

## SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ

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.

### Obecné informace

| NÁZEV PRODUKTU  |   | ISIN                                |
|---|---|-------------------------------------|
| Zakladatelské investiční akcie, FINDIGO podfond 1, FINDIGO FKI SICAV a.s.     |   | CZ0008046281                        |
| NÁZEV TVŮRCE PRODUKTU   | INTERNETOVÁ STRÁNKA   | TELEFON                             |
| FINDIGO FKI SICAV a.s.  | <a href="http://www.findigofki.cz/">http://www.findigofki.cz/</a> | +420 233 342 430                    |
| ORGÁN DOHLEDU ODPOVĚDNÝ ZA DOHLED NAD TVŮRCEM PRODUKTU                        |   | DATUM VYPRACOVÁNÍ / POSLEDNÍ ÚPRAVY |
| Česká národní banka, se sídlem Praha 1, Na Příkopě 28, PSČ 115 03, www.cnb.cz |   | 20.12.2024                          |
| UPOZORNĚNÍ  |   |                                     |
| PRODUKT, O JEHOŽ KOUPI UVAŽUJETE, JE SLOŽITÝ A MŮŽE BÝT OBTÍŽNĚ SROZUMITELNÝ. |   |                                     |

### O jaký produkt se jedná?

| TYP PRODUKTU  |
|---|
| Investiční akcie vydané k podfondu FINDIGO podfond 1, FINDIGO FKI SICAV a.s. Jedná se o účastnický cenný papír vydaný k investičnímu fondu, který je: <ul style="list-style-type: none"> <li>- alternativním investičním fondem ve smyslu Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2011/61/EU (dále jen „AIFMD“);</li> <li>- fondem kvalifikovaných investorů ve smyslu zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech (dále jen „ZISIF“) a</li> <li>- akciovou společností s proměnným základním kapitálem ve smyslu ZISIF.</li> </ul> |

| CÍLE PRODUKTU  |
|--|
| <p>Investičním cílem podfondu je dosahovat maximálního možného zhodnocení prostřednictvím dlouhodobých investic do pohledávek, účastí v kapitálových obchodních společnostech, investičních nástrojů, nemovitých věcí a nemovitostních společností a poskytováním zajištěných úvěrů a zápůjček. Prostředkem k dosažení investičního cíle je kapitálové zhodnocení investic, inkaso dividend a úroků z poskytnutých zápůjček a úvěrů. Investice jsou umístěny zejména v regionu ČR, nicméně investiční strategie neobsahuje regionální omezení. Podfond nezamýšlí sledovat jakýkoli index či benchmark. Vztah mezi výnosem portfolia podfondu a výnosem produktu není přímý. Investor do produktu se na výnosu i ztrátě podfondu podílí na základě pravidel pro distribuci výnosu a ztráty portfolia podfondu definovaných ve statutu podfondu. Pokud podfond dosahuje kladné výkonnosti portfolia, podílí se investoři preferenčních investičních akcií na výnosu podřízeně, a to v neomezené výši po dosažení požadovaného zhodnocení prioritních investičních akcií (zhodnocení do výše 5,5 % p. a. a 10 % nad tento výnos) a výkonnostních investičních akcií (zhodnocení do výše 6,0 % p. a. a 50 % nad tento výnos). Jestliže portfolio podfondu dosáhne ztráty, je tato ztráta alokována prvně na vrub hodnoty preferenčních a výkonnostních investičních akcií a následně proporcionálně. Distribuce výnosu či ztráty může být složitá a obtížně srozumitelná, proto je nezbytné, aby se investor seznámil s jejími parametry před uskutečněním investice. Návržnost investice do podfondu není zaručena.</p> <p>DELTA Investiční společnost, a.s., IČ: 032 32 051, se sídlem Sokolovská 675/9, Karlín, 186 00 Praha 8, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, sp. zn. B 19885, jakožto obhospodařovatel podfondu nezohledňuje dopady investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti ve smyslu nařízení (EU) č. 2019/2088. Důvodem je skutečnost, že obhospodařovatel v tomto ohledu upřednostňuje finanční zájmy investorů fondu, a proto je hlavním kritériem investičních rozhodnutí nejvyšší možný výnos v budoucnosti.</p> <p>Z posouzení pravděpodobných dopadů rizik týkajících se udržitelnosti vyplývá, že případná rizika týkající se udržitelnosti nemají relevantní dopad na celkovou hodnotu portfolia podfondu, a tedy ani na návratnost případných investic do podfondu. Důvodem je zejména specifická investiční strategie spočívající v investicích do oblastí, které nejsou úzce spjaty s životním prostředím či sociálním aspektem, vyloučení investic podfondu do určitých sektorů (např. nukleární energie) a analýza výkonnosti dosažené v minulosti (výkonnost v minulosti samozřejmě není ukazatelem budoucí výkonnosti, nicméně umožňuje posoudit dopad rizik týkajících se udržitelnosti).</p> <p>Vzhledem ke specifické investiční strategii a vyloučení relevantního dopadu rizik týkajících se udržitelnosti na celkovou hodnotu portfolia podfondu, není třeba, aby se obhospodařovatel na tyto rizika specificky zaměřoval. V případě, že obhospodařovatel tato rizika v souvislosti s konkrétní investicí zaznamená, zohlední je stejným způsobem jako jakákoliv jiná investiční rizika, která mohou ovlivnit výnos investice. Zejména v takovém případě posoudí míru pravděpodobnosti výskytu rizika, vliv na potenciální hodnotu investice a předpokládaný výnos.</p> <p><i>*v období 1.1.-31.12.2024 zvýšeno na 7 % p.a.; v období 1.1.-31.12.2025 zvýšeno na 6 % p.a.</i></p> |

| ZAMÝŠLENÝ INVESTOR  |
|---|
| <p>Tento produkt může nabývat výlučně kvalifikovaný investor ve smyslu § 272 odst. 1 ZISIF. Produkt je vhodný pro investory, kteří zamýšlejí doplnit své portfolio o alternativní druhy investic s vyšším výnosovým potenciálem a současně jsou ochotni nést vyšší míru rizika ztráty, přičemž investice do produktu u nich představuje zbytečné peněžní prostředky a omezenou část celkových investic. Produkt není vhodný pro investory, kteří vyžadují v případě potřeby rychlé zpeněžení své investice před uplynutím plánovaného investičního horizontu podfondu.</p> <p>Investiční horizont investora: min. 5 let</p> <p>Produkt je vhodný zejména pro investory, kteří:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- jsou schopni absorbovat ztrátu investice v plné výši,</li> <li>- akceptují omezenou likviditu své investice,</li> <li>- mají znalosti a zkušenosti s investováním do kapitálových a nemovitostních společností; předchozí zkušenosti se však nutně nepožadují.</li> </ul> |

| DOBA TRVÁNÍ PRODUKTU  |
|---|
| Podfond byl vytvořen na dobu neurčitou. S ohledem na to nemá produkt stanoveno žádné datum splatnosti. FINDIGO podfond 1, FINDIGO FKI SICAV a.s. není oprávněn jednostranně odstoupit od produktu mimo případy zrušení podfondu. Produkt může být automaticky ukončen v případě zrušení podfondu. Podfond může být zrušen z důvodů stanovených zákonem. Podfond může být zrušen i z jiných než zákonných důvodů, a to rozhodnutím |

obhospodařovatele podfondu, což může mít za následek, že investor nebude držet produkt po dobu doporučeného investičního horizontu. Neexistuje a není poskytována žádná záruka ohledně možnosti setrvání investora v podfondu.

### Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

#### SOUHRNNÝ UKAZATEL RIZIK (SRI)

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

<----->

**NIŽŠÍ RIZIKO** **VYŠŠÍ RIZIKO**



#### UPOZORNĚNÍ

Ukazatel SRI předpokládá, že si produkt ponecháte 5 let. Skutečné riziko se může podstatně lišit, pokud požádáte o odkup produktu předčasně. Můžete tak získat zpět méně.

Možná nebudete moci snadno ukončit svůj produkt nebo jej možná budete muset ukončit za cenu, která podstatně ovlivní, kolik získáte zpět.

#### SLOVNÍ POPIS SRI

Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že produkt přijde o peníze v důsledku pohybu na trzích, nebo protože Vám nejsme schopni zaplatit. Zařadili jsme tento produkt do třídy 6 ze 7, což je druhá nejvyšší třída rizik. Tento produkt je do příslušné třídy rizik zařazen z důvodu absence relevantní řady historických dat, resp. absence srovnávacího ukazatele s dostatečnou řadou historických dat. To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti na 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 tržních cen nemovitých věcí, kreditní riziko, riziko koncentrace a úrokové riziko. Relevantní je také operační riziko způsobené možným selháním vnitřních procesů, lidského faktoru nebo vlivem vnějších událostí. Podrobný přehled rizik, která se vztahují k produktu, je uveden v článku 7. statutu podfondu.

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.

V závislosti na délce investice Vám může být účtován poplatek za předčasné ukončení produktu (viz část Poplatky a pokuty při odkupu produktu v části "Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?").

#### SCÉNÁŘ VÝKONNOSTI

Tato tabulka uvádí, kolik byste mohli získat zpět za příštích 5 let podle různých scénářů za předpokladu, že investujete 1 000 000 Kč. Uvedené scénáře ilustrují, jak by Vaše investice mohla fungovat. Můžete je porovnat se scénáři jiných produktů. Prezentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založeným na důkazech z minulosti o tom, jak varíuje hodnota této investice, a nejsou přesným ukazatelem. Co získáte, se bude lišit v závislosti na tom, jak je trh výkonný a jak dlouho si investici/produkt ponecháte. Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět při mimořádných okolnostech na trhu, a nebere v potaz situaci, kdy Vám nejsme schopni zaplatit. 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 získáte zpět. Daňové předpisy Vašeho domovského členského státu mohou ovlivnit skutečnou výši vyplacené částky. Tyto scénáře uvádějí, kolik byste mohli v závislosti na době držby produktu získat zpět po úhradě nákladů. Hodnota investice za uvedenou dobu držení je v Kč, předpokládané průměrné roční zhodnocení v %.

| Scénář                   | Držení produktu 1 rok |         | Držení produktu 3 roky |         | Držení produktu 5 let (doporučená doba držení) |         |
|--------------------------|-----------------------|---------|------------------------|---------|--|---------|
| <b>Stresový scénář</b>   | 1 184 219             | 18,42 % | 926 399                | -2,52 % | 853 956  | -3,11 % |
| <b>Nepříznivý scénář</b> | 1 198 238             | 19,82 % | 1 467 287              | 13,63 % | 1 467 287                                      | 7,97 %  |
| <b>Umírněný scénář</b>   | 1 218 687             | 21,87 % | 1 547 967              | 15,68 % | 3 012 263                                      | 24,67 % |
| <b>Příznivý scénář</b>   | 1 244 306             | 24,43 % | 3 503 479              | 51,88 % | 10 333 206                                     | 59,53 % |

### Co se stane, když tvůrce produktu není schopen uskutečnit výplatu?

#### NEEXISTENCE ZÁRUK A SYSTÉMU ODŠKODNĚNÍ PRO PRODUKT

Investor může čelit finanční ztrátě v důsledku selhání tvůrce produktu, přičemž na takovou ztrátu se nevztahuje systém odškodnění nebo záruk pro investory.

### S jakými náklady je investice spojena?

#### SOUHRNNÝ UKAZATEL NÁKLADŮ (RIY)

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 kumulativní náklady produktu samotného po tři různé doby držení. Zahrnují možné srážky za předčasné ukončení. Údaje předpokládají, že investujete 1 000 000 Kč. Tyto údaje jsou odhady a mohou se v budoucnosti změnit.

#### NÁKLADY V ČASE

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

| Investice 1 000 000 Kč                | Pokud požádáte o odkup po 1 roce | Pokud požádáte o odkup po 3 letech | Pokud požádáte o odkup po 5 letech (doporučeno) |
|---------------------------------------|----------------------------------|------------------------------------|---|
| <b>Náklady celkem (Kč)</b>            | 385 076                          | 122 000                            | 170 000   |
| <b>Dopad na výnos (RIY) ročně (%)</b> | 38,51 %                          | 3,91 %                             | 3,19 %  |

**SKLADBA NÁKLADŮ**

Tabulka níže ukazuje:

- dopad každého roku různých typů nákladů na výnos investice, který byste mohli získat na konci doporučené doby držení,
- význam různých kategorií nákladů.

|                     |                               |                                  |  |
|---------------------|-------------------------------|----------------------------------|--|
| Jednorázové náklady | Náklady na vstup              | 0-5 %                            | Dopad nákladů, které platíte při vstupu do investování. To je maximum, které zaplatíte, a mohli byste platit méně. To zahrnuje náklady na distribuci produktu. |
|                     | Náklady na výstup             | do 3 let 20 %<br>po 3 letech 0 % | Dopad nákladů na ukončení Vaší investice, když dosáhla doporučené doby držení.   |
| Průběžné náklady    | Transakční náklady portfolia  | 0 %                              | Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt.  |
|                     | Jiné průběžné náklady         | 2,40 %                           | Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic.  |
| Vedlejší náklady    | Výkonnostní poplatky          | 0 %                              | Dopad výkonnostního poplatku. Inkasujeme jej z Vaší investice, pokud produkt překonal svůj srovnávací ukazatel (benchmark).                                    |
|                     | Odměny za zhodnocení kapitálu | 0 %                              | Dopad odměn za zhodnocení kapitálu.  |

**Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?**
**DOPORUČENÁ DOBA DRŽENÍ**

Doporučený investiční horizont: 5 let

Do majetku podfondu jsou pořizovány zejména investice do pohledávek, účastí v kapitálových obchodních společnostech, investičních nástrojů, nemovitých věcí a nemovitostních společností a poskytováním zajištěných úvěrů a zápůjček. Tyto investice předpokládají alespoň střednědobý horizont pro dosažení plánovaného zhodnocení. Předčasné ukončení investice je spojeno s dodatečnými náklady na likviditu na straně podfondu, a proto je předčasný odkup produktu do 3 let od investice zatížen srážkou.

**POSTUP ZRUŠENÍ INVESTICE A KDY JE ZRUŠENÍ INVESTICE MOŽNÉ**

Produkt lze ukončit prostřednictvím podání písemné žádosti o odkup produktu na předepsaném formuláři:

- osobně v sídle administrátora podfondu: DELTA Investiční společnost, a.s., Sokolovská 675/9, Karlín, 186 00 Praha 8, v pracovní dny v době 10-16 hod.,
- s úředně ověřeným podpisem investora poštovní zásilkou zaslou na výše uvedenou adresu sídla administrátora podfondu.

Investor je oprávněn ukončit produkt i před uplynutím doporučeného investičního horizontu. Předčasný odkup produktu může mít následující důsledky na rizikově výnosový profil produktu:

- při odkupu v horizontu kratším, než tři roky bude uplatněn výstupní poplatek, což může zapříčinit celkově nižší zhodnocení investice, než byla očekávání investora.

Při odkupu v horizontu kratším, než pět let se snižuje pravděpodobnost, že produkt dosáhne stanovených cílů, což může zapříčinit celkově nižší zhodnocení investice, než byla očekávání investora.

**POPLATKY A POKUTY PŘI ODKUPU PRODUKTU**

Výstupní poplatek (srážka):

- 0 % z celkové aktuální hodnoty odkupovaných investičních akcií ke dni podání žádosti o odkup v případě podání žádosti o odkup po uplynutí 3 let od první investice investora do podfondu;
- 20 % z celkové aktuální hodnoty odkupovaných investičních akcií ke dni podání žádosti o odkup v případě podání žádosti o odkup ve lhůtě do 3 let od první investice investora do podfondu.

**Jakým způsobem mohu podat stížnost?**
**PODÁNÍ STÍŽNOSTI**

Stížnost ohledně produktu, jednání tvůrce produktu nebo distributora produktu je možné podat písemně prostřednictvím administrátora podfondu:

- osobně v sídle administrátora: DELTA Investiční společnost, a.s., Sokolovská 675/9, Karlín, 186 00 Praha 8, v pracovní dny v době 10-16 hod
- poštou na adresu administrátora: DELTA Investiční společnost, a.s., Sokolovská 675/9, Karlín, 186 00 Praha 8
- elektronickou poštou na adresu [info@deltais.cz](mailto:info@deltais.cz)
- prostřednictvím formuláře na webové stránce [www.deltais.cz](http://www.deltais.cz)

**Jiné relevantní informace**
**INFORMAČNÍ DOKUMENTY, KTERÉ MAJÍ BÝT INVESTOROVÍ POSKYTNUTY V PŘEDSMLUVNÍ NEBO POSMLUVNÍ FÁZI**

Na žádost budou investorovi zdarma poskytnuty následující informační dokumenty:

1. Statut podfondu a tvůrce
2. Stanovy tvůrce
3. Poslední vyhotovená výroční zpráva tvůrce

Tyto dokumenty budou investorovi poskytnuty administrátorem podfondu v elektronické podobě prostřednictvím e-mailu nebo v listinné podobě v sídle administrátora podfondu.