

ÚČEL

Tento dokument vám poskytuje kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Poskytnutie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné zisky a straty súvisiace s týmto produktom a porovnať tento produkt s inými.

PRODUKT

Názov produktu	J&T HARMONY EUR zmiešaný o.p.f.
Názov tvorca produktu	J&T INVESTIČNÁ SPOLOČNOSŤ, správ. spol., a.s.
ISIN	SK3000001865
Webová lokalita	www.jtis.sk

Ďalšie informácie získate na telefónnom čísle **+421 259 418 222**.

Národná banka Slovenska (ďalej aj "NBS") zodpovedá za dohľad nad spoločnosťou J&T INVESTIČNÁ SPOLOČNOSŤ, správ. spol., a. s., v súvislosti s týmto dokumentom s kľúčovými informáciami.

Dátum vytvorenia dokumentu s kľúčovými informáciami: 20.02.2026

Chystáte sa kúpiť produkt, ktorý nie je jednoduchý a môže byť ťažké ho pochopiť.

O AKÝ PRODUKT IDE?

Typ: Otvorený verejný špeciálny fond cenných papierov (zmiešaný fond)

Depozitár fondu: 365.bank, a.s., Dvořákovo námestie 4, 811 02 Bratislava

Ďalšie informácie a dokumenty ako aj najaktuálnejšie ceny podielových listov nájdete na webovej stránke: www.jtis.sk

Doba platnosti: Fond bol vytvorený v roku 2026 na dobu neurčitú. Správca je na základe predchádzajúceho súhlasu NBS oprávnený v súlade s §26 zákona č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní zrušiť Fond, pričom mu vyplýva voči podielnikom povinnosť vyplatiť im ich podiel na majetku v podielovom fonde.

Ciele: Cieľom investičnej politiky správcu pri správe majetku vo Fonde je dosiahnutie kapitálového zhodnotenia v strednodobom až dlhodobom horizonte v mene EUR, pri dodržiavaní zásad jeho štatútu a kolektívneho investovania daných zákonom, a to predovšetkým prostredníctvom investovania do kombinácie cenných papierov v rámci verejných aj súkromných trhov vrátane dlhopisov, akcií, komodít a kryptomien. Pri výbere dlhových nástrojov nie je Fond obmedzovaný typom cenného papiera, kategóriou emitenta, mierou modifikovanej durácie dlhopisového portfólia, ani kreditným ratingom emitenta. Expozícia voči akciám, komoditám a kryptomenám bude Fond nadobúdať najmä prostredníctvom burzovo obchodovaných produktov (ETP) obchodovaných na regulovanom trhu alebo zahraničných burzách v členskom štáte Európskej únie alebo inom štáte, ktorý je zmluvnou stranou Dohody o Európskom hospodárskom priestore alebo na iných verejných regulovaných trhoch cenných papierov v nečlenskom štáte, ktoré sledujú výkonnosť širších (tzv. core) akciových indexov prostredníctvom fyzickej alebo syntetickej replikácie, bez regionálneho obmedzenia, vybraných komodít, najmä však drahých kovov a vybraných kryptomien, najmä však Bitcoinu. Expozícia voči súkromným trhom bude Fond nadobúdať prostredníctvom CP európskych fondov alebo CP iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania. Správca pri správe majetku vo Fonde využíva kombináciu pasívnej a aktívnej investičnej stratégie. To znamená, že dlhodobo nastavené zastúpenie jednotlivých zložiek v rámci portfólia Fondu bude v čase aktívne rebalansované pričom správca bude aktívne vyberať jednotlivé cenné papiere v rámci jednotlivých zložiek portfólia Fondu. Riziko nepriaznivého vývoja menových kurzov pri finančných nástrojoch denominovaných v cudzích menách môže byť zabezpečené nástrojmi na zabezpečenie menového rizika.

Zamýšľaný retailový investor: Fond je vhodný pre investorov, ktorí uprednostňujú väčšiu mieru diverzifikácie naprieč jednotlivými aktívami, sektormi a regiónmi. Fond je určený najmä pre investorov, ktorých investičný horizont je 5 a viac rokov, a ktorí sú na základe svojho rizikového profilu schopní akceptovať riziko vyplývajúce z využívania finančných nástrojov s vyšším stupňom investičného rizika.

AKÉ SÚ RIZIKÁ A ČO MÔŽEM ZÍSKAŤ?

Súhrnný ukazovateľ rizika



! Pri určovaní ukazovateľa rizika sa predpokladá, že budete držať produkt 5 rokov. Ak si produkt necháte vyplatiť predčasne, možno budete musieť znášať dodatočné náklady.

Ukazovateľ súhrnného rizika je príručkou k úrovni rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že produkt príde o peniaze z dôvodu pohybov na trhoch alebo preto, že vám nedokážeme zaplatiť.

Tento produkt sme klasifikovali ako 3 zo 7 čo predstavuje stredne nízku rizikovú triedu. Hodnotia sa tým potenciálne straty výkonu v budúcnosti na stredne nízkej úrovni a je nepravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na naše možnosti platiť vám.

Toto hodnotenie predpokladá odporúčanú dobu držby produktu. Tento súhrnný ukazovateľ rizika v sebe zahŕňa kombináciu ohodnotenia trhového rizika, to znamená, že cena produktu sa môže na trhu meniť ako aj kreditného rizika, ktoré predstavuje pravdepodobnosť, že emitent cenných papierov, ktoré majú v produkte významné zastúpenie, nebude schopný úplne alebo čiastočne splatiť svoje záväzky plynúce z daných cenných papierov.

Riziko likvidity predstavuje riziko, že peňažné prostriedky vyplácané z produktu na požiadanie, nebudú vyplatené bezodkladne. Toto riziko je ovplyvnené aktuálnymi trhovými podmienkami a s tým spojenou schopnosťou speňažiť aktíva produktu včas a v plnej miere.

Tento produkt nezahŕňa ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť svojej investície, prípadne o celú investíciu.

Výkonnosť

To, čo dostanete z tohto produktu, závisí od výkonnosti trhu v budúcnosti. Budúci vývoj na trhu je neistý a nedá sa presne predvídať. Uvedené scenáre sú príklady založené na určitých predpokladoch a minulých výsledkoch náhradnej referenčnej hodnoty zloženej z aktív s pomermi podľa aktuálneho zastúpenia vo fonde. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný.

Odporúčané obdobie držby Príklad investície		5 rokov 10 000 EUR		
Scenáre			Ukončenie po 1. roku	Ukončenie po 5. roku
Minimum	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť.			
Stresový	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov		6 210 EUR	3 590 EUR
	Priemerný ročný výnos		-37,90%	-18,53%
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov		9 090 EUR	10 000 EUR
	Priemerný ročný výnos		-9,10%	0,00%
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov		10 580 EUR	13 990 EUR
	Priemerný ročný výnos		5,80%	6,95%
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov		11 680 EUR	18 540 EUR
	Priemerný ročný výnos		16,80%	13,14%

Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať takisto vplyv na to, koľko sa vám vráti. Náklady zahŕňajú aj pravidelný ročný poplatok za vedenie majetkového účtu. Predajca vám nemusí tento poplatok účtovať, v takom prípade vám predloží výpočet scenárov bez zahrnutého poplatku.

Uvedené scenáre nepriaznivého, neutrálneho a priaznivého vývoja sú príklady s použitím najhoršej, priemernej a najlepšej výkonnosti náhradnej referenčnej hodnoty za posledných 10 rokov. Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok.

Nepriaznivý typ scenára počas odporúčanej doby držby sa odohral v prípade investície medzi 8/2024 - 1/2026.

Neutrálny typ scenára počas odporúčanej doby držby sa odohral v prípade investície medzi 4/2019 - 4/2024.

Priaznivý typ scenára počas odporúčanej doby držby sa odohral v prípade investície medzi 2/2016 - 2/2021.

ČO SA STANE AK J&T INVESTIČNÁ SPOLOČNOSŤ, správ. spol., a. s. NEBUDE SCHOPNÁ VYPLÁCAŤ?

Retailový investor môže čeliť finančnej strate v dôsledku zlyhania správcu a súčasného zlyhania depozitára správcovskej spoločnosti alebo v dôsledku zlyhania emitenta plniť svoje finančné záväzky ním vydaných dlhopisov, ktoré sú v portfóliu fondu. Uvedenú stratu nekryje žiadny systém záruk ani náhrad pre investorov.

AKÉ SÚ NÁKLADY?

Predajca, ktorý vám odporúča alebo predáva tento produkt, môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a o tom, aký budú mať vplyv na vašu investíciu.

Náklady v priebehu času

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich výška závisí od toho, koľko investujete a aká je hodnota vášho podielu. Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania.

Predpoklad:

- V prvom roku by ste dostali naspäť sumu, ktorú ste investovali (ročný výnos 0 %). Pre ďalšie obdobia držby predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru.
- Investovaná suma predstavuje 10 000 EUR.

	Ukončenie po 1. roku	Ukončenie po 5. roku
Celkové náklady	923 EUR	3 632 EUR
Ročný vplyv nákladov*	9,23%	6,81% každý rok

*Tento údaj ilustruje, ako náklady znižujú váš výnos každý rok počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak ukončíte produkt po uplynutí odporúčaného obdobia držby, váš predpokladaný priemerný ročný výnos by bol 13,74 % pred zohľadnením nákladov a 6,94 % po ich zohľadnení.

Zloženie nákladov		V prípade ukončenia po 1. roku
Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		
Vstupné náklady	3 % hodnoty vašej investície. Skutočnú výšku poplatku vám oznámi predajca.	Do výšky 300 EUR
Výstupné náklady	Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny výstupný poplatok, môže to však urobiť predajca	0 EUR
Priebežné náklady zrážané každý rok		
Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	6,23 % hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad založený na aktuálnych nákladoch a poplatkoch. Suma zahŕňa poplatok za vedenie účtu 500€ ročne.*	623 EUR
Transakčné náklady	0 % hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad nákladov, ktoré vznikajú, keď nakupujeme a predávame podkladové investície pre tento produkt. Skutočná suma sa bude líšiť v závislosti od množstva, ktoré nakúpime a predáme.	0 EUR
Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok		
Poplatky za výkonnosť	Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny poplatok za výkonnosť.	

*Predajca vám nemusí tento poplatok účtovať, v takom prípade vám poskytne vlastný prepočet nákladov.

AKO DLHO MÁM MAŤ PRODUKT V DRŽBE A MÔŽEM SI PENIAZE VYBRAŤ PREDČASNE?

Odporúčané obdobie držby 5 rokov

Pri dodržaní odporúčaného investičného horizontu sa významne znižuje pravdepodobnosť, že Vaša investícia skončí v strate. V prípade jeho nedodržania sa preto vystavujete vyššiemu riziku, že Vaša investícia napokon skončí v strate.

Produkt môžete kedykoľvek počas jeho držby speňažiť tam, kde ste si produkt kúpili. Suma, za akú produkt speňažíte je zverejňovaná na webovej stránke www.jtis.sk, prípadne u predajcu produktu. S predčasným speňažením produktu môže byť spojený dodatočný poplatok, o jeho výške sa informujte na mieste, kde budete produkt speňažovať.

AKO SA MÔŽEM SŤAŽOVAŤ?

Ak sa chcete sťažovať na osobu, ktorá vám odporučila tento produkt alebo vám ho predala či sprostredkovala jeho predaj, je povinná vás informovať, kde na ňu môžete podať sťažnosť. Všetky sťažnosti alebo reklamácie môžete doručiť:

- v písomnej forme poštou na kontaktnú adresu: J&T INVESTIČNÁ SPOLOČNOSŤ, správ. spol., a.s., Dvořákovo nábrežie 8, 811 02 Bratislava,
- elektronicky na adresu: reklamacie@jtis.sk,
- telefonicky na telefónne číslo +421 259 418 222.

V prípade nespokojnosti s vybavením alebo vybavovaním sťažnosti ste oprávnení obrátiť sa aj na NBS, ktorá vykonáva dohľad nad finančným trhom a ochranou finančného spotrebiteľa. Ďalšie podrobnosti o vybavovaní sťažností sú uvedené v reklamačnom poriadku, ktorý je uverejnený na webovej adrese www.jtis.sk.

ĎALŠIE RELEVANTNÉ INFORMÁCIE

V zmysle alokácie finančných prostriedkov do finančných nástrojov emitentov či tvorcov, ktorí sú ekonomicky, personálne alebo inak previazaní, skutočnosť ovplyvňujúca jeden konkrétny subjekt, môže mať vplyv na viacero finančných nástrojov obsiahnutých v majetku fondu. Tento dokument s kľúčovými informáciami nezohľadňuje špecifické podmienky jednotlivých predajcov. Údaje o minulej výkonnosti fondu a ďalšie informácie nájdete na webovej adrese www.jtis.sk.