

Klíčové informace pro investory



Předmětem tohoto dokumentu jsou důležité informace pro investory o tomto fondu. Nejedná se o propagační materiál. Tyto informace jsou předepsané ze zákona a měly by vám pomoci pochopit podstatu tohoto fondu a rizika spojená s investicemi do něj. Doporučujeme Vám si tento dokument pečlivě přečíst, abyste se mohli při svém investování správně rozhodnout.

DRFG AIF REAL ESTATE FUND

Číslo cenného papíru: 29438909

ISIN: LI0294389098

Správcovská společnost (Obhospodařovatel): CAIAC Fund Management AG

Cíle a investiční politika

Cílem tohoto nemovitostního fondu je přinášet pravidelné výnosy pocházející z nájmu a ze stálého zvyšování hodnoty podílů v Nemovitostních společnostech a nemovitostech.

Tento fond nakupuje podíly na Nemovitostních společnostech nebo nemovitostech v České republice s udržitelným ekonomickým rozvojovým potenciálem, např. kancelářské budovy, nákupní centra, komerční budovy, hotely a logistické areály. Pokud je to možné, portfolio nemovitostí je diverzifikováno co do umístění, velikosti a využití.

Fond může za účelem zajištění stávajícího majetku provádět transakce s deriváty. Rozhodnutí týkající se investic jsou prováděna na základě aktuálního posouzení trhu s nemovitostmi a kapitálového trhu. Je třeba uvést, že nemovitostní společnosti je možné využít jako účelové společnosti (SPV).

Referenční měnou fondu je koruna česká (CZK).

Výnosy a cenové zisky nejsou rozdělovány, ale jsou investovány zpět do fondu.

Investoři mohou - v zásadě - požadovat odkoupení podílových listů k příslušné čisté hodnotě aktiv (NAV).

Fond není za určitých okolností vhodný pro investory, kteří by chtěli své peníze z fondu získat zpět v časovém horizontu kratším než šest let.

Rizikový a výnosový profil

Nižší riziko

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

Obvykle nižší výnos

Vyšší riziko

Obvykle vyšší výnos

Tento výpočet profilu rizika a výnosu vychází z historických údajů; předpověď budoucího vývoje tedy není možná. Zařazení fondu se může v budoucnu změnit a není zaručeno. Ani fond zařazený do kategorie 1 nepředstavuje investici zcela bez rizika.

Fond je zařazen do kategorie 5, protože jeho cena podílových listů obvykle poměrně silně kolísá a proto jsou jak riziko ztráty, tak šance na zisk poměrně vysoké.

Slovní vysvětlení rizik, která mají pro fond zásadní význam, avšak nejsou ukazatelem náležitě zachycena:

Úvěrové riziko: Fond může, mimo jiné, investovat do dluhových cenných papírů / obligací. Jejich emitenti mohou vstoupit do konkurzu, takže dluhové cenné papíry / obligace ztratí zcela či ve velké míře svou hodnotu.

Tržní riziko: Fond může vedle ostatních podílů investovat i do cenných papírů. Tato aktiva se mohou vyznačovat značnou proměnlivostí hodnoty a riziko ztráty je u nich vyšší.

Provozní rizika: Fond může utrpět ztráty v důsledku podvodů / trestných činů, nedorozumění / chyb způsobených zaměstnanci společnosti vykonávající správu / jiných třetích stran nebo v důsledku externích vlivů jako např. přírodních katastrof.

Rizika úschovy: Aktiva svěřená do úschovy mohou být poškozena v důsledku platební neschopnosti, porušení principu řádného hospodáře nebo nepatřičného jednání na straně deponitáře.

Rizika likvidity: Fond může investovat do finančních nástrojů, které mohou být částečně a za jistých okolností ohrožené relativně nízkou úrovní likvidity.

Podrobný popis rizik a dalších upozornění na rizika naleznete ve Statutu fondu v kapitole „Rizika“.

Klíčové informace pro investory



Náklady fondu

Poplatky a jiné náklady, které zaplatíte, se použijí na úhradu nákladů na správu a opatrování majetku fondu, včetně prodeje a distribuce podílů fondu. Vzniklé náklady snižují šance na zisk investora.

Jednorázové náklady před a po investici:

Poplatek za nákup: Max. 5 % (ve prospěch prodeje)

Poplatek za odkup: Žádný

Jedná se o maximální částku, která může být odečtena z Vaší investice před investicí / vyplacením výnosů.

Náklady, které budou fondem odečteny během jednoho roku:

Běžné náklady: 1,74 % p. a.

Poplatky za vydání a za odkup jsou uvedeny v maximální výši. V některých případech můžete platit méně – to se dozvíte od svého finančního poradce.

Průběžné náklady, které jsou zde uvedeny, jsou odhadované. Není možné uvést průběžné náklady v minulosti, jelikož se jedná o nový produkt. Průběžné náklady mohou z roku na rok kolísat a nejsou v nich zahrnuty následující náklady:

- Performance fee
- Transakční náklady portfolia, vyjma poplatku za vydání/odkup, které fond platí při nákupu nebo prodeji jednotek v jiném subjektu kolektivního investování

Náklady, které musí uhradit fond za určitých okolností:

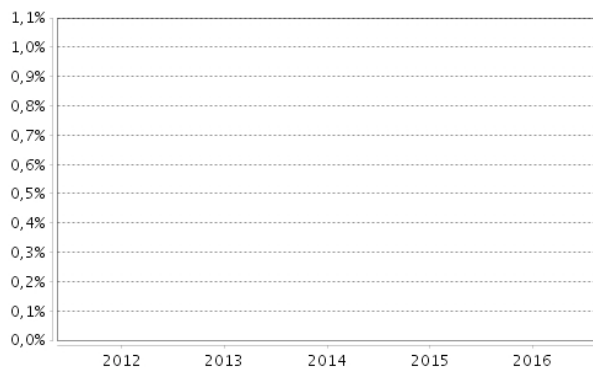
Performance fee: Ano, s High Watermark

10,00 % z hodnoty, o kterou hodnota podílu příslušné třídy podílů v den hodnocení překročí nejvyšší úroveň hodnoty podílu příslušné třídy podílů ve všech předchozích dnech hodnocení (High Watermark)

V poslední obchodní rok činil performance fee 0,00 %.

Více informací o poplatcích naleznete ve výroční zprávě fondu.

Dosavadní vývoj hodnot



DRFG AIF Real Estate Fund byl spuštěn dne 23. února 2016.

Nejsou k dispozici žádné údaje o dosavadním vývoji hodnot za uplynulý kalendářní rok.

Proto nelze uvést žádné užitečné informace o dosavadním vývoji hodnot.

Fond byl dne 25. srpna 2015 schválen úřadem pro finanční trhy Lichtenštejska (FMA).

Praktické informace

Depozitářem fondu je NEUE BANK AG, Marktgasse 20, FL-9490 Vaduz.

Prospekt a aktuální zprávy, aktuální ceny podílových listů a další informace o fondu naleznete zdarma v německém jazyce na webové stránce LAFV Liechtensteinischen Anlagefondsverband www.lafv.li a můžete si je zdarma vyžádat od CAIAC Fund Management AG.

Fond podléhá lichtenštejským daňovým zákonům. To může mít vliv na to, jak budou daněny Vaše příjmy z fondu.

CAIAC Fund Management AG nese odpovědnost pouze za prohlášení obsažená v tomto dokumentu, která jsou matoucí, nesprávná nebo nejsou v souladu s příslušnými částmi statutu.

Tento fond je schválen v Lichtenštejském knížectví a je regulován lichtenštejským úřadem pro dozor nad finančním trhem (FMA).

Informace o aktuální politice odměňování společnosti vykonávající funkci správce jsou zveřejněny pod www.caiac.li. K tomu patří popis metody výpočtu vyplacení a ostatních příspěvků příslušným osobám. Na přání investora jsou mu informace poskytovány zdarma společností vykonávající funkci správce rovněž v papírové podobě.

Tyto důležité informace pro investory odpovídají skutečnosti a stavu ze dne **01.03.2017**.