

# Sdělení klíčových informací

Tento dokument Vám poskytne klíčové informace o investičním produktu. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon, za účelem porozumění podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a jejich porovnání s jinými produkty.

## Produkt

Alternativní fond Great value, podílová jednotka (dále jen „**Minifond**“)

Tvůrce produktu: Holánek finance, s.r.o., IČ 06848885, se sídlem č.p. 274, 691 23 Ivaň (dále jen „**Společnost**“). Společnost je na základě registrace České národní banky osobou registrovanou v seznamu osob uvedených v § 15 odst. 1 zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, ve znění pozdějších předpisů.

Kontaktní údaje Společnosti: informace týkající se Společnosti a Minifondu lze bezúplatně získat na webové stránce: <https://danielholanek.cz/>, prostřednictvím e-mailu: [dan.holanek@gmail.com](mailto:dan.holanek@gmail.com) a na telefonní lince: +420 720 190 244.

Společnost a výkon její činnosti nepodléhají dohledu České národní banky.

Datum vypracování: 19. 06. 2023

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

## O jaký produkt se jedná?

### Typ

Produkt je podílová jednotka na portfoliu Minifondu.

### Doba trvání

Neexistuje žádná konkrétní doba držení produktu. Produkt nemá splatnost. Investor je oprávněn vybrat celý nebo část podílu na společném portfoliu Minifondu. Způsob výběru podílu probíhá dle dokumentu Podmínky společné správy alternativního fondu Great value. Investorům se doporučuje dodržet minimální dobu držení odpovídající investičnímu horizontu (8 let). Společnost i investor mohou bez udání důvodu vypovědět smlouvu o správě svěřených prostředků, a to s tří měsíční (3) výpovědní dobou.

### Cíle

Cílem Minifondu je spravovat a zhodnocovat svěřený majetek investorů na základě fundamentální a technické analýzy ze strany Společnosti. Fundamentální analýza bude prováděna jak na úrovni analýzy globálního ekonomického vývoje, tak na úrovni analýzy konkrétních investic. Při investování svěřených prostředků bude Společnost využívat služeb finančních zprostředkovatelů.

Společnost bude investovat svěřené prostředky zejména do investičních nástrojů, jako jsou akcie, dluhopisy a ETF, obchodované zejména v USA, EU a dalších zemích OECD. Sektorové zaměření není stanoveno.

Zvolenými technikami obchodování je dlouhodobé držení s cílem realizovat zisk v dlouhodobém horizontu, krátké (short) obchody.

### Zamýšlený retailový investor

Tento produkt může nabývat výlučně kvalifikovaný investor ve smyslu § 272 zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, ve znění pozdějších předpisů. Investice je vhodná pro kvalifikované investory s nadprůměrnými zkušenostmi s investováním do majetku, na který je zaměřena investiční strategie Minifondu, střední až nadprůměrnou ochotou nést riziko a respektovat dlouhodobý investiční horizont.

### Pojistná plnění a náklady

Neexistují a nejsou ve vztahu k produktu relevantní.

# Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

## Popis profilu rizik a výnosů

Na Minifond se vztahují následující rizika: tržní riziko, měnové riziko, kreditní riziko, riziko likvidity, riziko protistrany, právní riziko a operační riziko. Detailní popis rizik obsahuje dokument Podmínky společné správy alternativního fondu Great value.

## Souhrnný ukazatel rizik (SRI)

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

← nižší riziko

vyšší riziko →

Ukazatel SRI předpokládá, že si produkt ponecháte po dobu doporučeného investičního horizontu 8 let a více, při kratší době držení může být riziko vyšší. Skutečné riziko se rovněž může výrazně lišit, pokud produkt vyinkasujete v prvním roce držení, kdy se při výstupu uplatní Poplatek za předčasný výběr. Svoji investici nebo její část může investor vybrat, resp. prodat zpět Společnosti, která zlikvidní podílovou jednotku investora a po odečtení nákladů a případných Poplatků za předčasný výběr vyplatí příslušnou částku do tří měsíců (3) od rozhodného dne investorovi. Ukazatel SRI je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že hodnota produktu poklesne v důsledku pohybů na trzích, nebo z důvodu nedostatečné likvidity Minifondu.

Produkt je zařazen do třídy 6 ze 7, což je druhá nejvyšší třída rizik. Schopnost vrátit investorovi investici je ovlivněna zejména tržními podmínkami.

Další významná rizika relevantní pro produkt nezahrnutá v ukazateli SRI: měnové riziko, úrokové riziko, riziko koncentrace, riziko likvidity, riziko protistrany, riziko vypořádání a operační riziko způsobené možným selháním vnitřních procesů, lidského faktoru nebo vlivem vnějších událostí.

Riziko produktu může být významně vyšší než to, které je uvedeno v souhrnném ukazateli rizik v případě, že produkt není držen po doporučenou dobu držení; oddíl „Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?“ stanoví bližší podmínky.

Maximální možná ztráta představuje celou investici investora (investovanou částku, resp. aktuální hodnotu investice). Kromě investovaného kapitálu nenese investor riziko vzniku dalších finančních závazků nebo povinností (včetně podmíněných). Produkt nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucí výkonnosti trhu nebo neschopnosti Společnost uskutečnit výplatu investice, takže investor může přijít o část svých investic nebo o celou investici.

## Scénáře výkonnosti

Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu. Údaje neberou v úvahu osobní daňovou situaci investora, která může rovněž ovlivnit, kolik získá zpět. Co z tohoto produktu investor získá, závisí na budoucí výkonnosti trhu. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej s přesností předvídat. Uvedené scénáře jsou příklady založené na dosavadních výsledcích a na určitých předpokladech; trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně. Stresový scénář ukazuje, co by investor mohl získat zpět za extrémních tržních podmínek.

Příklad investice za uvedenou dobu držení je 2 000 000 CZK. Minimální výnos není zaručen. Investor může přijít o část svých investic nebo o všechny.

Scénáře / Počet let		Pokud investici ukončíte po 1 roce	Pokud investici ukončíte po 8 letech (doporučená doba držení)
Stresový	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů Průměrné zhodnocení p.a.	1 393 550 CZK -30,3 %	957 880 CZK -8,8 %
Nepříznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů Průměrné zhodnocení p.a.	1 706 320 CZK -14,7 %	1 638 420 CZK -2,5 %
Umírněný	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů Průměrné zhodnocení p.a.	2 094 820 CZK 4,7 %	3 396 430 CZK 6,8 %
Příznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů Průměrné zhodnocení p.a.	2 207 790 CZK 10,4 %	5 213 740 CZK 12,7 %

Všechny varianty jsou uvedeny jako vývoj zhodnocení investice v období, od kterého je sdělení klíčových informací účinné. Před dosažením investičního horizontu může významně snižovat zpětný výnos produktu poplatek za předčasný výběr s cílem zajistit ochranu investorů před předčasným výprodejem majetku Minifondu.

## Co se stane, když Společnost není schopna uskutečnit výplatu?

Retailový investor může čelit finanční ztrátě v důsledku selhání Společnosti či selhání jiného subjektu: mohlo by se jednat o případy, kdy subjekty, které mají závazky vůči Minifondu nebo Společnosti, nedodrží svůj závazek, anebo o riziko protistrany a vypořádání představované selháním protistrany v okamžiku vypořádání transakce. Na příslušnou ztrátu se nevztahuje systém odškodnění nebo záruk pro investory.

## S jakými náklady je investice spojena?

### Náklady v čase

Nepravidelná investice – počet let	1 rok	8 let
Vložená hodnota investice	2 094 820 CZK	3 396 430 CZK
Náklady celkem	53 540 CZK	148 780 CZK
Dopad na výnos p.a.	-2,7 %	-0,6 %

Tabulky uvádějí částky, kterými jsou z investice hrazeny různé druhy nákladů. Tyto částky závisí na výši investice, délce držení produktu a na výkonnosti produktu. Částky uvedené v této tabulce jsou příklady založené na vzorové výši investice a různých možných obdobích investice. Údaje předpokládají, že investujete 2 000 000 CZK. Tyto údaje jsou odhady a mohou se v budoucnosti změnit.

### Skladba nákladů

			Náklady, pokud investici ukončíte po uplynutí jednoho roku	
Jednorázové náklady	Náklady na vstup	0,00 %	Dopad nákladů, které zaplatíte při vstupu. Jedná se o maximální možnou výši.	0 CZK
	Náklady na výstup	2,00 %	Dopad nákladů na ukončení Vaší investice (investiční horizont je 8 let).	42 751 CZK
Průběžné náklady	Transakční náklady portfolia	0,19 %	Dopad nákladů nákupů / prodejů podkladových aktiv.	3 697 CZK
	Jiné průběžné náklady	0,40 %	Dopad nákladů vynaložených na správu Minifondu.	8 000 CZK
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	33,00 %	Dopad výkonnostního poplatku (Minifond překročil benchmark).	2 711 CZK
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0,00 %	Dopad odměn za zhodnocení kapitálu.	0 CZK

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

Doporučená doba držení je 8 a více let, a to s ohledem na dlouhodobý charakter investiční strategie, resp. charakter aktiv, do kterých Minifond investuje. Zrušení investice je možné, resp. je dáno právo na výběr svěřených prostředků. Výstupní poplatek se neuplatňuje, vyjma případu, kdy k výběru finančních prostředků dojde před uplynutím doby 1 roku držení (hradí se Poplatek za předčasný výběr ve výši 2 %) viz část „S jakými náklady je investice spojena?“.

## Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Stížnost nebo reklamaci ohledně produktu lze podat písemně nebo osobně na níže uvedené kontaktní údaje:

Osobně nebo písemně na adrese: Holánek finance, s.r.o., se sídlem č.p. 274, 691 23 Ivaň.

Telefonicky: +420 720 190 244

e-mailem: [dan.holanek@gmail.com](mailto:dan.holanek@gmail.com)

web: <https://danielholanek.cz/>

## Jiné relevantní informace

Společnost pravidelně informuje investora bez jeho žádosti prostřednictvím emailu o ocenění jeho podílu na společném portfoliu, včetně vyjádření zisku či ztráty oproti počáteční investici a případně sděluje informace o složení společného portfolia.

Informační dokumenty, které mají být investorovi poskytnuty:

1. Podmínky společné správy alternativního fondu Great value
2. Smlouva o svěřených prostředcích do správy za účelem jejich společného investování
3. Informace o zpracování osobních údajů