

SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ

Účel

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.

Název produktu	ISIN
ADAX Fond firemního nástupnictví SICAV a.s., podfond 1– Investiční akcie třídy E (dále jen „Podfond“)	CZ0008052875
Tvůrce produktu	
CYRRUS investiční společnost, a.s., IČO: 21642362, se sídlem na adrese Na Florenci 2116/15, 110 00 Praha 1 - Nové Město, Česká republika (dále jen „Společnost“).	
Společnost lze kontaktovat	
Web: www.cyrrus.cz	E-mail: invest@cyrrus.cz
Telefon: +420 800 297 787	
Datum vypracování	
01. 09. 2026	
Organ dohledu	

Společnosti bylo uděleno povolení k činnosti v České republice a podléhá dohledu České národní banky se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, www.cnb.cz. Česká národní banka je odpovědná za dohled nad Společností ve vztahu ke sdělení klíčových informací.

Chystáte se zakoupit produkt, který není jednoduchý a může být obtížné mu porozumět.

O jaký produkt se jedná?

Typ

Produkt je fondem kvalifikovaných investorů ve formě akciové společnosti s proměnným základním kapitálem (SICAV). Depozitářem produktu je společnost UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., IČO: 649 48 242, se sídlem Praha 4 - Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 140 92, Česká republika.

Doba trvání Podfondu

Podfond byl vytvořen na dobu neurčitou. Neexistuje tedy žádné datum splatnosti investice.

Podfond může být zrušen z důvodů stanovených právními předpisy. Může být zrušen i z jiných než zákonných důvodů, a to na základě rozhodnutí Společnosti. To může mít za následek, že investor nebude držet svou investici v Podfondu po doporučenou dobu držení. **Neexistuje a není poskytována žádná záruka ohledně možnosti setrvání investora v Podfondu.**

Frekvence vydávání a odkupování podílových jednotek je kalendářní čtvrtletí. Retailový investor může požádat o odkup podílových jednotek. Bližší informace naleznete v oddílu „**Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu peníze vybrat předčasně?**“.

Dividendy nejsou vypláceny; veškeré výnosy jsou reinvestovány.

Cíle

Investičním cílem Podfondu je dlouhodobé zhodnocování finančních prostředků investorů zejména poskytováním úvěrů a zápůjček, nabýváním dluhových cenných papírů a nabýváním účastí v obchodních společnostech z různých odvětví.

Podfond investuje v souladu s vymezením tzv. základního investičního fondu podle § 17b zákona o daních z příjmů. Více než 90 % hodnoty jeho majetku tvoří kapitálové účasti v obchodních korporacích a investiční nástroje představované standardními nástroji kapitálových a finančních trhů.

Investičním cílem Podfondu není krátkodobé ani skokové zvyšování hodnoty investovaných peněžních prostředků investorů. Podfond nemá při svém investování žádná měnová omezení a nesleduje žádný index. Návratnost investice do Podfondu není zaručena.

Vztah mezi výnosem portfolia a výnosem produktu je přímý. Při výnosu portfolia Podfondu do výše 8 % p. a. je charakterizován multiplikátorem 1. To znamená, že hodnota produktu vzroste o 1 CZK na každou 1 CZK zhodnocení portfolia Podfondu. V případě zhodnocení portfolia Podfondu v intervalu 8 % až 12 % p. a. je multiplikátor 0,7 a v případě zhodnocení portfolia Podfondu nad 12 % p. a. je multiplikátor 0,5.

Další informace o produktu, statut Podfondu obsahující popis investiční strategie a cílů Podfondu, poslední výroční zpráva a případně další dokumenty týkající se produktu jsou k dispozici v listinné podobě na kontaktním místě Společnosti. Dokumenty jsou vyhotoveny v českém jazyce a jsou poskytovány bezplatně.

Zamýšlený retailový investor

Podfond lze nabízet, resp. účastnické cenné papíry Podfondu může nabýt pouze kvalifikovaný investor. Podfond je určen investorům, kteří jsou připraveni držet svou investici po dobu investičního horizontu 5 let a současně jsou ochotni podstoupit níže uvedená rizika za účelem dosažení zhodnocení své investice.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

SOUHRNNÝ UKAZATEL RIZIK (SRI)

1	2	3	4	5	6	7
← nižší riziko						vyšší riziko →

Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte po dobu 5 let. Skutečné riziko se může výrazně lišit, pokud investici ukončíte před uplynutím této doby, a můžete získat zpět méně peněz.

Při předčasném ukončení investice můžete nést dodatečné náklady. O odkup investičních akcií můžete požádat za podmínek stanovených ve statutu Podfondu. Vyplacená částka může být při předčasném ukončení investice nižší, než kolik jste investovali. Podrobnější informace naleznete v oddílu „**Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu peníze vybrat předčasně?**“.

Pozor na riziko likvidity. Podfond je povinen odkoupit vaše investiční akcie ve lhůtách a za podmínek stanovených ve statutu Podfondu.

Pozor na měnové riziko. Podfond může investovat do aktiv v cizích měnách. Jeho výnosnost proto závisí mimo jiné také na směnném kurzu mezi měnou investice a eurem, ve které je produkt denominován.

Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro posouzení úrovně rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že produkt utrpí finanční ztrátu v důsledku pohybu na trzích nebo proto, že vám nebudeme schopni vyplatit dlužnou částku.

Tento produkt jsme zařadili do třídy 6 ze 7, což je druhá nejvyšší třída rizika. Tato klasifikace hodnotí možné ztráty z budoucí výkonnosti jako ztráty na vysoké úrovni a je velmi pravděpodobné, že nepříznivé tržní podmínky ovlivní naši schopnost vám vyplatit dlužnou částku. Mezi další rizika, která nejsou zohledněna v souhrnném ukazateli rizik (SRI), patří zejména:

- operační riziko způsobené možným selháním vnitřních procesů, lidského faktoru nebo vlivem vnějších událostí;
- rizika spojená s typem aktiv, na která je zaměřena investiční strategie Podfondu (viz oddíl „Cíle“).

Rizika týkající se udržitelnosti představují události nebo situace v environmentální či sociální oblasti nebo v oblasti správy a řízení, které by v případě svého výskytu mohly mít skutečný nebo potenciální významný nepříznivý dopad na hodnotu investice. V současné době nejsou rizika týkající se udržitelnosti zohledňována jako samostatná kategorie rizik, jelikož s ohledem na složení portfolia Podfondu a jeho investiční strategii nejsou tato rizika relevantní, případně jsou již zahrnuta v jiných kategoriích rizik.

V relevantních případech však mohou být rizika týkající se udržitelnosti ze strany obhospodařovatele posuzována a výsledky tohoto posouzení mohou být zohledněny při přijímání investičních rozhodnutí s ohledem na povahu podkladových aktiv.

Podkladové investice tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti.

Tento produkt nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucí tržní výkonnosti, takže můžete přijít o část nebo o celou svou investici. Pokud vám nebudeme schopni vyplatit dlužnou částku, můžete přijít o celou svou investici.

Scénáře výkonnosti

Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu, ale nemusí zahrnovat veškeré náklady, které zaplatíte svému poradci nebo distributorovi. Údaje nezohledňují vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit výši částky, kterou získáte zpět.

Výnos z tohoto produktu závisí na budoucí výkonnosti trhu. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej přesně předvídat. Uvedené scénáře představují příklady založené na dosavadních výsledcích a na určitých předpokladech. Budoucí vývoj trhu se může od těchto předpokladů významně lišit.

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

Tento produkt nelze snadno zpeněžit. Pokud investici ukončíte před uplynutím doporučené doby držení, může to mít významný dopad na výši částky, kterou získáte zpět.

Doporučená doba držení:		5 let	
Příklad investice:		40 000 EUR	
Scénáře		Pokud investici ukončíte po jednom roce	Pokud investici ukončíte po uplynutí doporučené doby držení
Minimální	Minimální výnos není zaručen. Mohli byste přijít o část svých investic nebo všechny.		
Stresový scénář:	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	510 EUR	610 EUR
	Průměrný každoroční výnos	-98,72 %	-56,75 %
Nepříznivý scénář:	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	13 860 EUR	20 650 EUR
	Průměrný každoroční výnos	-65,35 %	-12,38 %
Umírněný scénář:	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	28 320 EUR	69 700 EUR
	Průměrný každoroční výnos	-29,21 %	11,75 %
Příznivý scénář:	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	60 740 EUR	124 210 EUR
	Průměrný každoroční výnos	51,85 %	25,44 %

Co se stane, když Společnost není schopna uskutečnit výplatu?

Můžete utrpět finanční ztrátu v důsledku selhání Společnosti. Ztráty související s vaší investicí nejsou kryty žádným systémem odškodnění ani zárukami.

S jakými náklady je investice spojena?

Osoba, která vám tento produkt prodává nebo vám o něm poskytuje poradenství, vám může účtovat jiné náklady. V takovém případě vám poskytne informace o těchto nákladech a o tom, jak ovlivňují vaši investici.

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 výkonnosti produktu.

Částky uvedené v této tabulce jsou příklady založené na modelové výši investice a různých možných dobách držení.

Předpokládali jsme, že:

- v prvním roce získáte zpět částku, kterou jste investovali (0 % roční výnos);
- v případě ostatních dob držení bude produkt dosahovat výkonnosti odpovídající umírněnému scénáři;
- investovaná částka činí 40 000 EUR.

	Pokud investici ukončíte po 1 roce	Pokud investici ukončíte po uplynutí doporučené doby držení
Náklady celkem	14 661 EUR	16 473 EUR
Dopad ročních nákladů (*)	36,7 %	6,7 %

(*) Tento ukazatel vyjadřuje, jak náklady každoročně za dobu držení investice snižují váš výnos. Ukazuje například, že pokud investici ukončíte na konci doporučené doby držení, bude váš předpokládaný průměrný roční výnos činit 18,45 % před odečtením nákladů a 11,75 % po jejich odečtení.

Část nákladů můžeme sdílet s osobou, která vám produkt prodává, za účelem úhrady služeb souvisejících s distribucí produktu. Tyto údaje zahrnují maximální distribuční poplatek, který si může osoba prodávající produkt účtovat (max. 5 % z investované částky). Skutečnou výši distribučního poplatku vám sdělí tato osoba.

Skladba nákladů

	Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu	Pokud investici ukončíte po uplynutí jednoho roku
Náklady na vstup	Maximálně 5,0 % z částky, kterou zaplatíte při uskutečnění této investice.	2 000 EUR
Náklady na výstup	30,0 % z hodnoty vaší investice před jejím vyplacením. Tento výstupní poplatek se účtuje pouze v případě nedodržení doporučené doby držení.	11 400 EUR
Průběžné náklady (účtované každý rok)		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	3,2 % z hodnoty vaší investice za rok. Jedná se o odhad.	1 261 EUR
Transakční náklady portfolia	Jedná se o odhad nákladů vznikajících při nákupu a prodeji podkladových investic pro tento produkt. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na objemu nakupovaných a prodáváných investic.	0 EUR
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky a odměny za zhodnocení kapitálu	Skutečná částka se bude lišit v závislosti na objemu nakupovaných a prodáváných investic.	0 EUR

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

Doporučená doba držení: 5 let.

Možnosti a podmínky ukončení investice před uplynutím doporučené doby držení:

Investor je oprávněn požádat o odkup investičních akcií i před uplynutím doporučené doby držení.

V důsledku odkoupení investice před uplynutím 5 let může Společnost uplatnit výstupní srážku:

- 30 % při odkupu investičních akcií do 3 let od jejich vydání investorovi
- 0 % při odkupu investičních akcií po 3 a více letech od jejich vydání

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Stížnost nebo reklamaci týkající se produktu lze podat písemně (poštou nebo e-mailem), telefonicky nebo osobně prostřednictvím níže uvedených kontaktních údajů.

Versute investiční společnost, a.s., IČO: 08787131, se sídlem na adrese Vodičkova 709/33, 110 00 Praha 1 - Nové Město, Česká republika

Kontaktní adresa: Rohanské nábřeží 670/17, River Garden I – vstup A, 186 00 Praha 8 - Karlín

Web: www.versuteis.cz

E-mail: info@versuteis.cz

Telefon: +420 704 970 643

Jiné relevantní informace

Na požádání vám Společnost poskytne statut Podfondu v elektronické nebo tištěné podobě.