

LUCROS SICAV a.s.

SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ

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

Účel

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon, aby Vám pomohlo porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty. Pro informované rozhodnutí, zda investici do tohoto produktu provést, Vám doporučujeme se s tímto sdělením seznámit.

Produkt

LUCROS SICAV a.s., ISIN: CZ0008042009, IČO: 28507428 (dále jen „Fond“)

Tvůrce produktu:

Fond obhospodařuje: Obhospodařovatelem Fondu je samotný Fond, tj. jedná se o samosprávný investiční fond

Fond administruje: AMISTA investiční společnost, a.s. (dále jen „Administrátor“)

Kontaktní údaje:

Administrátor, IČO: 274 37 558, se sídlem Pobřežní 620/3, Praha 8, PSČ 186 00

Tel: +420 226 251 010 e-mail: info@amista.cz web: www.amista.cz

LUCROS SICAV a.s., Skorkovská 1310, PSČ 198 00, Praha 9 – Kyje

Tel: +420 382 905 160 e-mail: info@lucros.cz web: www.lucros.cz

Orgán dohledu:

Česká národní banka, se sídlem Na Příkopě 28, PSČ 115 03, Praha 1 (dále jen „ČNB“)

Tel: +420 224 411 111 e-mail: info@cnb.cz web: www.cnb.cz

Datum vypracování tohoto dokumentu/poslední úpravy: 3. ledna 2022

Podrobnější informace o produktu naleznete na výše uvedené adrese. Taktéž si můžete vyžádat tento dokument v písemné podobě na výše uvedené adrese.

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

O jaký produkt se jedná?

Typ – Jedná se o investiční akcie Fondu

Cíle – Cílem Fondu je dosáhnout dlouhodobého zhodnocení svěřených prostředků při dosažení lepší likvidity, nižšího rizika a vyšší diverzifikace než při realizaci individuálních investic, a to investováním převážně do aktiv nemovité povahy, ať již mající formu věcí nemovitých, akcií, podílů, resp. jiných forem účastí na nemovitostních a obchodních společnostech, movitých věcí a jejich souborů, ochranných známek, poskytování úvěrů a zápůjček. Investičním cílem Fondu je zhodnocovat vklady investorů nad rámec úrokových sazeb z termínovaných střednědobých vkladů poskytovaných bankami. Za střednědobý vklad se pro účely tohoto Statutu rozumí vklad na dobu delší než 3 roky. Návratnost jednotlivých investic je stanovována na základě interních či externích ekonomických analýz. Fond ve své investiční strategii nezohledňuje rizika týkající se udržitelnosti v návaznosti na Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088 ze dne 27. listopadu 2019 o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb.

Fond je určen pro investory, kteří mají zkušenosti s investováním do aktiv, na která se Fond zaměřuje, a kteří jsou si vědomi, že očekávaný výnos z investice do Fondu je spojen s vyšší mírou rizika, a jsou schopni rizika spojená s investováním do Fondu vyhodnotit.

Fond investuje svůj majetek zejména do tuzemských aktiv.

LUCROS SICAV a.s.

Fond nezamýšlí sledovat jakýkoli index či ukazatel.

Pro koho je produkt určen – Tento produkt může nabývat výlučně kvalifikovaný investor. Produkt je vhodný pro investory, kteří zamýšlejí doplnit své portfolio o alternativní druhy investic se středním výnosovým potenciálem a současně jsou ochotni nést střední míru rizika ztráty. Přestože je produkt veřejně obchodovaný na Burze cenných papírů Praha, a.s., tak produkt není vhodný pro investory, kteří vyžadují v případě potřeby rychlé zpeněžení své investice před uplynutím plánovaného investičního horizontu Fondu. Investiční horizont investora je 10 let a více.

Doba trvání Fondu – Fond byl založen na dobu neurčitou. Proto neexistuje žádné datum splatnosti. Fond může být zrušen s likvidací na základě rozhodnutí valné hromady Fondu, na základě rozhodnutí soudu na návrh ČNB. Fond může zaniknout také v důsledku přeměny za podmínky rozhodnutí valné hromady Fondu.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

SOUHRNNÝ UKAZATEL RIZIK (SRI)

Nižší riziko

Vyšší riziko



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

Ukazatel SRI předpokládá, že si produkt ponecháte 10 let. Pokud požádáte o odkup produktu dříve, než je investiční horizont, může se skutečné riziko podstatně lišit a můžete tak získat méně finančních prostředků.

Hodnota investované částky může v čase kolísat a návratnost investice není garantována. Souhrnný ukazatel rizik (SRI), který může nabývat hodnot 1-7, vyjadřuje míru kolísání investice a pravděpodobnost její návratnosti. Hodnota 1 představuje nejmenší rizikovost produktu, ale současně lze předpokládat nejnižší očekávané výnosy; hodnota 7 nejvyšší rizikovost produktu, ale nejvyšší očekávané výnosy. Fond podléhá tržním vlivům a teoretická maximální ztráta není omezena. Tento produkt je do příslušné třídy rizik zařazen z důvodu absence relevantní řady historických dat, respektive absence srovnávacího ukazatele s vhodnými parametry. Pro výnos tohoto produktu jsou významná tržní rizika a pak dále zejména rizika spojená s vývojem cen na trhu nemovitostí v České republice.

Maximální možná ztráta investovaného kapitálu – Investor může ztratit celou výši své investice

Scénáře výkonnosti

Tabulka níže uvádí, kolik byste mohli obdržet finančních prostředků zpět za příštích 10 let podle různých scénářů za předpokladu investovaných 1 mil. Kč. Uvedené scénáře ilustrují možný vývoj Vaší investice. Uvedené scénáře lze porovnat se scénáři jiných produktů. Ani jeden ze scénářů nezobrazuje situaci, kdy Fond nebude schopen dostát svým závazkům. Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu a neberou v potaz Vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit kolik peněžních prostředků získáte zpět.

Scénář		Držení produktu 1 rok	Držení produktu 5 let (1/2 doporučené doby)	Držení produktu 10 let (doporučená doba)
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	977 927	894 400	799 951
	Průměrný výnos každý rok	-2,21 %	-2,21 %	-2,21 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	994 884	974 678	949 997
	Průměrný výnos každý rok	-0,51 %	-0,51 %	-0,51 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	1 026 587	1 140 192	1 300 038
	Průměrný výnos každý rok	2,66 %	2,66 %	2,66 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	1 060 540	1 341 638	1 799 992
	Průměrný výnos každý rok	6,05 %	6,05 %	6,05 %

LUCROS SICAV a.s.

Co se stane, když Fond není schopen uskutečnit výplatu?

V případě, že Fond nebude schopen uskutečnit výplatu, můžete utrpět finanční ztráty. Na tento produkt se nevztahuje pojištění vkladů v ČR, ani jiná pojištění nebo záruky.

S jakými náklady je investice spojena?

Náklady v čase

Investice 1 mil. Kč	Pokud požádáte o odkup po 1 roce	Pokud požádáte o odkup po 5 roce	Pokud požádáte o odkup po 10 roce
Náklady celkem (kumulativně)	4 300	21 500	43 000
Dopad na výnos (RIY) ročně	0,43 %	0,43 %	0,43 %

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud ano, poskytne Vám tato osoba o těchto nákladech informace a objasní Vám dopad, který budou mít všechny náklady na Vaši investici v různém časovém rozložení.

Skladba nákladů

Jednorázové náklady	Náklady na vstup	0 %
	Náklady na výstup	0 %
Průběžné náklady	Transakční náklady portfolia	0 %
	Jiné průběžné náklady	0,43 %
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	0 %
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0 %

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

Doporučená doba držení je 10 a více let.

Informace o poplatcích a pokutách při zrušení investice před doporučenou dobou držení – Fond neúčtuje žádné výstupní poplatky či pokuty ani zrušená investice před doporučenou dobou držení nepodléhá nutnosti úhrady dodatečných podmíněných poplatků.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Administrátor, se sídlem Pobřežní 620/3, Praha 8, PSČ 186 00

Tel: +420 226 251 010 e-mail: info@amista.cz web: www.amista.cz

LUCROS SICAV a.s., Skorkovská 1310, PSČ 198 00, Praha 9 – Kyje

Tel: +420 382 905 160 e-mail: info@lucros.cz web: www.lucros.cz

Jiné relevantní informace?

Na žádost Vám budou poskytnuty v elektronické nebo vtištěné podobě statut Fondu a poslední uveřejněná výroční zpráva Fondu – tyto dokumenty jsou k dispozici i na webové adrese www.amista.cz/povinne-informace/lucros, kde můžete najít i aktuální hodnotu čistých aktiv přiřaditelných investorům Fondu.