

KLÍČOVÉ INFORMACE PRO INVESTORY

Účel

Tento dokument Vám poskytne klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejde o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon, aby Vám pomohly porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

Produkt

MINT I. rezidenční podfond SICAV, ISIN: CZ0008045044 (dále jen „Podfond“)

Tvůrce produktu:

Podfond je podfondem MINT rezidenční fond SICAV, a.s., IČ 090 42 423, se sídlem Václavské náměstí 773/4, Praha, 110 00 (dále jen „Fond“).

Kontaktní údaje:

Adresa pro zasílání korespondence: MINT rezidenční fond SICAV, a.s., se sídlem Václavské náměstí 773/4, Praha, 110 00

web: www.mintrezidencnifond.cz **telefonní kontakt:** 225 354 830 **email:** info@mintgroup.cz

Orgán dohledu:

Česká národní banka, se sídlem Praha 1, Na Příkopě 28, PSČ 115 03, www.cnb.cz

Datum vypracování tohoto dokumentu: 21. srpna 2023

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

O jaký produkt se jedná?

Typ

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

Cíle

Cílem Podfonde je v dlouhodobém horizontu dosahovat stabilního zhodnocení prostředků Podfonde, investováním do převážně obytných nemovitostí a obytných nemovitostí s komerčním elementem (obchod, služby, kanceláře), nacházejících se v Praze a městech v její spádové oblasti, ekonomicky silných krajských a okresních městech a jiných ekonomicky silných lokalitách České republiky a členských států EU.

Pro koho je produkt určen

Podfond je možné nabízet, resp. investiční akcie Podfonde je oprávněna nabýt veřejnost.

Doba trvání Podfonde

Podfond byl vytvořen na dobu neurčitou.

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

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Souhrnný ukazatel rizik (SRI)

← nižší riziko							vyšší riziko →
← obvykle nižší výnosy							obvykle vyšší výnosy →
1	2	3	4	5	6	7	

Podfonde byla v rámci souhrnného ukazatele rizik (SRI) přidělena třída 6, a to z důvodu nedostatečné historie fungování Podfonde (min. 5 let), aniž by se posuzovala skutečná rizikovitost Podfonde. Po dosažení požadované minimální historie bude Podfonde přidělena riziková třída na základě výpočtů vycházejících ze skutečné rizikovitosti Podfonde za období 5 let.

Jiná rizika nezohledněná v SRI

Operační riziko se realizuje v podobě ztrát plynoucích z nedostatků či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo vlivem vnějších událostí. Riziko vypořádání je spojené s tím, že vypořádání transakce neproběhne dle předpokladů z důvodů neplnění protistrany nebo z důvodů omezení likvidity, např. pozastavení odkupování podílových listů podkladových fondů. Rizika vyplývající z investičního zaměření zahrnuje především riziko koncentrace (přímá nebo zprostředkovaná vysoká expozice v aktivech jednoho emitenta, regionu či sektoru), právní riziko, politické riziko apod.

Maximální možná ztráta investovaného kapitálu

Investor může ztratit veškerý investovaný kapitál.

Na základě dostupné historie ke dni 27. 7. 2023 by rizikovitost Podfonde odpovídala rizikové třídě 3.

Účelem souhrnného ukazatele rizik (SRI) je poukázat na potenciální výnos a riziko spojený s investicí do portfolia. Investice podléhají běžným výkyvům trhu a dalším rizikům spojeným s investicemi do cenných papírů.



Zařazení rizikovitosti Podfonde do nízké kategorie rizik neznamená investici bez rizika.

Scénáře výkonnosti

Pravidelná investice 25 000 Kč ročně, placeno měsíčně		1 ROK	3 ROKY (polovina doporučené doby)	5 LET (doporučená doba)
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	25 599,06 Kč	82 603,75 Kč	149 118,26 Kč
	Průměrný výnos každý rok	4,37%	6,19%	6,77%
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	26 174,50 Kč	86 020,16 Kč	157 448,77 Kč
	Průměrný výnos každý rok	8,45%	8,74%	8,80%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	27 006,48 Kč	90 409,72 Kč	167 877,86 Kč
	Průměrný výnos každý rok	14,18%	11,84%	11,15%
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	24 183,56 Kč	71 804,37 Kč	118 086,28 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-6,14%	-2,84%	-2,26%
Celková investovaná částka		25 000,00 Kč	75 000,00 Kč	125 000,00 Kč

Co se stane, když administrátor není schopen uskutečnit výplatu?



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

S jakými náklady je investice spojena?

Náklady v čase

Pravidelná investice 25 000 Kč ročně, placeno měsíčně	1 ROK	3 ROKY (polovina doporučené doby)	5 LET (doporučená doba)
Hodnota vložené investice (umírněný scénář)	26 174,50 Kč	86 020,16 Kč	157 448,77 Kč
Náklady celkem	3 230,66 Kč	14 388,03 Kč	33 359,13 Kč
Dopad na výnos p.a.	21,61%	10,13%	7,72%

Skladba nákladů

Jednorázové náklady	Náklady na vstup	5,00%
	Náklady na výstup	5,00%
Průběžné náklady	Transakční náklady portfolia	0,53%
	Jiné průběžné náklady	2,20%
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	1,62%
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0,00%

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

Doporučená doba držení je alespoň 5 let.

Informace o poplatcích a pokutách při zrušení investice před doporučenou dobou držení

*Výše výstupního poplatku, činí maximálně 5% z hodnoty nákupní ceny Investičních akcií.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

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

Adresa pro zaslání korespondence: Conseq Investment Management, a.s., se sídlem Praha 1, Rybná 682/14, PSČ 110 00

web: www.conseq.cz

telefonní kontakt: 225 988 225

email: fondy@conseq.cz

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

web: www.cnb.cz

telefonní kontakt: 224 411 111

email: podatelna@cnb.cz

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

Jiné relevantní informace

Investiční akcie Podfondu lze koupit ke dni ocenění, popř. k jinému dni, ke kterému akcionář podá žádost o vydání nebo odkoupení investiční akcie a Fond rozhodne o jiném dni ocenění. Podrobnější informace jsou uvedeny v čl. 10 dodatku č. 1 statutu Fondu.

Na žádost Vám budou Fondem poskytnuty v elektronické nebo vytištěné podobě statut Fondu, včetně dodatku č. 1 týkajícího se Podfondu, a poslední uveřejněná výroční zpráva Fondu – tyto dokumenty jsou k dispozici i na webové adrese www.mintrezidencnifond.cz, kde můžete najít i aktuální hodnotu investičních akcií Podfondu.

Daňová legislativa

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