

Statut investičního fondu

CREDITAS LOAN SICAV a.s.



Obsah:

1	Definice	3
2	Fond	4
3	Auditor.....	5
4	Obhospodařovatel a Administrátor	5
5	Depozitář	7
6	Zásady hospodaření Fondu	8
7	Pravidla pro vytváření Podfondů a jejich hospodaření	8
8	investiční cíle Podfondů	9
9	Cenné papíry vydávané k Fondu, jejich úpis a obchodování s nimi	9
10	informace o poplatcích, nákladech a celkové nákladovosti.....	10
11	Další informace	11

1 Definice

1.1 Není-li dále uvedeno jinak, mají pojmy uvedené v tomto statutu s velkým počátečním písmenem význam definovaný stanovami Fondu.

1.2 Pro účely tohoto statutu (dále jen „**Statut**“) mají pojmy uvedené v tomto Statutu s velkým počátečním písmenem následující význam:

„**Administrátor**“ znamená osobu oprávněnou provádět administraci společnosti dle ust. § 38 ZISIF, která tuto činnost vykonává pro Fond na základě smluvního ujednání, jak je definována v článku b) tohoto Statutu.

„**Akcionář**“ znamená každého akcionáře Fondu, který je vlastníkem zakladatelské akcie Fondu.

„**Auditor**“ znamená společnost poskytující Fondu auditorské služby, jak je definována v článku 3 tohoto Statutu.

„**ČNB**“ znamená Českou národní banku, se sídlem Na Příkopě 28, PSČ: 115 03, Praha 1, Česká republika, telefon: +420 800 160 170, emailová adresa: podatelna@cnb.cz, internetová adresa: www.cnb.cz.

„**Depozitář**“ znamená společnost vykonávající pro Fond činnost depozitáře, jak je definován v článku 5 tohoto Statutu.

„**EUR**“ znamená Euro, měnu eurozóny.

„**Fond**“ znamená společnost **CREDITAS LOAN SICAV a.s.**, jak je definována v článku 2 tohoto Statutu.

„**Investiční společnost**“ znamená obhospodařovatele Fondu, jak je definován v článku b) tohoto Statutu.

„**Investor**“ znamená každého akcionáře Podfondu, který je vlastníkem investiční akcie vydané Fondem k Podfondu.

„**Kč**“ znamená korunu českou, zákonnou měnu České republiky.

„**Kvalifikovaný investor**“ znamená kvalifikovaného investora podle § 272 ZISIF.

„**Nařízení**“ znamená nařízení vlády c. 243/2013 Sb., o investování investičních fondů a o technikách k jejich obhospodařování, ve znění pozdějších předpisů.

„**Nemovitost**“ znamená nemovitá věc ve smyslu § 498 odst. 1 a § 3055 OZ (zejména pozemek, věcné právo k pozemku, právo, které za nemovitost prohlásí zákon, a stavba spojená se zemí pevným základem, která se účinností OZ nestala součástí pozemku, na kterém je zřízena).

„**Nemovitostní společnost**“ znamená kapitálová obchodní společnost ve smyslu ZOK nebo srovnatelná právnická osoba podle českého práva nebo práva cizího státu, jejímž předmětem činnosti je převážně nabývání Nemovitostí, správa Nemovitostí, pronájem Nemovitostí a úplatný převod vlastnického práva k Nemovitostem, a to za účelem dosažení zisku.

„**Obhospodařovatel**“ znamená osobu oprávněnou obhospodařovat majetek společnosti ve smyslu ust. § 5 ZISIF, která tuto činnost vykonává pro Fond na základě smluvního ujednání, jak je definována v článku b) tohoto Statutu.

„**OZ**“ znamená zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů.

„**Pracovní den**“ znamená každý den (kromě soboty, neděle a zákonem uznaných státních svátků), kdy jsou banky otevřeny pro běžnou obchodní činnost v České republice.

„**Podfond**“ znamená účetně a majetkově oddělenou část jmění Fondu, do které Fond zahrnuje majetek a dluhy ze své investiční činnosti, s názvem **CREDITAS LOAN, podfond SICAV**.

„**Stanovy**“ znamená aktuální stanovy Fondu účinné ke dni přijetí Statutu.

„**Účast**“ znamená majetkovou účast Fondu či Podfondu a z ní plynoucí práva a povinnosti v kapitálových obchodních společnostech ve smyslu ZOK nebo ve srovnatelných právnických osobách českého práva nebo práva cizího státu.

„**Vyhláška o oznamování údajů**“ znamená vyhlášku č. 267/2020 Sb., o oznamování údajů obhospodařovatelem a administrátorem investičního fondu a zahraničního investičního fondu České národní bance.

„**ZISIF**“ znamená zákon č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, ve znění pozdějších předpisů.

„**ZOK**“ znamená zákon č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích), ve znění pozdějších předpisů.

„**Zákon o přeměnách**“ znamená zákon č. 125/2008 Sb., o přeměnách obchodních společností a družstev, ve znění pozdějších předpisů.

2 Fond

2.1 Základní údaje:

a) Název: **CREDITAS LOAN SICAV a.s.**

b) Zkrácený název: **CREDITAS LOAN**

c) ICO: 097 83 334

d) Sídlo: Sokolovská 675/9, Karlín, 186 00 Praha 8

e) Fond je společností zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 25959

2.2 Výše zapisovaného základního kapitálu Fondu činí **100.000,- Kč** (slovy: sto tisíc korun českých). Výše zapisovaného základního kapitálu odpovídá výši upsaných zakladatelských akcií. Základní kapitál Fondu se rovna jejímu fondovému kapitálu.

2.3 Datum vzniku Fondu: 30. 12. 2020. Fond vznikl zápisem do obchodního rejstříku.

2.4 Datum zápisu Fondu v seznamu investičních fondů s právní osobností vedeném ČNB podle § 597 odst. 1 písm. a) ZISIF: 22. 12. 2020.

2.5 Fond je založen na dobu neurčitou.

2.6 Fond je fondem kvalifikovaných investorů, který ve smyslu § 95 odst. 1 ZISIF shromažďuje peněžní prostředky nebo penězi ocenitelné věci od více kvalifikovaných investorů vydáváním účastnických cenných papírů a provádí společné investování shromážděných peněžních prostředků nebo penězi ocenitelných věcí na základě určené investiční strategie ve prospěch těchto kvalifikovaných investorů a dále spravuje tento majetek.

2.7 Označení internetové adresy Fondu: www.creditasfond.cz

2.8 Ke dni schválení tohoto Statutu Fond nenáleží do žádného konsolidačního celku.

2.9 Fond nevyužívá služeb hlavního podpůrce.

2.10 Investice do Fondu mohou být veřejně nabízeny. Tím není dotčena povinnost nabízet investice pouze kvalifikovaným investorům.

- 2.11 Fond vytváří Podfondy. Fond vyčleňuje veškerý majetek z investiční činnosti do Podfondu. Neobsahuje-li statut Podfondu zvláštní ustanovení, použijí se pro Podfond podpůrně ustanovení tohoto Statutu.
- 2.12 Fond zatím neviduje žádné historické údaje.

3 Auditor

- 3.1 Základní údaje:
- a) Název: PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.
 - b) IČO: 407 65 521
 - c) Sídlo: Hvězdova 1734/2c, Nusle, 140 00 Praha 4
 - d) Číslo osvědčení Auditora: 021.
- 3.2 Činnost Auditora ve vztahu k Fondu:
- a) ověření účetní závěrky Fondu podle § 187 ZISIF
 - b) výrok k souladu výroční zprávy Fondu s jeho účetní závěrkou podle § 292 ZISIF.

4 Obhospodařovatel a Administrátor

- 4.1 Základní údaje:
- a) Název: **DELTA Investiční společnost, a.s.**
 - b) IČO: 032 32 051
 - c) Sídlo: Sokolovská 675/9, Karlín, 186 00 Praha 8
- 4.2 Rozhodnutím o povolení k činnosti Investiční společnosti je rozhodnutí ČNB č.j. 2014/016410/CNB/570 ze dne 11.7.2014, jež nabylo právní moci dne 16.7.2014.
- 4.3 Investiční společnost je zapsána v seznamu investičních společností vedeném ČNB podle § 596 písm. a) ZISIF.
- 4.4 Investiční společnost je jediným členem statutárního orgánu Fondu v souladu s § 9 odst. 1 a 2 ZISIF. Investiční společnost zmocní bez zbytečného odkladu fyzickou osobu, která splňuje požadavky a předpoklady pro výkon funkce stanovené zákonem pro samotného člena voleného orgánu, aby ji v orgánu zastupovala.
- 4.5 Seznam vedoucích osob nebo osob podle § 21 odst. 5 ZISIF s uvedením jejich funkcí:
- Peter Koždoň, MSc. MBA, předseda představenstva a výkonný ředitel
 - Ing. Jan Kodada, člen představenstva a investiční ředitel
 - Mgr. Alexandra Štrobachová, člen představenstva a ředitel administrace fondů
 - Ing. Petr Pokorný, pověřený zmocněnec
 - Ing. Boris Tomčiak, CFA FRM, pověřený zmocněnec.
- 4.6 Investiční společnost je oprávněna přesáhnout rozhodný limit.
- 4.7 Označení internetové adresy Investiční společnost je: <https://www.deltais.cz/fondy/creditas-loan-sicav-a-s/>. Na této adrese Fond uveřejňuje povinné informace dle ZISIF, ZOK a Statutu.
- 4.8 Činnost Investiční společnosti ve vztahu k Fondu:

- a) obhospodařování majetku Fondu:
 - a. správa majetku Fondu,
 - b. řízení rizik;
- b) administrace Fondu, zejména:
 - a. vedení účetnictví,
 - b. poskytování právních služeb,
 - c. compliance a vnitřní audit,
 - d. vyřizování stížností a reklamací Investorů,
 - e. oceňování majetku a dluhů Podfondu v rozsahu stanoveném tímto Statutem,
 - f. výpočet aktuální hodnoty akcie Podfondu,
 - g. zajišťování plnění povinností vztahujících se k daním, poplatkům nebo jiným obdobným peněžitým plněním,
 - h. vedení seznamu vlastníků akcií vydávaných Fondem,
 - i. rozdělování a vyplácení výnosů z majetku Podfondu,
 - j. zajišťování vydávání, výměny a odkupování akcií vydávaných Fondem,
 - k. vyhotovení a aktualizace výroční zprávy Fondu,
 - l. vyhotovení a aktualizace sdělení klíčových informací Podfondu nebo srovnatelného dokumentu podle práva cizího státu a provádění jeho změn,
 - m. vyhotovení propagačního sdělení týkajícího se Podfondu,
 - n. uveřejňování, zpřístupňování a poskytování údajů a dokumentů Akcionářům, Investorům a jiným osobám,
 - o. oznamování údajů a poskytování dokumentů, zejména ČNB nebo orgánu dohledu jiného členského státu,
 - p. výkon jiné činnosti související s hospodařením s hodnotami v majetku Fondu,
 - q. rozdělování a vyplácení peněžitých plnění v souvislosti se zrušením Podfondu,
 - r. vedení evidence o vydávání a odkupování akcií vydávaných Fondem,
 - s. vykonávání nebo obstarávání:
 - i. úschovy cenných papírů a vedení evidence zaknihovaných cenných papírů vydávaných Fondem, nebo
 - ii. nabízení investic do Podfondu,
 - t. další činnosti přímo související s činnostmi uvedenými v písmenech a. až s.,
 - u. plnění povinností vyplývajících z právních předpisů v oblasti AML/CFT;
 - v. vyhodnocení vhodnosti a přiměřenosti investice do Podfondu pro zájemce o investování do Podfondu v rozsahu stanoveném ZISIF.

4.9 Obhospodařovatel je oprávněn pověřit jiného výkonem jednotlivých činností uvedených v tomto Statutu při vynaložení odborné péče a za podmínek stanovených ZISIF. Osoba pověřená výkonem jednotlivých činností uvedených v tomto Statutu je oprávněna pověřit výkonem některého úkonu nebo některých úkonů z této činnosti další osobu. Náklady na výkon jednotlivých činností uvedených v tomto Statutu zajišťovaných pověřením jiného jsou hrazeny z majetku příslušného podfondu, pokud je tak uvedeno ve statutu příslušného podfondu.

- 4.10 Obhospodařování Fondu je prováděno pouze Investiční společností a není, ani z části, svěřeno jiné osobě.
- 4.11 Administrátor je oprávněn pověřit jiného výkonem jednotlivých činností uvedených v tomto Statutu při vynaložení odborné péče a za podmínek stanovených ZISIF. Osoba pověřená výkonem jednotlivých činností uvedených v tomto Statutu je oprávněna pověřit výkonem některého úkonu nebo některých úkonů z této činnosti další osobu. Náklady na výkon jednotlivých činností uvedených v tomto Statutu zajišťovaných pověřením jiného jsou hrazeny z majetku příslušného podfondu, pokud je tak uvedeno ve statutu příslušného podfondu.
- 4.12 Administrátor je oprávněn dle svého uvážení pověřit jiného výkonem jednotlivých činností, které zahrnuje administrace Fondu, uvedených v čl. 4.7 písm.b) Statutu, a to po odsouhlasení Obhospodařovatelem.
- 4.13 Administrátor pověřil společnost Banka CREDITAS a.s., IČ: 634 92 555, se sídlem: Sokolovská 675/9, Karlín, 186 00 Praha 8, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 23903 výkonem zejména následujících činností:
- a) vyřizování stížností a reklamací Investorů v případě Investičních akcií upsaných na základě činnosti Distributora,
 - b) vedení seznamu Investorů,
 - c) rozdělování a vyplácení výnosů z majetku Podfondu
 - d) zajišťování vydávání, výměny a odkupování Investičních akcií,
 - e) uveřejňování, zpřístupňování a poskytování údajů a dokumentů Investorům a jiným osobám,
 - f) rozdělování a vyplácení peněžitých plnění v souvislosti se zrušením Podfondu,
 - g) vedení evidence o vydávání a odkupování Investičních akcií,
 - h) vykonávání nebo obstarávání:
 - i. úschovy cenných papírů a vedení evidence zaknihovaných cenných papírů vydávaných Fondem, nebo
 - ii. nabízení investic do Podfondu,
 - i) plnění povinností vyplývajících z právních předpisů v oblasti AML/CFT,
 - j) vyhodnocení vhodnosti a přiměřenosti investice do Podfondu pro zájemce o investování do Podfondu v rozsahu stanoveném ZISIF.
- 4.14 Administrátor pověřil společnost COMPLY F&L s.r.o., IČ: 24691020, se sídlem: Vratislavova 1/21, Vyšehrad, 128 00 Praha 2, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 166426 výkonem vnitřního auditu Fondu, resp. Podfondu.
- 4.15 Administrátor pověřil Petru Stařík Červinkovou, IČO: 10889574, se sídlem: Naskové 1318/1h, Praha 15000, výkonem compliance Fondu, resp. Podfondu.
- 4.16 Administrátor pověřil společnost UDS, s.r.o., IČ: 27218813, se sídlem: Dolnocholupická 2124/73, Modřany, 143 00 Praha 4 zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 105338, výkonem vedení účetnictví, mzdové agendy, poskytováním daňového poradenství a poskytováním přístupu na vzdálenou plochu serveru.
- 4.17 Administrátor pověřil společnost ABRA Software a.s., IČ: 25097563, se sídlem: Jeremiášova 1422/7b, Stodůlky, 155 00 Praha 5, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 4475, výkonem služeb

poskytovatele informačního systému ABRA.

- 4.18 Administrátor pověřil zcela pověřil společnost Almonet Solution s.r.o., IČO: 04657870, se sídlem: Radlická 663/28, Smíchov, 150 00 Praha 5, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 251599 výkonem služeb v oblasti informačních technologií.
- 4.19 Investiční společnost je oprávněna využít služeb např. externích právních, daňových a účetních poradců, správců nemovitostí atp. Závazný seznam těchto spolupracujících osob není stanoven.
- 4.20 Investiční společnost obhospodařuje a provádí administraci fondů kvalifikovaných investorů, jejichž aktuální seznam je uveden na internetových stránkách www.deltais.cz.
- 4.21 Obhospodařovatelem a administrátorem všech podfondů vytvořených Fondem je Investiční společnost.

5 Depozitář

- 5.1 Základní údaje:
 - a) Název: Československá obchodní banka, a. s.
 - b) IČO: 000 01 350
 - c) Sídlo: Praha 5, Radlická 333/150, PSČ 15057
- 5.2 Depozitář je společností zapsanou do seznamu depozitářů vedeného ČNB v souladu s § 596 písm. d) ZISIF.
- 5.3 Činnost Depozitáře ve vztahu k Fondu:

Depozitář pro Fond provádí činnosti dle § 60 ZISIF, zejména:

 - a) má v opatrování majetek Fondu, umožňuje-li to jeho povaha,
 - b) zřídí a vede peněžní účty a eviduje pohyby veškerých peněžních prostředků náležících do majetku Fondu,
 - c) eviduje, umožňuje-li to jeho povaha, jiný majetek Fondu, než uvedený v písmenech a) a b).
- 5.4 Depozitář pro Fond provádí kontrolní povinnosti dle § 73 ZISIF, zejména zda v souladu se ZISIF, přímo použitelným předpisem Evropské unie v oblasti obhospodařování investičních fondů, tímto Statutem a ujednáními depozitářské smlouvy:
 - a) byly vydávány a odkupovány investiční akcie,
 - b) byla vypočítávána aktuální hodnota investiční akcie,
 - c) byl oceňován majetek a dluhy Fondu,
 - d) byla vyplacena protiplnění z obchodu s majetkem Fondu v obvyklých lhůtách,
 - e) jsou používány výnosy plynoucí pro Fond.
- 5.5 Depozitář pro Fond neprovádí činnosti vyplývající z § 73 odst. 1 písm. f) ZISIF.
- 5.6 Ujednání depozitářské smlouvy neumožňuje převod nebo další použití majetku Fondu Depozitářem.
- 5.7 Činnosti uvedené v § 71 odst. 1 ZISIF vykonávány Depozitářem můžou být svěřeny jiné osobě.

6 Zásady hospodaření Fondu

- 6.1 Účetní období Fondu je stanoveno jako kalendářní rok. Případné změny v průběhu účetního období v souvislosti s přeměnou uskutečňovanou podle Zákona o přeměnách nebo ZISIF tím nejsou vyloučeny. Schválení účetní závěrky Fondu náleží do působnosti valné hromady Fondu.
- 6.2 Použití zisku
- Hospodářský výsledek Fondu vzniká jako rozdíl mezi výnosy z činností vykonávaných Fondem a náklady na zajištění činnosti Fondu.
 - Výnosy z majetku Fondu se použijí ke krytí nákladů, nestanoví-li obecně závazné právní předpisy, Stanovy nebo tento Statut jinak. Pokud hospodaření Fondu za účetní období skončí ziskem (přebytek výnosů nad náklady), nemusí být zisk použit k rozdělení. Pokud hospodaření Fondu za účetní období skončí ztrátou (převýšení nákladů nad výnosy), bude vzniklá ztráta hrazena ze zdrojů Fondu. Ke krytí ztráty se přednostně použije nerozdělený zisk z minulých let.
 - V souladu s ustanovením předchozího odstavce může valná hromada Fondu rozhodnout o tom, že zisk bude rozdělen Akcionářům, a to na základě návrhu Obhospodařovatele. Podílem na zisku Akcionářů je dividenda určená poměrem Akcionářova podílu na zapisovanému základním kapitálu Fondu k rozhodnému dni pro uplatnění práva na dividendu určenému k takovému účelu Stanovami.
 - Valná hromada Fondu může stanovit svým rozhodnutím kritéria pro vznik nároku členů kontrolního a statutárního orgánu na výplatu tantiem.
 - Podmínky výplaty podílu na zisku (dividendy) Investorům stanoví statut Podfondu.

7 Pravidla pro vytváření Podfondů a jejich hospodaření

- 7.1 Podfond je účetně a majetkově oddělenou částí jmění Fondu. Fond zahrnuje veškerý majetek z investiční činnosti do některého z Podfondů.
- 7.2 O vytvoření nového Podfondu rozhodne statutární orgán Fondu. Statutární orgán Fondu je oprávněn se souhlasem valné hromady Fondu rozhodnout o vytvoření takového Podfondu, jehož vytvoření je připuštěno Stanovami.
- 7.3 Statutární orgán Fondu zajistí zápis údajů o Podfondu do seznamu vedeného ČNB bez zbytečného odkladu po rozhodnutí o vytvoření Podfondu.
- 7.4 Každý Podfond má vlastní investiční strategii a vlastní statut. Investiční strategie Podfondu je vždy uvedena ve statutu Podfondu.
- 7.5 Ke splnění či uspokojení pohledávky věřitele, Akcionáře nebo Investora za Fondem vzniklé v souvislosti s vytvořením Podfondu, plněním jeho investiční strategie nebo jeho zrušením lze použít pouze majetek v tomto Podfondu. Majetek v Podfondu nelze použít ke splnění dluhu, který není dluhem tohoto Podfondu.
- 7.6 Fond může vytvořit Podfond pod názvem **CREDITAS LOAN, podfond SICAV**, na jehož účet může Fond nabývat majetek v souladu s investiční strategií tohoto Podfondu.

8 Investiční cíle Podfondů

- 8.1 Investičním cílem Podfondu je setrvale dosahovat stabilního absolutního zhodnocení prostředků vložených investory. Podfond bude investovat zejména do poskytování úvěrů a zápůjček a ostatních nástrojů dluhového financování vybraných projektů. Pokud to umožní podmínky na trhu a povaha daného projektu, lze preferovat projekty s vyšší mírou zhodnocení při akceptovatelné míře rizika, což nevylučuje poskytování podřízených juniorních zápůjček.

Podfond bude dále investovat do investičních cenných papírů (akcií a dluhopisů), a to jak obchodovatelných, tak neobchodovatelných na veřejných regulovaných trzích, přičemž tyto investice budou v závislosti na tržních podmínkách představovat obvykle spíše méně výraznou část portfolia Podfondu.

- 8.2 Investiční cíle a investiční strategie jednotlivých Podfondů jsou podrobněji specifikovány ve statutech jednotlivých Podfondů.
- 8.3 Investice do Podfondu je vhodná pro Kvalifikované investory, kteří jsou ochotni podstoupit vyšší míru rizika tak, aby dosáhli ve střednědobém až dlouhodobém horizontu odpovídajícího zhodnocení investovaných prostředků.
- 8.4 Podfondy jsou svou investiční politikou růstovými investičními fondy, což znamená, že zpravidla nepoužívají zisk k výplatě podílu na zisku Investorům, ale zisk je dále reinvestován v souladu s investiční strategií příslušného Podfondu a projeví se zvýšením hodnoty investičních akcií. Investoři si proto musí být vědomi, že z držby investičních akcií jim s vysokou pravděpodobností nebude plynout dividendový výnos. Valná hromada Fondu však může rozhodnout o výplatě podílu na zisku Podfondu.

9 Rizikový profil

- 9.1 Investiční společnost tímto upozorňuje investory, že hodnota investice může vzhledem k možným nepředvídatelným výkyvům na trhu cenných papírů klesat i stoupat a že není zaručena návratnost původně investované částky. Předchozí výkonnost tedy nezaručuje srovnatelnou či vyšší výkonnost v budoucím období. Hodnota cenného papíru vydávaného jeho jednotlivými podfondy klesá či stoupá v závislosti na výkyvech hodnoty jednotlivých složek majetku a v souvislosti se změnami jeho složení. Investice do Podfondu je určena k dosažení výnosu při jejím dlouhodobém držení a není proto vhodná ke krátkodobé spekulaci.
- 9.2 V závislosti na zvolené investiční strategii jednotlivých podfondů mezi hlavní rizika investování do podfondu patří zejména:
- a) riziko nedostatečné likvidity, které spočívá v riziku ztráty schopnosti dostat finančním závazkům v době, kdy se stanou splatnými, včetně rizika, že majetkovou hodnotu v majetku podfondu nebude možné prodat nebo kompenzovat s omezenými náklady a v přiměřeně krátké době, a že tím tudíž bude ohrožena schopnost podfondu odkupovat investiční akcie vydávané daným podfondem nebo že v souladu se ZISIF dojde k pozastavení odkupování investičních akcií vydaných daným podfondem, pokud je to nutné z důvodu ochrany práv a právem chráněných zájmů akcionářů, a to na dobu až 3 měsíců;
 - b) riziko vypořádání spočívající v riziku, že vypořádání transakce s majetkem daného podfondu neproběhne za předpokládaných podmínek z důvodu, že protistrana transakce neposkytne dohodnuté plnění řádně a včas;
 - c) tržní riziko je riziko ztráty vyplývající ze změn tržních cen, úrokových sazeb a měnových kurzů, včetně rizika plynoucího z kolísání tržní hodnoty majetkových hodnot v majetku podfondu nebo kapitálových obchodních společností, jejichž podíly tvoří součást majetku Podfondu;
 - d) měnové riziko spočívající v tom, že hodnota investice může být ovlivněna změnou devizového kurzu. Aktiva v majetku Podfondu mohou být vyjádřena v jiných měnách než v českých korunách, zatímco aktuální hodnota investiční akcie vydané Fondem k Podfondu se stanovuje v českých korunách (základní měnová hodnota). Změny směnného kurzu základní měnové hodnoty Podfondu a jiné měny, ve které jsou vyjádřeny investice Podfondu, mohou vést k poklesu nebo ke zvýšení hodnoty investičního nástroje vyjádřeného v této měně. Nepříznivé měnové výkyvy mohou vést ke ztrátě;

- e) riziko pákového efektu vyplývající z použití cizího kapitálu za účelem dosažení investičních cílů Podfondu, které spočívá ve větším vlivu vývoje tržních cen aktiv v majetku Podfondu na hodnotu investiční akcie, a potenciálně tak umožňuje dosáhnout vyššího zisku, ale také vyšší ztráty;
- f) operační riziko je riziko ztráty vlivem nedostatků či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo systémů obhospodařovatele nebo administrátora Fondu, resp. Podfondu nebo vlivem vnějšího prostředí, včetně rizika právního a dokumentačního, rizika ztráty majetku svěřeného do úschovy nebo jiného opatrování a rizika plynoucího z nedostatků či selhání pravidel pro obchodování, vypořádání a postupů pro oceňování majetku a dluhů Podfondu;
- g) úvěrové riziko spočívající v riziku nesplacení úvěrů či zápůjček poskytnutých Podfondem, čímž může dojít ke ztrátě na majetku Podfondu;
- h) riziko protistrany spočívající v riziku ztráty vyplývající z toho, že protistrana obchodu nesplní své závazky před konečným vypořádáním tohoto obchodu;
- i) riziko koncentrace, kterým je riziko ztráty 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. Jednotlivá aktiva Podfondu mohou představovat značný podíl na celkovém majetku Podfondu, a tak nepříznivý vývoj ceny jednotlivého aktiva může mít významný dopad na vývoj hodnoty investice v Podfondu;
- j) riziko související s investičním zaměřením Podfondu na určité hospodářské odvětví nebo jeho část, určitou zeměpisnou oblast, jinou část trhu nebo určité druhy aktiv;
- k) riziko nestálé aktuální hodnoty investičních akcií vydaných Fondem k Podfondu v důsledku změn skladby či hodnoty Majetku Podfondu;
- l) riziko odchylky aktuální hodnoty investičních akcií vydaných Podfondem od likvidační hodnoty otevřené pozice investora na Podfondu v důsledku aplikace dodatečných srážek a poplatků při odkupu investičních akcií;
- m) rizika související s cennými papíry:
- riziko poklesu hodnoty aktiv v majetku Podfondu např. z důvodu vývoje trhu,
 - riziko existence právních vad,
 - riziko změny veřejnoprávní regulace, změny v daňových předpisech apod.,
 - riziko politické, ekonomické či právní nestability;
- n) rizika související s nemovitými věcmi:
- riziko poklesu hodnoty aktiv v majetku Podfondu např. z důvodu vývoje trhu, přírodních katastrof způsobených např. faktory jako jsou vítr, sněh, požárem, povodně, dále škody způsobené fyzikálními či chemickými faktory apod.,
 - riziko spojené s ekologickými zátěžemi nemovitých věcí,
 - riziko existence právních vad, zejména věcných či obligačních práv třetích osob,
 - riziko změny veřejnoprávní regulace, vyvlastnění, změny v daňových předpisech apod.,
 - riziko politické, ekonomické či právní nestability zejména u zahraničních nemovitých věcí;
- o) rizika spojené s investicemi do akcií, podílů, resp. jiných forem účastí v obchodních společnostech - obchodní společnost, na kterých má Podfond účast, mohou být

dotčeny podnikatelským rizikem. V důsledku tohoto rizika může dojít k poklesu tržní ceny podílu v obchodní společnosti či k úplnému znehodnocení (úpadku obchodní společnosti), resp. nemožnosti prodeje podílu v obchodní společnosti. Podnikatelská rizika jsou souhrnný pojem pro všechna rizika, které zásadním způsobem ovlivňují podnikání (např. provozní, ekonomická a finanční, politická, projektová či ekologická rizika);

- p) riziko spojené s pohledávkami spočívající v riziku nesplacení pohledávky ze strany dlužníka a riziku zvýšených nákladů na její následné vymáhání;
- q) rizika spojená s neschopností splácet přijaté úvěry spočívající v riziku neschopnosti Podfondu nebo příslušné kapitálové obchodní společnosti, jejíž podíl tvoří součást majetku Podfondu, hradit řádně a včas dluhy, čímž může dojít k jednorázovému zesplatnění dluhů se sjednaným splátkovým kalendářem, nárůstu dluhů o příslušenství v podobě úroků z prodlení a nákladů věřitelů na jejich vymáhání. Realizace tohoto rizika se může negativně projevit v růstu dluhů, které jsou součástí jmění Podfondu nebo příslušné kapitálové obchodní společnosti, jejíž podíl tvoří součást majetku Podfondu, a poklesu hodnoty majetku Podfondu, v krajním případě může vést k rozhodnutí o zrušení Fondu, resp. Podfondu;
- r) rizika spojená s refinancováním úvěrů přijatých na účet Podfondu nebo příslušné kapitálové obchodní společnosti, jejíž podíl tvoří součást majetku Podfondu, spočívající v tom, že Podfond nebo příslušná kapitálová obchodní společnost může čelit riziku, že nebude schopen (schopna) refinancovat své dluhy dalším financováním (ať již ve formě úvěru, či jinak) či refinancovat za podmínek stejných či lepších, než jsou stávající, případně refinancovat prodejem aktiv;
- s) riziko vztahující se k odpovědnosti vůči třetím osobám, zejména povinnosti k náhradě škody způsobené případným porušením zákonné nebo smluvní povinnosti ze strany Podfondu nebo kapitálové obchodní společnosti, jejíž podíl tvoří součást majetku Podfondu. Toto riziko se může projevit negativně na hodnotě majetku Podfondu tím, že náhrada škody bude plněna z majetku Podfondu nebo příslušné kapitálové obchodní společnosti, nebo tím, že povinná osoba povinnost k náhradě škody, která má být plněna ve prospěch Podfondu nebo příslušné kapitálové obchodní společnosti, nesplní;
- t) riziko související se změnou právní úpravy, které spočívá v možnosti změny zákonné úpravy investičních fondů, což může mít nepříznivý dopad na existenci a fondový kapitál Podfondu;
- u) daňové riziko spočívající ve změně daňové úpravy investičních fondů či fondů kvalifikovaných investorů, které bude mít negativní dopad na fondový kapitál Podfondu, zejména zavedení či zvýšení daní, srážek, poplatků či omezení ze strany příslušných orgánů státu;
- v) riziko chybného ocenění majetku a dluhů Podfondu, včetně účastí na kapitálových obchodních společnostech, jejichž podíly tvoří součást majetku Podfondu, ke kterému může dojít na základě znaleckého přecenění, které probíhá jedenkrát ročně vždy k 31. 12., nebo v důsledku chybného výpočtu provedeného Investiční společností, který je prováděn měsíčně vždy spolu s určováním aktuální hodnoty investiční akcie, spočívající v podhodnocení či nadhodnocení hodnoty majetku a dluhů Podfondu, což má vliv i na hodnotu investiční akcie;
- w) riziko ztráty spočívající v možnosti ztráty majetku v Podfondu svěřeného do úschovy nebo jiného opatrování, která může být zapříčiněna insolventností, nedbalostí nebo úmyslným jednáním osoby, která má majetek Podfondu v úschově nebo jiném opatrování;
- x) riziko nadměrného odkupu investičních akcií spočívající v nutnosti prodeje aktiv v majetku Podfondu v krátkém čase, a proto za nižší cenu, a to z důvodu velkého počtu žádostí o odkup investičních akcií;

- y) riziko spojené s povinností prodat majetkovou hodnotu v Podfondu z důvodů nesplnění podmínek spojených s jeho držením plynoucí z právního předpisu nebo z tohoto statutu;
- z) riziko pozastavení odkupu investičních akcií spočívající v oprávnění Investiční společnosti dočasně pozastavit odkup investičních akcií, jejichž aktuální hodnota se může v období pozastavení odkupu změnit, a to až na 3 měsíce;
- aa) riziko zrušení Fondu, resp. Podfondu ze zákonem stanovených důvodů spočívající např. v možnosti zrušení Fondu z důvodu rozhodnutí o přeměně Fondu, odnětí povolení z důvodu nedosažení fondového kapitálu alespoň ve výši odpovídající 1.250.000 Eur do 12 měsíců ode dne vzniku Fondu, pokud Fond nemá po dobu delší než tři měsíce depozitáře atd.;
- bb) riziko zrušení Fondu, resp. Podfondu, a to s likvidací rozhodnutím Investiční společnosti nebo rozhodnutím České národní banky např. pokud fondový kapitál nedosáhne do jednoho roku ode dne zápisu Fondu do seznamu investičních fondů vedeného Českou národní bankou stanovené výše atd.;
- cc) riziko, že ČNB odejme povolení k činnosti Investiční společnosti, jestliže bylo vydáno rozhodnutí o jejím úpadku nebo jestliže byl insolvenční návrh zamítnut proto, že majetek Investiční společnosti nebude postačovat k úhradě nákladů insolvenčního řízení;
- dd) riziko outsourcingu vyplývající ze skutečnosti, že Investiční společnost může pověřit třetí osobu výkonem jednotlivých činností v rámci obhospodařování či administrace Podfondu, což s sebou nese riziko, že nebudou splněny některé povinnosti. V případě využití outsourcingu nemá Fond (Investiční společnost) daný proces plně pod kontrolou a musí se spolehnout na externího dodavatele, že danou službu vykoná řádně;
- ee) rizika vyplývající z omezení kontrolních činností Depozitáře § 73 odst. 1 písm. f) ZISIF;
- ff) riziko střetu zájmů spočívající v tom, že některé činnosti související s administrací a obhospodařováním jsou svěřeny třetím osobám, a tudíž nemůže být zcela vyloučeno riziko vzniku střetu zájmů. Jedním z hlavních důvodů je velmi omezený počet odborných subjektů poskytujících tyto služby fondům kvalifikovaných investorů. Pro omezení vzniku tohoto rizika má Investiční společnost zavedeny interní postupy upravené ve vnitřních předpisech;
- gg) riziko odlišného daňového režimu spočívající v tom, že čisté výnosy investic jednotlivých investorů se mohou lišit v závislosti na státu daňové rezidence konkrétního investora a s tím spojenou aplikací rozdílných daňových předpisů a mezinárodních smluv ve státech daňové rezidence investora a Podfondu;
- hh) riziko zdanění plynoucí z toho, že investor může být povinen zaplatit daně nebo jiné povinné platby či poplatky v souladu s právem a zvyklostmi České republiky nebo státu, jehož je daňovým rezidentem, nebo jiného v dané situaci relevantního státu, který sníží čistý výnos jeho investice;
- ii) riziko poplatků a srážek vyplývající z toho, že případné poplatky a srážky uplatňované vůči investorovi mohou ve svém důsledku snížit čistý výnos jeho investice;
- jj) riziko porušování smluvních povinností spočívající v tom, že v případě, že investor poruší smluvně převzatou povinnost, může být vůči němu postupováno tak, že v důsledku toho dojde ke snížení čistého výnosu jeho investice nebo se takový postup projeví v jeho majetkové sféře. Například investorovi, který nesdělil příslušné údaje ohledně své daňové rezidence, může být na protiplnění, které mu má být vyplaceno, aplikována zvláštní daňová sazba;
- kk) riziko související s dodržováním limitů pro nabytí, držbu a pozbytí investičních

akcií tzv. kvalifikovanými investory dle ZISIF spočívající v riziku zdánlivého jednání, tj. jednání nezakládajícího žádné právní následky, či zakázaného právního jednání, tj. jednání neplatného, při nabytí, držení či prodeji investičních akcií investorem jednajícím v rozporu s podmínkami uvedenými v § 272 ZISIF, které se může projevit v majetkové sféře investora;

ll) riziko spojené s epidemií COVID-19 plynoucí z toho, že omezení spojená s epidemií COVID-19 mohou negativně dopadnout na plnění povinností pracovníků Fondu, Investiční společnosti či jejich dodavatelů. Negativní dopady se mohou dále projevit sníženou poptávkou po pronájmu nebytových prostor v residenčních nemovitostech, snížením hodnoty tržních aktiv při oceňování a nižšími prodeji;

mm) rizika související s používáním technik k obhospodařování Podfondu spočívající v používání zejména měnových swapů a forwardů za účelem snížení měnových rizik souvisejících s investicemi Podfondu. Rizika plynoucí z těchto derivátů jsou omezena především výběrem protistran obchodu a maximálním limitem expozice. V případě selhání protistrany obchodu či negativního vývoje podkladového aktiva hrozí Podfondu snížení hodnoty jeho majetku.

9.3 Investiční společnost průběžně kontroluje a vyhodnocuje všechna známá rizika spojená s investováním do Podfondu s cílem minimalizovat tato rizika při dané investiční strategii Podfondu.

9.4 Investiční společnost upozorňuje, že seznam výše uvedených rizik není vyčerpávající, neboť některá potenciální rizika nemusí být předem známá a předvídatelná.

10 Cenné papíry vydávané k Fondu, jejich úpis a obchodování s nimi

Zakladatelské akcie

10.1 Fond vydává zakladatelské kusové akcie v podobě **zaknihovaného cenného papíru ve formě na řad, tj. akcie na jméno.**

10.2 Zakladatelské akcie Fondu nejsou přijaty k obchodování na regulovaném trhu, tzn. nejsou kótovány na žádném oficiálním trhu.

10.3 Měna zakladatelské akcie je **CZK**.

10.4 Administrátor vede evidenci vlastníků zakladatelských akcií v seznamu Akcionářů. Zakladatelské akcie jsou převoditelné smlouvou a zápisem do příslušné evidence za podmínek stanovených ZISIF a Stanovami. Převod zaknihované akcie je vůči Fondu účinný, bude-li mu prokázána změna osoby vlastníka akcie výpisem z účtu vlastníka nebo dnem doručení či převzetí výpisu z evidence emise akcií podle zákona upravujícího podnikání na kapitálovém trhu.

10.5 Převoditelnost zakladatelských akcií Fondu je upravena ve Stanovách.

10.6 Zakladatelské akcie představují stejný podíl na zapisovaném základním kapitálu Fondu. Zapisovaný základní kapitál Fondu je rozvržen na 100.000 kusu zakladatelských akcií Fondu. Se zakladatelskou akcií není spojeno právo na její odkoupení na účet Fondu. Zvýšení nebo snížení zapisovaného základního kapitálu se řídí Stanovami, ZISIF a ZOK.

10.7 Akcionáři mají veškerá práva spojená s akciemi Fondu, které jim uděluje ZOK, nestanoví-li Stanovy, ZISIF a/nebo v rámci ZISIF tento Statut nebo statut Podfondu jinak.

10.8 Akcionáři mají zejména:

a) právo na podíl na zisku Fondu z majetku Fondu nezahrnutého do žádného Podfondu (dividenda), schváleného valnou hromadou Fondu k rozdělení,

b) právo na přednostní upsání nových zakladatelských akcií Fondu při zvýšení

zapisovaného základního kapitálu Fondu, ledaže valná hromada Fondu rozhodne o vyloučení nebo omezení přednostního práva na upisování nových zakladatelských akcií,

- c) právo účastnit se valné hromady Fondu, hlasovat na ní, pokud zákon nestanoví jinak, požadovat a dostat vysvětlení záležitostí týkajících se Fondu a právo uplatňovat na valné hromadě Fondu návrhy a protináměry,
- d) pokud se jedná o kvalifikovaného akcionáře podle § 365 ZOK, právo požádat statutární orgán Fondu o svolání mimořádné valné hromady Fondu k projednání navržených záležitostí
- e) právo na podíl na likvidačním zůstatku při zrušení Fondu s likvidací,
- f) v případě nařízení výkonu rozhodnutí prodejem zakladatelské akcie Fondu nebo v případě exekučního příkazu k prodeji zakladatelské akcie Fondu právo uplatnit předkupní právo Akcionáře k zakladatelským akciím jiného Akcionáře za podmínek § 283 odst. 2 ZISIF,
- g) předkupní právo Akcionáře k zakladatelským akciím jiného Akcionáře za podmínek § 160 ZISIF,
- h) právo na bezplatné poskytnutí aktuálního znění tohoto Statutu a poslední výroční zprávy.

Investiční akcie

- 10.9 Investiční akcie vydává Fond k jednotlivým Podfondům. Specifikaci investičních akcií Podfondu obsahují Stanovy a statuty jednotlivých Podfondů.

10 Informace o poplatcích, nákladech a celkové nákladovosti

- 10.1 Úplata Obhospodařovateli za výkon činnosti obhospodařování majetku Fondu činí za každý započatý měsíc výkonu funkce částku ve výši 0,- Kč. Úplata Obhospodařovateli za obhospodařování majetku Podfondu je uvedena ve statutu příslušného Podfondu.
- 10.2 Úplata Administrátorovi za administraci Fondu činí za každý započatý měsíc výkonu funkce částku ve výši 0,- Kč. Úplata Administrátorovi za administraci Podfondu je uvedena ve statutu příslušného Podfondu.
- 10.3 Úplata za výkon činnosti Depozitáře, její výše, způsob vypočtu a splatnost jsou uvedeny v depozitářské smlouvě a ve statutu příslušného Podfondu.
- 10.4 Úplata Investiční společnosti neobsahuje další náklady související s obhospodařováním majetku Fondu hrazené z majetku Fondu.
- 10.5 Veškeré náklady a poplatky přiřaditelné k Fondu budou alokovány přímo Fondu. Veškeré náklady a poplatky přiřaditelné konkrétnímu Podfondu budou alokovány přímo k tomuto Podfondu. Veškeré poplatky a náklady, které nelze přímo přiřadit k určitému Podfondu ani Fondu, budou rozděleny rovnoměrně do Podfondu nebo do Fondu v poměru k jejich fondovému kapitálu nebo jiným spravedlivým a transparentním způsobem, který bude respektovat zájmy Akcionářů a Investorů.

11 Další informace

- 11.1 Údaje uvedené ve statutu Fondu musejí být průběžně aktualizovány.
- 11.2 Statut a jeho změny schvaluje představenstvo Investiční společnosti.
- 11.3 Změna statutu nepodléhá předchozímu schválení Českou národní bankou.
- 11.4 Každému investorovi je poskytnuto aktuální znění statutu před uskutečněním investice a dále v případě přijetí nového znění. Statut je investorovi poskytnut bezplatně v klientské sekci na internetových stránkách Investiční společnosti www.deltais.cz či v tištěné podobě v sídle Investiční společnosti. Investiční společnost poskytne akcionáři aktuální znění statutu na vyžádání, a to bez zbytečného odkladu.

- 11.5 Fond, resp. jeho jednotlivé podfondy, je svým zaměřením růstovým fondem, nestanoví-li statut příslušného podfondu jinak. Jeho cílem je dlouhodobý růst kapitálu, a to investicemi převážně do investičních nástrojů, majetkových účastí a úvěrů či zápůjček kapitálovým společnostem na území ČR či EU a jejich následným obhospodařováním.
- 11.6 Typickým investorem, pro kterého je Fond, resp. příslušný podfond určen, je kvalifikovaný investor, pro kterého investice představuje odložené zbytné peněžní prostředky představující omezenou část jeho celkových investic, a který chce obohatit své základní portfolio investic o akcie fondu kvalifikovaných investorů se strategií uvedenou ve statutu daného podfondu. Investor podfondu musí před uskutečněním investice učinit prohlášení o tom, že si je vědom rizik spojených s investováním do daného podfondu (zejm. úvěrového rizika, tržního rizika, rizika nedostatečné likvidity atd.) a měl by být připraven přijmout riziko možné ztráty plynoucí z investice. Podfond je vhodný pro investory, kteří si mohou dovolit odložit investovaný kapitál nejméně na dobu 5 let. Předchozí zkušenosti investora s investováním na kapitálovém trhu se nepožadují.
- 11.7 Rozhodování o investicích do majetkových hodnot, které mohou být nabyty do jmění podfondu, činí výhradně Investiční společnost a vychází při něm z investiční strategie daného podfondu. V rámci Investiční společnosti rozhoduje i investicích investiční komise. Podkladem pro rozhodnutí je podrobná analýza ekonomické výhodnosti zamýšlené investice s ohledem na její výkonnost a rizika a dále případně právní, účetní, daňové a další analýzy a stanovisko investičního výboru podfondu.
- 11.8 Investiční výbor hlasuje o stanoviscích k návrhům předkládaným Investiční společností a jednotlivými členy Investičního výboru. Stanovisko je buď kladné či záporné. Investiční společnost však není stanoviskem investičního výboru podfondu vázána. Informace o složení investičního výboru a jeho změnách poskytne Investiční společnost na vyžádání všem akcionářům daného podfondu.
- 11.9 Investiční komise Obhospodařovatele zejména:
- a) schvaluje každý jednotlivý investiční záměr týkající se majetku Podfondu,
 - b) dohlíží na prověřování navržené investice externími poradci v rámci prověrek (due dilligence)
 - c) hodnotí proces prověřování vybraného investičního záměru, jeho úplnost a reálnost,
 - d) dohlíží na přípravu smluvní dokumentace relevantní pro uskutečnění investičního záměru a
 - e) prověřuje způsob, vhodnost a načasování ukončení investic.
- 11.10 Stálými členy investiční komise jsou: (i) předseda představenstva Investiční společnosti, jako předseda investiční komise; (ii) vedoucí osoby Investiční společnosti pro typy aktiv Fondu; a (iii) ředitel správy majetku. Nestálými členy pak mohou být například členové představenstva Investiční společnosti, zaměstnanci oddělení správy majetku, finančního oddělení a dalších oddělení Investiční společnosti a v případě potřeby také členové investičního výboru anebo externí poradci. Investiční komise rozhoduje nadpoloviční většinou hlasů stálých členů přítomných na jednání, přičemž je usnášeníschopná, je-li přítomen nadpoloviční počet stálých členů. Hlasování per rollam a ve formě e-mailové zprávy je přípustné. V případě hlasování prostřednictvím e-mailu je vyžadován nadpoloviční počet hlasů všech stálých členů. Rozhodnutí o schválení investičního záměru investiční komisí musí vždy předcházet schválení investičního záměru oddělením řízení rizik. Každý stálý člen investiční komise má jeden hlas. Je-li předseda představenstva Investiční společnosti zároveň vedoucí osobou odpovědnou za typ aktiv Fondu, disponuje dvěma hlasy. Informace o složení investiční komise a jejích změnách poskytne Investiční společnost na vyžádání všem akcionářům podfondu.
- 11.11 Fond, resp. jeho podfond, může být zrušen s likvidací na základě rozhodnutí Investiční společnosti, rozhodnutí České národní banky či soudu o zrušení Fondu, resp. jeho podfondu, s likvidací či při zániku oprávnění Investiční společnosti k činnosti. Česká

národní banka v takovém případě může rozhodnout o převodu obhospodařování Fondu na jiného obhospodařovatele. Podmínky a postup zrušení Fondu, resp. jeho podfondu s likvidací se řídí platnými právními předpisy.

- 11.12 Investiční společnost může rozhodnout o přeměně Fondu. Podmínky a postup přeměny Fondu se řídí platnými právními předpisy.
- 11.13 Zdanění Fondu a akcionářů podléhá daňovým předpisům České republiky, zejména zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů (dále jen „zákon o daních z příjmů“). Fond, resp. jeho podfondy investují více než 90 % svého majetku do aktiv uvedených v §17b odst. 1 písm. c) zákona o daních z příjmů a je ve smyslu §17b výše uvedeného zákona základním investičním fondem a sazba daně z příjmu pro něj aktuálně činí 5%.
- 11.14 U právnických a fyzických osoby, které mají investiční akcie zahrnuté v obchodním majetku, podléhají příjmy z odkoupení investičních akcií standardnímu daňovému režimu.
- 11.15 Fyzické osoby, které nemají investiční akcie zahrnuté v obchodním majetku, mají dle § 4 odst. 1 písm. w) zákona o daních z příjmů příjmy z odkoupení investičních akcií a příjmy z podílů připadajících na investiční akcii při zrušení podfondu osvobozeny od daně z příjmů, pokud jejich úhrn nepřesáhne ve zdaňovacím období částku 100.000,- Kč. Fyzické osoby, které nemají investiční akcie zahrnuté v obchodním majetku, mají dále dle § 4 odst. 1 písm. x) zákona o daních z příjmů příjmy z odkoupení investičních akcií od daně z příjmu osvobozeny, přesáhne-li doba mezi nabytím a odkoupením investičních akcií při jejich převodu dobu 3 let, a dále též v případě příjmu z podílu připadajícího na investiční akcii při zrušení podfondu, přesáhne-li doba mezi nabytím a dnem vyplacení podílu dobu 3 let. Nejprve se celkové roční příjmy z odkoupení investičních akcií (bez ohledu na časový test) podrobí finančnímu limitu. Pokud celkové roční příjmy z odkoupení investičních akcií nepřevýší limit 100.000,- Kč, jedná se o příjmy od daně osvobozené. Pokud jsou příjmy nad limitem 100.000,- Kč, aplikuje se osvobození dle § 4 odst. 1 písm. x) zákona o daních z příjmů. Zdanitelné příjmy se sníží o nabývací ceny a další náklady spojené s odkoupením investičních akcií.
- 11.16 Režim zdanění příjmu jednotlivých akcionářů závisí na platných daňových předpisech, které se mohou v průběhu času měnit. Zdanění příjmu nemusí být pro každého investora shodné. Investiční společnost není oprávněna poskytovat daňové poradenství. Doporučuje se, aby akcionář v případě pochybností vyhledal odborné poradenské služby v této oblasti.
- 11.17 Investiční společnost uveřejní nejpozději do 4 měsíců po skončení účetního období výroční zprávu Fondu. Investiční společnost poskytne každému akcionáři poslední uveřejněnou výroční zprávu a pololetní zprávu Fondu v listinné podobě, jestliže o to požádá.
- 11.18 Společnost nezohledňuje dopady investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti ve smyslu nařízení (EU) č. 2019/2088. Důvodem je skutečnost, že Společnost v tomto ohledu upřednostňuje finanční zájmy svých investorů, a proto je hlavním kritériem investičních rozhodnutí nejvyšší možný výnos v budoucnosti.
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 spjaté 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).
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

- 11.19 Tento statut může být přeložen do více jazyků, v případě nekonzistence nebo rozporu mezi českým zněním a jakoukoli jinou jazykovou mutací tohoto statutu je rozhodující znění v českém jazyce.
- 11.20 Pro řešení sporů v souvislosti s investicí investora do Fondu, resp. jeho jednotlivých podfondů jsou příslušné soudy České republiky, není-li smlouvou nebo kogentním ustanovením obecně platného právního předpisu stanoveno jinak. Rozhodné právo pro smluvní závazkový vztah v souvislosti s investicí investora do Fondu, resp. jeho jednotlivých podfondů je právní řád České republiky, není-li smlouvou nebo kogentním ustanovením obecně platného právního předpisu stanoveno jinak.
- 11.21 Orgánem dohledu Fondu je Česká národní banka, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, tel. +420 224 411 111, www.cnb.cz.
- 11.22 Dodatečné informace je v případě potřeby možno získat v sídle Investiční společnosti.

Upozornění: Výkon dohledu České národní banky není zárukou návratnosti investice nebo výkonnosti podfondů. Výkon dohledu České národní banky nemůže vyloučit možnost porušení právních povinností či statutu Investiční společností, depozitářem či jinou osobou a nezaručuje, že případná škoda způsobená takovým porušením bude nahrazena.

V Praze dne 1. 12. 2022



Peter Koždoň, MSc. MBA
pověřený zmocněnec
DELTA Investiční společnost, a.s.
jako člen představenstva
CREDITAS LOAN SICAV a.s.