

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon s cílem pomoci Vám porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

1. Obecné informace

Produkt	ALT private equity, podfond, který je alternativním investičním fondem ve smyslu Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2011/61/EU (dále jen „AIFMD“)
ISIN podílového listu	CZ1005200863
Tvůrce produktu (obhospodařovatel fondu)	ALT investiční společnost a.s., které bylo uděleno povolení v České republice a podléhá dohledu ČNB.
Kontaktní údaje tvůrce produktu	info@altinvestment.cz ; https://altinvestment.cz/
Orgán dohledu nad tvůrcem produktu	ČNB se sídlem se sídlem Praha 1, Na Příkopě 28, PSČ 115 03, www.cnb.cz .
Datum vypracování, resp. datum poslední úpravy	4.3.2026

2. Jaký produkt se jedná?

Forma investice	Investiční akcie
Typ investičního fondu	Produkt je investiční akcie podfondu fondu kvalifikovaných investorů v právní formě akciové společnosti s proměnným základním kapitálem.
Investiční cíl	Investičním cílem Podfondu je setrvale dosahovat stabilního absolutního zhodnocení prostředků vložených investory prostřednictvím poskytování dluhového financování a kapitálových investic do obchodních korporací.
Majetkové hodnoty, do nichž fond investuje	Investiční cenné papíry, cenné papíry vydané investičním fondem nebo srovnatelným zahraničním fondem, účasti v kapitálových obchodních společnostech, nástroje peněžního trhu, finanční deriváty, práva umožňující Podfondu přímo nebo nepřímo nakládat s věcí způsobem jako oprávněný držitel, pohledávky na výplatu peněžních prostředků z účtu, úvěry a zápůjčky poskytnuté podfondem
Typický investor	Podílníkem fondu může být pouze osoba, která je kvalifikovaným investorem uvedeným v § 272 odst. 1 zák.č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech (dále jen „ZISIF“).
Minimální investice	1.000.000 Kč
Doba trvání produktu	Podfond je založen na dobu neurčitou.
Depozitář	Raiffeisenbank a.s. se sídlem Praha 4 – Michle, Hvězdova 1716/2b IČO 49240901 zapsaná v obchodním rejstříku Městského soudu v Praze v oddílu B vložka 2051 které bylo uděleno povolení v České republice a podléhá doзору ČNB.
Upozornění	PRODUKT, O JEHOŽ KOUPI UVAŽUJETE, JE SLOŽITÝ A MŮŽE BÝT OBTÍŽNĚ SROZUMITELNÝ.

Fond nepoužívá zisk k výplatě podílů na zisku z výsledků hospodaření s majetkem fondu podílníkům, ale veškerý zisk je reinvestován v rámci hospodaření fondu. Investor může kdykoliv požádat o odkup investičních akcií výplatou finančních prostředků. Další praktické informace o fondu, statut, jehož součástí je i popis investiční strategie byl předložen investorům při zasluznění.

3. Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl/a dosáhnout?

Souhrnný ukazatel rizik (SRI)

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

Nižší riziko ← → Vyšší riziko

Souhrnný ukazatel rizik (SRI) předpokládá, že si produkt ponecháte alespoň po dobu let.

Souhrnný ukazatel rizik (SRI) předpokládá, že si produkt ponecháte alespoň po dobu doporučeného investičního horizontu.

Skutečné riziko se může výrazně lišit, pokud produkt vyinkasujete v počáteční fázi a můžete získat zpět méně peněz.

SRI 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 vysoká třída rizik.

4. Nejvýraznější rizika spojená s produktem

Tržní riziko	Představuje riziko, že hodnota investičních instrumentů může stoupat nebo klesat v závislosti na změnách ekonomických podmínek
Riziko nedostatečné likvidity	Je riziko ztráty schopnosti dostát finančním závazkům v době, kde se stanou splatnými, včetně rizika, že majetkovou hodnotu v majetku společnosti nebude možné prodat nebo kompenzovat s omezenými náklady a v přiměřeně krátké době, a že tím tudíž bude ohrožena schopnost vyplatit investory.
Riziko koncentrace	Je riziko vyplývající z významné koncentrace expozic, zejména vůči jedné osobě či jedné skupině ekonomicky spjatých osob nebo vůči skupině osob, kde pravděpodobnost jejich selhání je závislá na společném faktoru rizika, především shodným typem hospodářského odvětví nebo jeho části, zeměpisné oblasti, části finančního trhu, druhu majetkových hodnot nebo emitenta investičního nástroje.
Riziko private equity společnosti	představuje riziko, že při nákupu aktiva budou skryté vady, neodhalené problémy nebo složitost aktiva sníží jeho hodnotu či výnosnost.

Tento produkt nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucí výkonnosti trhu, takže byste mohli přijít o část svých investice nebo o všechny.

5. Scénáře výkonnosti

Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu. Údaje neberou v úvahu Vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět.

Co z tohoto produktu získáte, závisí na budoucí výkonnosti trhu. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej s přesností předvídat. Uvedené scénáře jsou příklady založené na určitých předpokladech. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně.

Doporučená doba držení: 7 let a více

Příklad investice: 250 000 Kč

Scénáře		Pokud investici ukončíte po jednom roce	Pokud investici ukončíte po uplynutí doporučené doby držení
Stresový scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů Průměrný každoroční výnos	137 900 Kč -44,84 %	113 803 Kč -10,63 %
Nepříznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů Průměrný každoroční výnos	144 953 Kč -42,02 %	308 730 Kč 3,06 %
Umírněný scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů Průměrný každoroční výnos	154 500 Kč -38,20 %	799 883 Kč 18,07 %
Příznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů Průměrný každoroční výnos	164 048 Kč -34,38 %	1 344 163 Kč 27,16 %

Prezentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založeným na důkazech z minulosti o tom, jak variuje hodnota této investice, a nejsou přesným ukazatelem. Co získáte, se bude lišit v závislosti na tom, jak je trh výkonný a jak dlouho si produkt ponecháte.

Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za extrémních tržních podmínek.

Nepříznivý scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za zhoršených tržních podmínek.

Umírněný scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za stabilních tržních podmínek.

Příznivý scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za příznivých tržních podmínek.

Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu.

Údaje neberou v úvahu Vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět.

6. Co se stane, když ALT investiční fond SICAV a.s. není schopen uskutečnit výplatu?

Investor může čelit finanční ztrátě v důsledku selhání (pochybení, protiprávního jednání apod.) tvůrce produktu. Na ztrátu investora v souvislosti s jeho investicí do produktu se nevztahuje systém odškodnění nebo záruk pro investory. Majetek, u něhož je to možné, je v opatrování depozitáře fondu, u něhož jsou rovněž vedeny peněžní účty fondu. Majetek ve fondu je oddělen od majetku tvůrce produktu a nemůže být postižen v případě insolvence tvůrce produktu.

Produkt ani tvůrce produktu v souvislosti s produktem nejsou účastní Garančního fondu obchodníků s cennými papíry, Garančního systému finančního trhu, ani jiné formy náhradového systému či pojištění vydání majetku investora z důvodů souvisejících s finanční situací produktu nebo tvůrce produktu.

7. S jakými náklady je investice spojena?

Skladba nákladů			Pokud investici ukončíte po jednom roce
Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu	Náklady na vstup	2 % z částky, kterou zaplatíte při vstupu v souvislosti s touto investicí	5 000 Kč
	Náklady na výstup	V případě, že je investice držena méně než 5 let, je účtován poplatek 40 % z hodnoty odkupu; že je investice držena více než 5 let a méně než 7 let, je účtován poplatek 20 % z hodnoty odkupu; že je investice držena více než 7 let je účtován poplatek 0 % z hodnoty odkupu.)	100 000 Kč (40 % z hodnoty odkupovaných IA, pokud by hodnota činila 250 000 Kč)
Průběžné náklady	Transakční náklady portfolia	0,10 % hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad nákladů, které vynakládáme každý rok za nákupy podkladových aktiv.	250 Kč
	Odměna správce	0,80 % hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad nákladů, které vynakládáme každý rok na správu Vašich investic.	2 000 Kč
	Jiné průběžné náklady	0,10 % hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad dalších nákladů, které vynakládáme každý rok ostatní náklady ve vztahu k Vaším investicím	250 Kč
Vedlejší náklady za určitých podmínek	Výkonnostní poplatky	U tohoto produktu neúčtujeme žádný výkonnostní poplatek.	0 Kč
	Odměny za zhodnocení kapitálu	U tohoto produktu neúčtujeme tento poplatek.	0 Kč

Náklady v čase

Tabulky uvádějí částky, kterými jsou z vaší investice hrazeny různé druhy nákladů. Tyto částky závisí na výši Vaší investice, délce držení produktu a případně na výkonnosti produktu. Částky uvedené v této tabulce jsou příklady založené na vzorové výši investice a různých možných obdobích investice.

Předpokládali jsme, že:

- v prvním roce byste získali zpět částku, kterou jste investovali (0% roční výnos); v případě ostatních dob držení jsme předpokládali výkonnost produktu podle umírněného scénáře,
- je investováno 250 000 Kč.

Investovaná částka v CZK: 250 000 Kč

	Pokud investici ukončíte po jednom roce	Pokud investici ukončíte po uplynutí doporučené doby držení
Náklady celkem	31 000 Kč	27 500 Kč
Dopad ročních nákladů ¹	12,40 %	2,20 %

8. Jak dlouho bych měl/a investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

Doporučená doba držení: 7

Požadovaná minimální doba držení: 7

Doporučená doba držení vychází z obvyklé doby potřebné pro zhodnocení aktiv, do nichž fond investuje. Požádat o odkup podílových listů však investor může kdykoli, tedy před i po dosažení doporučené doby držení (7 let)

9. Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Investor je oprávněn podat stížnost u administrátora fondu, a to bez zbytečného odkladu poté, kdy zjistil vytykané pochybení. Administrátorem fondu je ALT investiční společnost a.s.

Stížnost musí být písemná a musí obsahovat údaje a dokumenty potřebné k prošetření odůvodněnosti stížnosti (zejm. jméno a příjmení/obchodní firmu, bydliště/sídlo, rodné číslo/IČ, kontaktní adresu, důvod stížnosti, datum a vlastnoruční podpis investora, seznam příloh, jakož i veškeré přílohy potvrzující oprávněnost stížnosti).

10. Jiné relevantní informace

Investor kromě tohoto Sdělení klíčových informací obdrží vždy také statut fondu, který obsahuje detailně všechny potřebné informace k produktu včetně historické výkonnosti.

¹ Tento údaj uvádí, jak náklady každoročně za dobu držení snižují Váš výnos. Například ukazuje, že pokud investici ukončíte v doporučené době držení, bude Váš předpokládaný průměrný roční výnos činit 18,07 % p.a. před odečtením nákladů a 15,87 % p.a. po odečtení nákladů.