

Dokument klúčových informácií ("KIID")

Účel

V tomto dokumente sú uvedené klúčové informácie o tomto investičnom produkte. Nie je to marketingový materiál. Informácie sú vyžadované zákonom, aby vám pomohli porozumieť povahe, rizikám, nákladom, potenciálnym ziskom a stratám z tohto produktu a pomohli vám porovnať ho s inými produktmi.

Produkt

Názov	Akcie inštitucionálnej triedy (HB Reavis CE REIF) alebo Akcia investora triedy A (HB Reavis CE REIF) alebo Bežná trieda (HB Reavis CE REIF)
Výrobca:	HB Reavis Real Estate Investment fund
ISIN / UPI	LU0625186423 pre inštitucionálnu triedu, LU1897338874 pre triedu A a LU2508806770 pre bežnú triedu
Kontaktné údaje	Bližšie informácie získate na telefónnom čísle +421 903 241 723
Príslušný orgán	CSSF (<i>Commission de Surveillance du Secteur Financier</i>)
Dátum	Tento KIID je upravený k dátumu: 31/07/2022

Chystáte sa kúpiť produkt, ktorý môže byť ťažšie zrozumiteľný.

Aký je tento produkt?

Typ	Realitné investície - PKI, ktorý sa riadi podľa časti II luxemburského zákona zo 17. decembra 2010 o podnikoch kolektívneho investovania. Poskytnúť investorom výnos upravený o riziko prostredníctvom investovania predovšetkým do stabilných komerčných realitných aktív, ktoré generujú príjmy, dlhopisov a iných podnikov kolektívneho investovania s tesným prepojením na realitný trh.
Ciele	Poskytnúť investorom výnos upravený o riziko prostredníctvom investovania predovšetkým do stabilných komerčných realitných aktív, ktoré generujú príjmy, dlhopisov a iných podnikov kolektívneho investovania s tesným prepojením na realitný trh.
Zamýšľaný retailový investor	Tento produkt je určený aj pre retailových (neprofesionálnych) investorov. Retailový investor by sa mal oboznámiť s charakteristikami tohto produktu, aby mohol prijať informované rozhodnutie, či tento produkt vyhovuje jeho/jej investičným potrebám. V prípade pochybností by sa mal takýto retailový investor obrátiť na investičného poradcu a získať investičné poradenstvo.
Trvanie produktu	doba neurčitá

Aké je riziko a čo môžem získať?



! Súhrnný ukazovateľ rizika je orientačným ukazovateľom úrovne rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Tento produkt sme klasifikovali na úrovni 3 zo 7.

Hlavné riziká relevantné pre tento produkt sú nasledovné:

- riziko realitného trhu (obsadenosť nehnuteľností, vývoj úrovne nájomného),
- riziko technického stavu realitných aktív a environmentálne riziko spôsobujúce veľké škody na realitných aktívach,
- riziko úverového zlyhania (riziko straty spôsobenej tým, že dlžník nedodrží svoj záväzok riadne a včas zaplatiť istinu a úroky z úverov),
- riziko likvidity (značná časť aktív Fondu je investovaná do aktív, ktoré nemožno predať v dostatočne krátkom čase bez dodatočných významných nákladov alebo strát),
- riziko nepriaznivých udalostí na trhu (riziko straty v dôsledku nepredvídaných udalostí, ktoré náhle a neočakávane spôsobia stratu trhovej hodnoty finančného aktíva),
- riziko koncentrácie (riziko straty vyplývajúce z koncentrácie aktív Fondu vo vzťahu k jednej osobe alebo skupine prepojených osôb, krajine, geografickej oblasti alebo ekonomickému odvetviu). Retailový investor je vystavený akciovému riziku, čo teoreticky môže znamenať, že investor môže prísť o všetok investovaný kapitál. Retailový investor nenesie žiadne riziko vzniku dodatočných finančných záväzkov okrem kapitálu investovaného do produktu, s výnimkou prevzatých, avšak nesplatených záväzkov investora. Podrobnejšie informácie o rizikách sú uvedené v prospekte Fondu.

Produkt je denominovaný v EUR. Ak je produkt denominovaný v inej mene, ako je domáca mena investora, výnos vyjadrený v domácej mene investora sa môže meniť v závislosti od kolísania menových kurzov. Toto riziko nie je zahrnuté vo vyššie uvedenom ukazovateli.

Daňové právne predpisy domovského členského štátu retailového investora môžu mať vplyv na skutočný investičný výsledok.

Scenáre výkonnosti

Investícia 10 000 EUR

Scenáre

Akcie inštitucionálnej triedy (HB REAVIS CE REIF)		2 roky	3 roky	5 rokov
Stresový scenár	Čo by ste mohli dostať späť po odpočítaní nákladov	7,236.90	7,024.04	6,583.88
Nepriaznivý scenár	Čo by ste mohli dostať späť po odpočítaní nákladov	8,042.73	8,395.40	9,202.54
Stredný scenár	Čo by ste mohli dostať späť po odpočítaní nákladov	10,420.95	11,035.07	12,442.48
Priaznivý scenár	Čo by ste mohli dostať späť po odpočítaní nákladov	11,121.30	12,004.28	13,567.54

Akcie triedy A (HB Reavis CE REIF)		2 roky	3 roky	5 rokov
Stresový scenár	Čo by ste mohli dostať späť po odpočítaní nákladov	7,128.71	6,919.03	6,518.04
Nepriaznivý scenár	Čo by ste mohli dostať späť po odpočítaní nákladov	7,922.49	8,269.89	9,110.52
Stredný scenár	Čo by ste mohli dostať späť po odpočítaní nákladov	10,265.16	10,870.09	12,318.05
Priaznivý scenár	Čo by ste mohli dostať späť po odpočítaní nákladov	10,955.04	11,824.82	13,431.86

Akcia bežnej triedy (HB Reavis CE REIF)		2 roky	3 roky	5 rokov
Stresový scenár	Čo by ste mohli dostať späť po odpočítaní nákladov	6,739.00	6,608.92	6,626.59
Nepriaznivý scenár	Čo by ste mohli dostať späť po odpočítaní nákladov	7,489.39	7,899.23	8,926.46
Stredný scenár	Čo by ste mohli dostať späť po odpočítaní nákladov	9,703.99	10,382.90	12,069.20
Priaznivý scenár	Čo by ste mohli dostať späť po odpočítaní nákladov	10,356.15	11,294.83	13,160.51

Táto tabuľka ukazuje sumu, ktorú by ste mohli dostať späť počas nasledujúcich 2-5 rokov (odporúčaná doba držby) pri rôznych scenároch, ak investujete 10 000 EUR. Uvedené scenáre ilustrujú, akú výkonnosť by vaša investícia mohla mať. Môžete ich porovnať so scenármi iných produktov. Uvedené scenáre predstavujú odhad budúcej výkonnosti na základe minulých údajov o zmenách hodnoty tejto investície a nie sú presným ukazovateľom. Suma, ktorú získate, sa bude líšiť podľa toho, aká bude výkonnosť trhu a ako dlho si produkt ponecháte. Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť v prípade extrémnych okolností na trhu, a nezohľadňuje situáciu, kedy by sme vás nemohli vyplatiť. Výkonnosť v minulosti nepredstavuje predpoveď budúcich výnosov.

Uvedené čísla zahŕňajú všetky náklady na samotný produkt, ale nemusia zahŕňať všetky náklady, ktoré zaplatíte svojmu poradcovi distribútora. Údaje neberú do úvahy vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže tiež ovplyvniť výšku sumy, ktorú dostanete späť.

Čo sa stane, ak HB Reavis Real Estate Investment Fund nie je schopný vyplácať?

Upozorňujeme, že investícia do tohto produktu nie je poistená a neexistuje žiadna záruka výnosov ani vrátenia investovanej istiny.

Aké sú náklady spojené s investovaním?

Ukazovateľ zníženie výnosu (RIY) ukazuje, aký vplyv budú mať celkové náklady, ktoré zaplatíte, na návratnosť investície, ktorú by ste mohli dostať. Celkové náklady zohľadňujú jednorazové, bežné a vedľajšie náklady.

Tu uvedené sumy sú kumulatívne náklady samotného produktu pre tri rôzne doby držby. Zahŕňajú potenciálne sankcie za ukončenie investície. Pri uvedených údajoch sa predpokladá, že investujete 10 000 EUR. Údaje sú odhadované a môžu sa v budúcnosti zmeniť.

Tabuľka 1 - Náklady v priebehu investície

Osoba, ktorá vám predáva tento produkt alebo poskytuje poradenstvo týkajúce sa produktu, vám môže účtovať ďalšie náklady. V takomto prípade vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a ukáže vám, aký vplyv budú mať všetky náklady na vašu investíciu v čase.

Nasledujúca tabuľka ukazuje:

- Každoročný vplyv niekoľkých typov nákladov na návratnosť investície, ktorú môžete dosiahnuť na konci odporúčanej doby držby.
- Význam rôznych nákladových kategórií

Typ triedy	Investičný scenár 10 000 EUR	Ak speňažíte po [1] roku	Ak speňažíte po [3] rokoch	Ak speňažíte po [5] rokoch
Inštitucionálna trieda	Celkové náklady	180.55	544.92	973.50
	Vplyv na návratnosť (RIY) za rok	1.7%	1.6%	1.6%
Trieda A	Celkové náklady	357.13	824.06	1,248.36
	Vplyv na návratnosť (RIY) za rok	3.4%	2.5%	2.0%
Bežná trieda	Celkové náklady	987.16	2,066.05	2,709.03
	Vplyv na návratnosť (RIY) za rok	9.6%	6.4%	4.5%

Tabuľka 2 – kompozícia nákladov

Prehľad nákladov vzťahujúcich sa na produkt:

Jednorazové náklady	Institutional Class	0 %	Poplatok, ktorý investor zaplatí pri začiatku investície.
	Class A	1 %	Poplatok, ktorý investor zaplatí pri začiatku investície.
	Ordinary Class	Do 3 %	Poplatok, ktorý investor zaplatí pri začiatku investície.
	Poplatok za redemáciu	0 – 5 %	Poplatky za redemáciu investície. Závisí od toho, kedy investor zrealizuje žiadosť o redemáciu

Trieda	Obdobie	Poplatok za redemáciu
Institutional Class	kedykoľvek	0%
Class A	do 12 mesiacov od investície	1%
	od 12 do 24 mesiacov od investície	0.75%
	od 24 do 36 mesiacov od investície	0.50%
	od 36 mesiacov od investície	0%
Ordinary Class	do 12 mesiacov od investície	5%
	od 12 do 24 mesiacov od investície	4%
	od 24 do 36 mesiacov od investície	3%
	od 36 do 48 mesiacov od investície	2%
	Po 48 mesiacoch od investície	0%

Mimoriadne náklady	Náklady na portfóliové transakcie	cca. 1.5 %	Vplyv nákladov na nákup a predaj podkladových investícií do portfólia produktu. Ak fond nezrealizuje žiadne transakcie, znamená to žiadne náklady, avšak pri transakciách sa náklady pohybujú až okolo 1,5%.
	Ďalšie prebiehajúce poplatky	1.65 % 2.0 % 2.0 %	Výška každoročného správcovského poplatku Institutional Class Výška každoročného správcovského poplatku Class A Výška každoročného správcovského poplatku Ordinary Class
	Poplatky za výkonnosť		Platba poplatku za výkonnosť nastáva, keď je výkonnosť fondu v intervaloch uvedených nižšie. Výkonnostný poplatok sa vypočítava raz ročne na základe výsledkov za kalendárny rok

Celková návratnosť p.a.		Poplatok za výkon
Od	Do	
0%	5%	0%
5%	10%	10%
10%	+	30%

Ako dlho by som mal držať investíciu?

Odporúčaná doba držania: 5 rokov

Odporúčaná doba držania reflektuje životný cyklus podkladového aktíva (komerčných nehnuteľností), pričom fond nemá konečnú životnosť. Okrem poplatkov za redemáciu nie sú žiadne iné poplatky súvisiace s redemáciou pred odporúčanou dobou držania

Ako môžem podať sťažnosť?

Ak máte akékoľvek sťažnosti týkajúce sa produktu alebo správania sa HB Reavis Real Estate Investment Fund, alebo osoby, ktorá poskytuje poradenstvo, alebo predáva produkt, môžete podať svoju sťažnosť jedným zo spôsobov:

- Môžete kontaktovať pána Petra Grančiča na telefónnom čísle +421 903 241 723
- Vašu sťažnosť môžete odoslať emailom na adresu peter.grancic@hbrim.com

Ďalšie relevantné informácie

Poskytnutie ďalšej dokumentácie, ako je najnovší prospekt, ročné a polročné správy. Tieto dokumenty a ďalšie informácie o produkte sú k dispozícii na registrovanej adrese fondu.