

MoneyHome, s.r.o.

SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ

dle nařízení Evropského parlamentu a rady (EU) č. 1286/2014

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.

OBECNÉ INFORMACE

Název produktu: **MoneyHome S&P 500 Stocks**

Tvůrce produktu: MoneyHome, s.r.o., se sídlem: Karlovo náměstí 24, 110 00 Praha 1, IČ: 19751842 (dále také jako „společnost“)

Kontaktní údaje: MoneyHome, s.r.o., Karlovo náměstí 24, 110 00 Praha 1, telefonní kontakt: + 420 721 017 548, e-mail: info@moneyhome.cz

Společnost nepodléhá dohledu České národní banky.

Datum vypracování tohoto dokumentu: 1. prosince 2023

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

O JAKÝ PRODUKT SE JEDNÁ?

Typ produktu

Společnost přijímá od investorů (třetích osob) peněžní prostředky za účelem jejich správy ve společném portfoliu za sjednanou odměnu (provizi) na základě smlouvy o správě peněžních prostředků za účelem jejich společného investování uzavřené mezi správcem a dotčeným investorem.

Správce vykonává společnou správu vlastního majetku, jakož i majetku shromážděného od více investorů ve prospěch těchto investorů a to na základě předem určené investiční strategie způsobem srovnatelným s obhospodařováním.

Cíle produktu

Společnost investuje peněžní prostředky investorů zejména do akcií nejhodnotnějších amerických společností sdružených do indexu S&P 500. Ve výjimečných případech může dojít k investici do akciového titulu, jenž aktuálně v indexu není zahrnutý, byl v něm však obsažený v nedávné minulosti.

Jiná aktiva společnost nevyužívá.

Zamýšlený retailový investor

Tento produkt může nabývat výlučně kvalifikovaný investor ve smyslu § 272 odst. 1 ZISIF. Produkt je vhodný pro investory, kteří zamýšlejí doplnit své portfolio o investice, jejichž výkonnost a rizikový profil je navázán na trh cenných papírů. Produkt není vhodný pro investory, kteří vyžadují v případě potřeby rychlé zpeněžení své investice před uplynutím plánovaného investičního horizontu fondu.

Investiční horizont investora: min. 5 let

Produkt je vhodný zejména pro investory, kteří:

- jsou schopni absorbovat ztrátu investice v plné výši;

- mají znalosti a zkušenosti s investováním do cenných papírů, majetkových účastí a poskytováním úvěrů;
- mají znalosti a zkušenosti s investováním při využití úvěrového financování.

JAKÁ PODSTUPUJI RIZIKA A JAKÉHO VÝNOSU BYCH MOHL DOSÁHNOUT?

SOUHRNNÝ UKAZATEL RIZIK (SRI)

1	2	3	4	5	6	7

Účelem souhrnného ukazatele rizik (SRI) je poukázat na potenciální výnos a riziko spojené s investicí do portfolia. Investice podléhají běžným výkyvům trhu a dalším rizikům spojeným s investicemi do cenných papírů. SRI je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že produkt přijde o peníze v důsledku pohybů na trzích, nebo protože Vám nejsme schopni zaplatit.

Zařadili jsme tento produkt do třídy 7 ze 7, což je nejvyšší třída rizik. To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti na velmi vysokou úroveň a je velmi pravděpodobné, že schopnost Vám zaplatit ovlivní nepříznivé tržní podmínky.

Pro výnos tohoto produktu jsou zásadní tržní rizika, zejména rizika vývoje cen na akciovém trhu. Tento produkt nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucí výkonnosti trhu, takže byste mohli přijít o část svých investic nebo o všechny. Pokud nejsme schopni zaplatit Vám dlužnou částku, mohli byste přijít o veškeré své investice.

SCÉNÁŘE VÝKONNOSTI

Níže uvedená tabulka obsahuje různé scénáře, které zobrazují možnost návratnosti investice za uvedenou dobu držení v případě, že investovaná částka činí 2 000 000,- Kč. Uvedené scénáře lze srovnat se scénáři jiných produktů. Prezentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založeným na údajích z minulosti o tom, jak variuje hodnota této investice, a nejsou přesným ukazatelem. Získané finanční prostředky se budou lišit výkonností trhu a dobou držení investice/produktu. Ani jeden ze scénářů nezobrazuje situaci, kdy společnost nebude schopná dostát svým závazkům. Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu, ale nemusí zahrnovat veškeré náklady, které zaplatíte svému poradci nebo distributorovi. Údaje neberou v úvahu Vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik finančních prostředků získáte zpět. Tyto scénáře uvádějí, kolik finančních prostředků byste mohli v závislosti na době držby produktu získat po úhradě nákladů.

Scénář		1 rok	3 roky	5 let
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	1 760 000	1 362 944	1 055 464
	Průměrný výnos každý rok	-12%	-10,5%	-9,5%
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	2 000 000	2 000 000	2 000 000
	Průměrný výnos každý rok	0%	0%	0%
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	2 240 000	2 809 856	3 524 683
	Průměrný výnos každý rok	12%	13,5%	15%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	2 480 000	3 813 248	5 863 250
	Průměrný výnos každý rok	24%	30%	39%

CO SE STANE, KDYŽ SPOLEČNOST NENÍ SCHOPNA USKUTEČNIT VÝPLATU?

Návratnost investice, její části nebo výnos z této investice nejsou zajištěny ani zaručeny. Společnost není zajištěným ani zaručeným fondem. Společností ani třetími osobami nejsou za účelem ochrany investorů poskytovány žádné záruky. Na případnou ztrátu se nevztahuje systém odškodnění nebo záruk pro investory.

S JAKÝMI NÁKLADY JE INVESTICE SPOJENA?

Snížení výnosu (RIY) ukazuje, jaký dopad budou mít celkové náklady, které platíte, na výnos investice, který byste mohli získat. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné a vedlejší náklady. Zde uvedené náklady jsou kumulativními náklady produktu samotného po tři různé doby držení. Údaje předpokládají, že investujete 2 000 000 Kč s umírněným scénářem výkonnosti. Tyto údaje jsou odhady a mohou se v budoucnosti změnit.

Náklady v čase

Investice 2 mil. Kč	1 rok	3 roky	5 let
Náklady celkem	60 000	202 464	381 171
Dopady na výnos (RIY) ročně	-3%	-3,4%	-3,8%

Skladba nákladů

Jednorázové náklady	Náklady na vstup	0%
	Náklady na výstup	0%
Průběžné náklady	Transakční náklady portfolia	0,01%
	Jiné průběžné náklady	0%
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	25% z kladného rozdílu mezi vypočtenou aktuální výší celkové hodnoty společného portfolia a jeho historicky nejvyšší vypočtenou hodnotou, z níž naposledy vznikl nárok na výplatu odměny správce, podle principu "high-water mark"
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0%

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

Doporučená doba držení je alespoň 5 let.

Investici nelze jednostranně zrušit v prvním roce trvání smluvního vztahu.

Jinak lze investici zrušit kdykoliv bez udání důvodu s výpovědní dobou 3 měsíců.

Výstupní srážka se při zrušení investice neaplikuje.

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 zasilání korespondence: MoneyHome, s.r.o., se sídlem Karlovo náměstí 24, 110 00 Praha 1, telefonní kontakt: +420 721 017 548 email: somol@calfabartosik.cz

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

JINÉ RELEVANTNÍ INFORMACE

Další relevantní informace naleznete zejména ve smlouvě o správě peněžních prostředků za účelem jejich společného investování.

Společnost podléhá českému právu. To má vliv na to, jak jsou zdaňovány výnosy z držby nebo nakládání s investičními nástroji. Zdanění Vašich příjmů z těchto výnosů se řídí daňovými předpisy Vašeho domovského státu.