je právo České republiky, soudní příslušnost pro řešení sporů z této smlouvy řídí právními předpisy upravujícími soudní příslušnost dle rozhodného práva.

Datum podpisu: 22. 1. 2020

**Představenstvo obhospodařující investiční společnosti INVESTIKA, investiční společnost, a.s.**

Petr Čížek, předseda představenstva INVESTIKA,  
investiční společnost, a.s.

Milan Růžička, místopředseda představenstva  
INVESTIKA, investiční společnost, a.s.

Václav Kovář, člen představenstva INVESTIKA,  
investiční společnost, a.s.

## **Přílohy**

- Vymezení pojmů
- Vedoucí osoby
- Informace o historické výkonnosti
- Údaje o poplatcích a nákladech
- Kontaktní údaje

## Příloha – Vymezení pojmů

**Aktuální hodnotou Investiční akcie** se rozumí podíl Fondového kapitálu příslušného Podfondu, k němuž je investiční akcie vydána, připadající v souladu s pravidly stanovenými tímto Statutem na jednu Investiční akcii Podfondu.

**ČNB** se rozumí Česká národní banka, která vykonává dohled nad dodržováním zákona o investičních společnostech a investičních fondech, podmínek stanovených v rozhodnutí vydaném dle zákona o investičních společnostech a investičních fondech, statutu investičního fondu, smlouvy o obhospodařování, depozitářské smlouvy apod.

**Fondovým kapitálem Podfondu** se rozumí hodnota majetku Podfondu snižená o hodnotu dluhů Podfondu

**Investiční fondy** se rozumí fondy kolektivního investování anebo fondy kvalifikovaných investorů.

**Investičním fondem** se rozumí investiční fond specifikovaný v části I. tohoto statutu.

**Investiční společností** nebo **Společností** se rozumí INVESTIKA, investiční společnost, a.s., se sídlem U Zvonařky 291/3, 120 00 Praha 2, IČO 04158911.

**Investorem** či **Klientem** se rozumí vlastník Investiční akcie nebo zájemce o investici do Investičních akcií.

**Nařízení k AIFMD** se rozumí Nařízením Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 231/2013, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2011/61/EU, pokud jde o výjimky, obecné podmínky provozování činnosti, depozitáře, pákový efekt, transparentnost a dohled.

**Nařízením vlády** se rozumí nařízením vlády č. 243/2013 Sb., o investování investičních fondů a technikách k jejich obhospodařování, v platném znění.

**Obhospodařovatelem** se rozumí Investiční společnost

**OTC (over the counter) finančními deriváty** se rozumí finanční deriváty nepřijaté k obchodování na regulovaném či obdobném trhu.

**Podfondem** se rozumí podfond specifikovaný v části II. tohoto statutu.

**Podfondem** se rozumí podfond specifikovaný v článku I. tohoto statutu.

**Investiční akcií** se rozumí akcie akciové společnosti s proměnným základním kapitálem, které nejsou zakladatelskými akciemi. Akciová společnost s proměnným základním kapitálem vydává ke každému podfondu investiční akcie, které představují stejné podíly na fondovém kapitálu tohoto podfondu. S investičními akciemi vydanými k podfondu je spojeno právo týkající se podílu na zisku jen z hospodaření tohoto podfondu a na likvidačním zůstatku jen při zániku tohoto podfondu s likvidací. S investiční akcií je spojeno právo na její odkoupení na žádost jejího vlastníka na účet společnosti. Investiční akcie odkoupením zanikají. Ke splnění či uspokojení pohledávky věřitele nebo akcionáře akciové společnosti s proměnným základním kapitálem vzniklé v souvislosti s nabýváním majetkových hodnot, které tvoří součást majetku z investiční činnosti této společnosti, nelze použít peněžní prostředky získané vydáváním investičních akcií ani majetkovou hodnotu získanou prostřednictvím takto získaných peněžních prostředků. Investiční akcie obsahuje označení, že jde o investiční akcii, a údaj, z něhož plyne, zda je akcií s hlasovacím právem. Podfond vydává investiční akcie bez hlasovacího práva, ovšem vyžaduje-li zákon hlasování na valné hromadě podle druhu akcií, je vlastník investiční akcie bez hlasovacího práva oprávněn na valné hromadě hlasovat.

**Zakladatelskou akcií** se rozumí v případě akciové společnosti s proměnným základním kapitálem akcie, které upsali zakladatelé akciové společnosti. Ostatní akcie akciové společnosti s proměnným základním kapitálem jsou investiční akcie. Zakladatelská akcie obsahuje označení, že jde o zakladatelskou akcii.

**Sazebníkem** se rozumí dokument označený jako „Sazebník poplatků a další parametry“.



**Smlouvou** se rozumí smlouva upravující podmínky prodeje (úpisu) a odkupu Investičních akcií uzavřená mezi Investiční společností a Investorem.

**Statutem** se rozumí tento statut investičního fondu FCG investiční fond SICAV a.s.

**Zákonem o investičních společnostech a investičních fondech** anebo jen **Zákonem** se rozumí zákon č. 240/2013 Sb., o **investičních společnostech a investičních fondech**, v platném znění.

## Příloha – Vedoucí osoby

(ke dni: schválení Statutu)

**Petr Čížek**, dat. nar. 20. října 1976, předseda představenstva, dále je osobou působící ve funkci člena statutárního orgánu následujících společností, které jsou v majetku (přímo i nepřímo) jiného investičního fondu obhospodařovaného Investiční společností:

- jednatel společnosti Pekařská Office, s.r.o., IČO: 27387852, se sídlem U Zvonařky 291/3, Vinohrady, 120 00 Praha 2,
- jednatel společnosti BOHEMIA REAL ESTATE s.r.o., IČO: 27413560, se sídlem U Zvonařky 291/3, Vinohrady, 120 00 Praha 2,
- jednatel společnosti INVESTIKA beta, s.r.o., IČO: 05557003, se sídlem U Zvonařky 291/3, Vinohrady, 120 00 Praha 2,
- jednatel společnosti Circle Logistics s.r.o., IČO: 08082341, se sídlem Londýnská 254/7, Vinohrady, 120 00 Praha 2,
- jednatel společnosti Galerie Butovice s.r.o., IČO 27199428, se sídlem U Zvonařky 291/3, Vinohrady, 120 00 Praha 2,
- jednatel MOLO Lipno Residence s.r.o., IČO 07421371, se sídlem Na Konvářce 186413, Smíchov, 150 00 Praha 5.

**Milan Růžička**, dat. nar. 12. června 1972, místopředseda představenstva, dále je osobou působící ve funkci jednatele společnosti INTERLIFE, s.r.o., IČO: 25759779, se sídlem Švédská 635/8, Smíchov, 150 00 Praha 5, jejíž předmětem činnosti je činnost investičního zprostředkovatele podle zákona o podnikání na kapitálovém trhu, jakož i ve funkci člena statutárního orgánu následujících společností, které jsou v majetku (přímo i nepřímo) jiného investičního fondu obhospodařovaného Investiční společností:

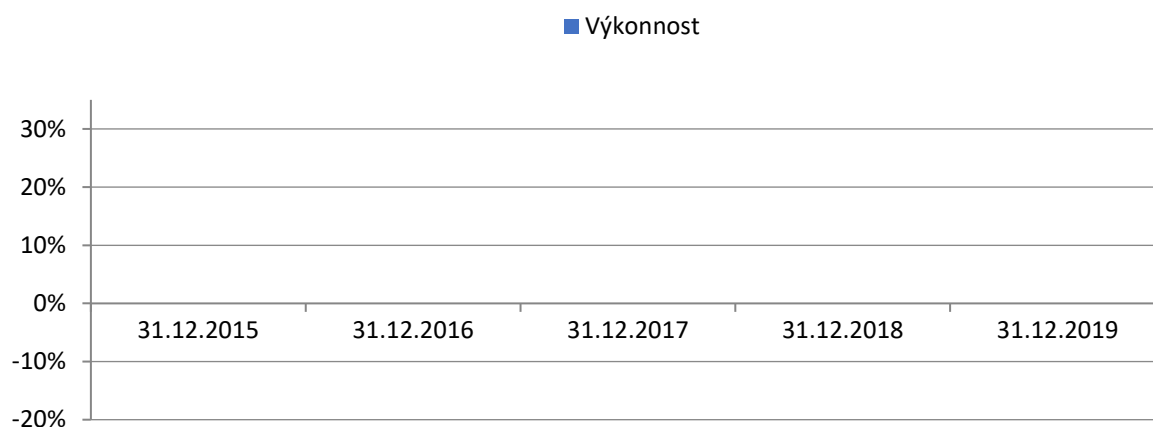
- jednatel společnosti INVESTIKA alfa, s.r.o., IČO: 07020368, se sídlem U Zvonařky 291/3, Vinohrady, 120 00 Praha 2,
- jednatel společnosti INVESTIKA gama, s.r.o., IČO: 07344112, se sídlem U Zvonařky 291/3, Vinohrady, 120 00 Praha 2,
- jednatel MOLO Lipno Residence s.r.o., IČO 07421371, se sídlem Na Konvářce 186413, Smíchov, 150 00 Praha 5.

**Václav Kovář MRICS**, dat. nar. 28. dubna 1981, člen představenstva, dále je osobou působící ve funkci člena statutárního či dozorčího orgánu následujících společností, které jsou v majetku (přímo i nepřímo) jiného investičního fondu obhospodařovaného Investiční společností:

- jednatel společnosti INVESTIKA alfa, s.r.o., IČO: 07020368, se sídlem U Zvonařky 291/3, Vinohrady, 120 00 Praha 2,
- jednatel společnosti NRE Avenir s.r.o., IČO: 04485751, se sídlem U Zvonařky 291/3, Vinohrady, 120 00 Praha 2,
- jednatel společnosti INVESTIKA KE4, s.r.o., IČO: 08081875, se sídlem U Zvonařky 291/3, Vinohrady, 120 00 Praha 2,
- jednatel společnosti Galerie Butovice s.r.o., IČO 27199428, se sídlem U Zvonařky 291/3, Vinohrady, 120 00 Praha 2.

## Příloha – Informace o historické výkonnosti Podfondu

Výpočet historické výkonnosti vychází z (čisté) hodnoty fondového kapitálu Podfondu a z předpokladu, že veškeré výnosy Podfondu byly znovu investovány.



### Upozornění investorům

**Investor se tímto výslovně upozorňuje na omezenou použitelnost grafu jako ukazatele budoucí výkonnosti. Údaje o historické výkonnosti Podfondu nejsou ukazatelem výkonnosti Podfondu v budoucnu.**

Do výpočtu dosavadní výkonnosti byly zahrnuty následující poplatky: všechny související poplatky dle přílohy „Údaje o poplatcích a nákladech“

Z výpočtu dosavadní výkonnosti nebyly vyloučeny žádné poplatky.

**Výkonnost Podfondu bude počítána v následující měně: CZK**

**Podfond existuje od roku 2019. Podfond zahájil vydávání Investičních akcií dne 23.9.2019**

Vzhledem k tomu, že Podfond byl vytvořen v roce 2019, neexistuje dostatek údajů, které by mohly investorovi poskytnout informace o historické výkonnosti Podfondu.

Výkonnost Podfondu bude počítána až za první rok od jeho vytvoření.

## Příloha – Údaje o poplatcích a nákladech

Jednorázové poplatky účtované před nebo po ukončení investice (Jedná se o nejvyšší částku, která může být investorovi účtována před uskutečněním investice, nebo před vyplacením investice)	
<b>Vstupní poplatek (přirážka)</b>	<p>- max. 5 % z investice.</p> <p>Informace o aktuální výši vstupního poplatku a jejich případném odstupňování podle objemu investované částky je uvedena v Sazebníku.</p> <p>Vstupní poplatek je příjmem Investiční společnosti.</p> <p>V závislosti na snížení nákladů na vydání Investičních akcií, marketingu Investičního fondu, poradenství nebo jiném kritériu může být podle okolností u konkrétní osoby nebo u konkrétní skupiny osob vstupní poplatek účtován nižší nebo žádný.</p>
<b>Výstupní poplatek (srážka)</b>	<p>- po dobu prvního běžného roku ode dne vydání příslušných Investičních akcií, u nichž Investor požádal o odkup, činí výstupní poplatek 70 % z aktuální hodnoty odkupovaných Investičních akcií</p> <p>- po dobu druhého běžného roku ode dne vydání příslušných Investičních akcií, u nichž Investor požádal o odkup, činí výstupní poplatek 60 % z aktuální hodnoty odkupovaných Investičních akcií</p> <p>- po dobu třetího běžného roku ode dne vydání příslušných Investičních akcií, u nichž Investor požádal o odkup, činí výstupní poplatek 50 % z aktuální hodnoty odkupovaných Investičních akcií</p> <p>- po dobu čtvrtého běžného roku ode dne vydání příslušných Investičních akcií, u nichž Investor požádal o odkup, činí výstupní poplatek 0 % z aktuální hodnoty odkupovaných Investičních akcií</p> <p>-při odkupu jednoho druhu Investičních akcií Podfondu a současném úpisu jiného druhu Investičních akcií Podfondu ve stejném objemu není výstupní poplatek (srážka) aplikován</p> <p>Informace o aktuální výši výstupního poplatku a jejich případném odstupňování podle objemu investované částky je uvedena v Sazebníku.</p> <p>Výstupní poplatek je příjmem Investiční společnosti, nerozhodne-li Investiční společnost jinak.</p> <p>V závislosti na snížení nákladů na vydání Investičních akcií, marketingu Investičního fondu, poradenství nebo jiném kritériu může být podle okolností u konkrétní osoby nebo u konkrétní skupiny osob vstupní poplatek účtován nižší nebo žádný.</p>

### Náklady hrazené z majetku Podfondu v průběhu roku:

- a) Za činnost administrace – úplata Investiční společnosti
  - roční výše úplaty činí maximálně 0,05 % hodnoty aktiv p.a. Investiční společnost může rozhodnout, že úplata za činnost administrace nebude na vrub Podfondu účtována resp. nebude účtována v plném rozsahu.
- b) Za činnost obhospodařování – úplata Investiční společnosti
  - roční výše úplaty činí maximálně 2,85 % hodnoty aktiv p.a., přesná výše úplaty za činnost obhospodařování je na požádání Investorovi k dispozici v sídle Investiční společnosti. Úplata je hrazena měsíčně v příslušném poměru, na základě faktury vystavené Obhospodařovatelem.

Investiční společnost může rozhodnout, že úplata za činnost obhospodařování nebude na vrub Podfondu účtována resp. nebude účtována v plném rozsahu.

- c) Za činnost depozitáře – hradí se skutečně vynaložené náklady ve výši dle smlouvy s depozitářem. Minimálně ve výši 25.000,- Kč za měsíc, přičemž do konce roku ode dne vytvoření Podfondu činí 25.000,- Kč, od následujícího kalendářního roku (od 1.1.2020) činí 35.000,- Kč, tato cena se bude následně navyšovat o 5.000 Kč za každých 200.000.000 Kč majetku Fondového kapitálu Podfondu. .
- d) Za činnost vnitřního auditu – hradí se skutečně vynaložené náklady ve výši dle smlouvy s vnitřním auditorem, maximálně do výše 100.000,- Kč p.a.
- e) Za činnost statutárního auditu – hradí se skutečně vynaložené náklady ve výši dle smlouvy se statutárním auditorem / auditorskou společností, maximálně do výše 100.000,- Kč za rok.
- f) Další náklady hrazené z majetku Podfondu jsou zejména:
  - i. náklady na vytvoření a vznik Investičního fondu resp. Podfondu a zahájení jeho činnosti, zejména náklady na licenční a registrační řízení u příslušných orgánů veřejné moci, náklady na odměnu za činnost notáře a s tím související poplatky a náklady na odměnu za právní služby. Tím není dotčena možnost, že tyto náklady na vytvoření a vznik Investičního fondu budou hradit zakladatelé Investičního fondu;
  - ii. poplatky a náklady, které mohou vzniknout v souvislosti s pořízením a likvidací majetku Investičního fondu resp. Podfondu;
  - iii. veškeré daně, které mohou být splatné z majetku Investičního fondu resp. Podfondu, výnosů a nákladů k tíži Investičního fondu resp. Podfondu;
  - iv. poplatky za zprostředkování makléřských služeb a služeb hlavního podpůrce, depozitářské, bankovní a jiné poplatky vzniklé Podfondu v souvislosti s jeho obchodními transakcemi a nakládání s finančními prostředky;
  - v. poplatky a výdaje v důsledku jakékoli činnosti znalců, či jiných dodavatelů Podfondu;
  - vi. náklady vzniklé v souvislosti s uveřejněním a poskytováním informací pro Investory, zejména náklady na tisk a distribuci výroční zprávy, zpráv pro regulační orgány, náklady na zveřejňování oznámení v médiích;
  - vii. náklady vzniklé v souvislosti se soudními nebo správními řízeními, náklady na činnost notáře a na účetní a daňový audit;
  - viii. náklady cizího kapitálu, zejména úroky z úvěrů a půjček přijatých v souvislosti s obhospodařováním majetku Podfondu;
  - ix. náklady vznikající v souvislosti s pořízováním, vlastnictvím, správou či prodejem aktiv v majetku Podfondu;
  - x. náklady na ustanovení a činnost investičních výborů či komisí;
  - xi. náklady spojené s vyhledáváním, analýzou a přípravou dalších investičních příležitostí (investičním výzkumem);
  - xii. náklady spojené s obchody s investičními nástroji (provize, poplatky organizátorům trhu a obchodníkům s cennými papíry);
  - xiii. odměny za uložení a správu investičních nástrojů;
  - xiv. odměny za vedení majetkových účtů investičních nástrojů;
  - xv. náklady související s reoperacemi a revizními reoperacemi;
  - xvi. náklady z opčních, termínových a dalších derivátových operací;
  - xvii. náklady na záporné kurzové rozdíly;

xviii. náklady na služby související s vedením účetnictví.	
<b>Celková nákladovost</b>	Podfond neexistuje zatím ani po dobu jednoho celého účetního období, kvalifikovaný odhad jeho předpokládané celkové nákladovosti za první účetní období činí 0,97 %.

Náklady hrazené z majetku Podfondu za zvláštních podmínek - neaplikováno
-----------------------------------------------------------------------------

Celková nákladovost vyjadřuje celkovou výši nákladů hrazených z majetku Podfondu v průběhu roku.

Celková nákladovost se uvede za předchozí účetní období v procentním vyjádření ve formě ukazatele celkové nákladovosti. Ukazatel celkové nákladovosti fondu (TER) se rovná poměru celkové výše nákladů k průměrné měsíční hodnotě Fondového kapitálu. Dle právních předpisů se celkovou výší nákladů rozumí součet nákladů na poplatky a provize, správních nákladů a ostatních provozních nákladů ve výkazu o nákladech a ziscích nebo ztrátách fondu, po odečtení poplatků a provizí na operace s investičními nástroji.

#### **Poplatky a náklady hrazené Investorem:**

Jedná se o nejvyšší částku, která může být investorovi přímo účtována před uskutečněním investice, nebo před vyplacením investice.

- vstupní poplatek ve výši stanovené Sazebníkem
- výstupní poplatek ve výši stanovené Sazebníkem (je-li aplikován)

#### **Náklady hrazené z majetku Podfondu:**

- viz přehled nákladů uvedený výše

#### **Náklady hrazené z majetku Podfondu slouží k zajištění správy jeho majetku a mohou snižovat zhodnocení investovaných prostředků.**

Nelze-li jinak, je Podfond oprávněn určit výši celkové nákladovosti kvalifikovaným odhadem, v takovém případě Investiční fond upozorňuje, že výše celkové nákladovosti představuje pouze odhad – s ohledem na zahájení činnosti Podfondu dosud neuplynulo účetní období, vůči kterému je možno vykázat celkovou nákladovost, je tato stanovena kvalifikovaným odhadem.

#### **Aktuální výši poplatků, které jsou stanoveny maximální procentní částkou, stanovuje Investiční fond v uveřejňovaném v Sazebníku.**

#### **Informace o pobídkách**

Investiční společnost využívá k distribuci Investičních akcií investiční zprostředkovatele, jimž vyplácí provize stanovené zpravidla procentem z úplaty, kterou Investiční společnost přijímá od Investičního fondu za výkon činnosti obhospodařování a administrace Investičního fondu a dále procentem ze vstupních poplatků z jimi zprostředkovaných investic, přičemž investiční zprostředkovatel může svým zaměstnancům či osobám v obdobném právním vztahu poskytovat peněžité či nepeněžité plnění.

## Příloha – Kontaktní údaje

### **FCG investiční fond SICAV a.s..**

je možno kontaktovat přímo prostřednictvím níže uvedených kontaktních údajů jej obhospodařující a administrující investiční společnosti INVESTIKA, investiční společnost, a.s.

### **INVESTIKA, investiční společnost, a.s.**

adresa sídla:	U Zvonařky 291/3, 120 00 Praha 2
telefon:	+ 420 233 334 990
e-mailová adresa:	<a href="mailto:office@investika.cz">office@investika.cz</a>
adresa internetových stránek:	<a href="http://www.investika.cz">www.investika.cz</a>
adresa internetových stránek Investičního fondu:	<a href="http://www.fcginvesticnifond.cz">www.fcginvesticnifond.cz</a>