

STATUT

CREDITAS fond SICAV, a.s.

Účinný od 1.3.2026

Obsah

1	DEFINICE	3
2	ZÁKLADNÍ ÚDAJE O FONDU	4
3	ZÁKLADNÍ ÚDAJE O OBHOSPODAŘOVATELI	5
4	ZÁKLADNÍ ÚDAJE O ADMINISTRÁTOROVI	6
5	ZÁKLADNÍ ÚDAJE O DEPOZITÁŘI	7
6	ÚDAJE O POVĚŘENÍ JINÉHO VÝKONEM JEDNOTLIVÉ ČINNOSTI	8
7	AKCIE	9
8	PODFONDY.	9
9	DALŠÍ INFORMACE	10

1 DEFINICE

Není-li uvedeno jinak, mají pojmy použité v tomto dokumentu následující význam:

Administrátor	CREDITAS investiční společnost a.s., se sídlem Sokolovská 675/9, Praha 8, PSČ 186 00, IČ: 142 58 846, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze v oddílu B, vložka 27088.
Auditor	Ernst & Young Audit, s.r.o., se sídlem Na Florenci 2116/15, 110 00 Praha 1, IČ: 267 04 153, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 88504 a v seznamu auditorských společností u Komory auditorů České republiky pod evidenčním číslem 401. Bližší informace o společnosti jsou dostupné na internetové stránce https://www.ey.com/cs_cz .
cenný papír	je rovněž zaknihovaný cenný papír
ČNB	Česká národní banka, se sídlem Na Příkopě 28, Praha 1, PSČ 115 03, IČ 481 36 450, telefon: 224 411 111, e-mailová adresa: podatelna@cnb.cz . Bližší informace o společnosti jsou dostupné na internetové stránce www.cnb.cz .
Fond	CREDITAS fond SICAV, a.s., se sídlem Sokolovská 675/9, Karlín, 186 00 Praha 8, IČ: 08533610, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze v oddílu B, vložka 24720
Investiční akcie	akcie, které nejsou Zakladatelskými akciemi, ale jsou vydané k příslušnému Podfonde za účelem shromáždění peněžních prostředků od investorů
Obhospodařovatel	CREDITAS investiční společnost a.s., se sídlem Sokolovská 675/9, Karlín, 186 00 Praha 8, IČ: 14258846, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze v oddílu B, vložka 27088. Bližší informace o společnosti jsou dostupné na internetové stránce www.creditasis.cz/ .
Nařízení vlády	nařízení vlády č. 243/2013 Sb., o investování investičních fondů a o technikách k jejich obhospodařování
Podfond	všechny podfondy vytvořené v rámci Fondu. Části věnované výhradně jednotlivým Podfondům jsou upraveny v samostatném dokumentu, Statutu podfondu
Distributor	osoba oprávněná nabízet účastnické cenné papíry vydané Fondem, se kterou uzavírá zájemce o nabytí Investičních akcií smlouvu, na jejímž základě tyto Investiční akcie nabyde
Společnost	CREDITAS investiční společnost a.s., se sídlem Sokolovská 675/9, Karlín, 186 00 Praha 8, IČ: 14258846, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze v oddílu B, vložka 27088. Společnost je zároveň obhospodařovatelem a administrátorem Fondu.
Stanovy	stanovy Fondu, dostupné (i) v listinné podobě v sídle Administrátora nebo (ii) v elektronické verzi prostřednictvím dálkového přístupu do obchodního rejstříku (www.justice.cz)
Statut	tento statut (upravující informace o samotném Fondu) Statut je dostupný, není-li uvedeno jinak, (i) v listinné podobě v sídle Distributora nebo Administrátora, nebo (ii) v elektronické verzi na webových stránkách Společnosti.
Zakladatelské akcie	akcie, které upsali zakladatelé Fondu
Zákon o daních z příjmů	zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů

Zákon o podnikání na kapitálovém trhu	zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů
Zákon o investičních společnostech a investičních fondech	zákon č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, ve znění pozdějších předpisů
Zákon o účetnictví	zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů

2 ZÁKLADNÍ ÚDAJE O FONDU

Obchodní firma Fondu	CREDITAS fond SICAV, a.s.
Sídlo	Sokolovská 675/9, Karlín, 186 00 Praha 8
IČ	085 33 610
LEI	315700YDTPQHG2JKUL87
Datum vzniku	1. října 2019 (den zápisu do obchodního rejstříku)
Zápis do seznamu ČNB	Fond je zapsán do seznamu investičních fondů s právní osobností vedeného ČNB.
Doba, na kterou byl Fond založen	neurčitá
Druh Fondu	Fond je investičním fondem s právní osobností, který má individuální statutární orgán (představenstvo), jímž je Obhospodařovatel, který je oprávněn obhospodařovat Fond. Fond není samosprávným fondem. Fond je speciálním fondem ve smyslu § 94 odst. 2 Zákona o investičních společnostech a investičních fondech, který nesplňuje požadavky směrnice Evropského parlamentu a Rady 2000/65/ES o koordinaci právních a správních předpisů týkajících se subjektů kolektivního investování do převoditelných cenných papírů, a není jako standardní fond zapsaný v příslušném seznamu vedeném ČNB. Fond není ani řídicím ani podřízeným fondem.
Historické údaje o statusových věcech	Od vzniku Fondu do 31. 3. 2022 vykonávala obhospodařování i administraci Fondu společnost Conseq Funds investiční společnost, a.s., se sídlem Rybná 682/14, Praha 1, PSČ 110 05, IČ: 248 37 202, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze v oddílu B, vložka 17126. Od 1. 4. 2022 do 30. 4. 2025 vykonávala společnost Conseq Funds investiční společnost, a.s. administraci Fondu, obhospodařování Fondu vykonával Obhospodařovatel. Od 1. 5. 2025 vykonává administraci a obhospodařování Fondu Společnost.
Výše zapisovaného základního kapitálu	20.000,- Kč (byl v plné výši splacen)
Kontaktní informace	Místo, kde je v případě potřeby možné získat dodatečné informace: Banka CREDITAS a.s. Sokolovská 675/9, Karlín, 186 00 Praha 8 V pracovních dnech od 8:00 do 17:00 hod. Tel: 800 888 009, email: info@creditas.cz Internetové stránky Fondu https://www.creditas.cz/fund/creditas-nemovitostni-i nebo v sídle Distributora uvedeném ve smlouvě, na základě, které investor nabyl Investiční akcie

Seznam podfondů	CREDITAS Nemovitostní I, podfond SICAV
-----------------	--

3 ZÁKLADNÍ ÚDAJE O OBHOSPODAŘOVATELI

Obchodní firma Obhospodařovatele	CREDITAS investiční společnost a.s.
Sídlo	Sokolovská 675/9, Karlín, 186 00 Praha 8
IČ	142 58 846
Datum vzniku	16. února 2022 (den zápisu do obchodního rejstříku)
Zápis do seznamu ČNB	Obhospodařovatel je zapsán do seznamu investičních společností vedeného ČNB
Výše základního kapitálu	4.000.000,- Kč (byl v plné výši splacen)
Povolení k činnosti	Obhospodařovateli bylo uděleno povolení k činnosti rozhodnutím ČNB ze dne 27. 12. 2021 vydaným pod č.j. 2021/127249/CNB/570, které nabylo právní moci dne 29. 12. 2021. Tímto rozhodnutím byly současně schváleny vedoucí osoby Obhospodařovatele. Dalším rozhodnutím ČNB 2024/00048/CNB/657 ze dne 10. prosince 2024, které nabylo právní moci dne 27. 12. 2024 se zrušuje výše uvedené povolení a uděluje se povolení níže uvedené (viz Předmět podnikání).
Konsolidační celek	Obhospodařovatel patří do konsolidačního celku společnosti CREDITAS B.V., se sídlem De Boelelaan 30, Unit 3.14, 1083HJ Amsterdam, Nizozemské království, registrační číslo: 76639371
Seznam vedoucích osob	Vedoucími osobami za činnost Obhospodařování jsou: – Mgr. Roman Dziadkiewicz, předseda představenstva – Ing. Petr Škoch, člen představenstva – Ing. Vladimír Hořejší, MBA, člen představenstva
Funkce, které vedoucí osoby dále vykonávají	Vedoucí osoby vykonávají v rámci Obhospodařovatele/mimo Obhospodařovatele tyto činnosti, které mají význam ve vztahu k činnosti Obhospodařovatele nebo Fondu: Ing. Petr Škoch je osobou zastupující Obhospodařovatele při výkonu funkce statutárního orgánu ve fondu CREDITAS fond SICAV, a.s.
Předmět podnikání	Předmětem podnikání Společnosti je obhospodařování a provádění administrace investičních fondů v rozsahu povolení uděleném Českou národní bankou ve smyslu zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech. Společnosti bylo uděleno následující povolení k činnosti investiční společnosti s tím, že tato investiční společnost je oprávněna: a) přesáhnout rozhodný limit; b) obhospodařovat - speciální fondy - zahraniční investiční fondy srovnatelné se speciálním fondem; - fondy kvalifikovaných investorů, s výjimkou kvalifikovaných fondů rizikového kapitálu podle článku 3 písm. b) přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího evropské fondy rizikového kapitálu a kvalifikovaných fondů sociálního

	podnikání podle článku 3 písm. b) přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího evropské fondy sociálního podnikání; - zahraniční investiční fondy srovnatelné s fondem kvalifikovaných investorů, s výjimkou zahraničních investičních fondů srovnatelných s kvalifikovaným fondem rizikového kapitálu podle článku 3 písm. b) přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího evropské fondy rizikového kapitálu a zahraničních investičních fondů srovnatelných s kvalifikovaným fondem sociálního podnikání podle článku 3 písm. b) přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího evropské fondy sociálního podnikání; c) provádět administraci investičních fondů a zahraničních investičních fondů uvedených v písm. b.
	Podrobnosti o jednotlivých činnostech, které zahrnuje obhospodařování Fondu, jejichž výkonem pověřil Obhospodařovatel jinou osobu, jsou upraveny v článku 6 Statutu.
Seznam obhospodařovaných investičních fondů	Seznam Obhospodařovatelem aktuálně obhospodařovaných fondů naleznete v příloze č. 1 tohoto Statutu.

4 ZÁKLADNÍ ÚDAJE O ADMINISTRÁTOROVI

Obchodní firma Administrátora	CREDITAS investiční společnost a.s.
Sídlo	Sokolovská 675/9, Praha 8, PSČ 186 00
IČ	142 58 846
Datum vzniku	16.2.2022 (den zápisu do obchodního rejstříku)
Zápis do seznamu ČNB	Administrátor je zapsán do seznamu investičních společností vedeného ČNB.
Výše základního kapitálu	4.000.000 Kč (byl v plné výši splacen)
Povolení k činnosti	Společnosti, jako Administrátorovi bylo uděleno povolení k činnosti rozhodnutím ČNB ze dne 10. 12. 2024 vydaným pod č.j. 2024/138841/CNB/650, které nabylo právní moci dne 27. 12. 2024. Tímto rozhodnutím byly současně schváleny vedoucí osoby Administrátora.
Konsolidační celek	Administrátor patří do konsolidačního celku společnosti CREDITAS B.V., se sídlem De Boelelaan 30, Unit 3.14, 1083HJ Amsterdam, Nizozemské království, registrační číslo: 76639371
Seznam vedoucích osob	Vedoucími osobami za činnost Administrátora jsou: - Ing. Radek Hudáček, člen představenstva, Finanční ředitel, - Renáta Dobrovodská, Ředitel administrace,
Funkce, které vedoucí osoby dále vykonávají	Vedoucí osoby nevykonávají v rámci Administrátora/mimo Administrátora žádné činnosti, které mají význam ve vztahu k činnosti Administrátora nebo Fondu.

Předmět podnikání	Předmět podnikání Společnosti je obhospodařování a provádění administrace investičních fondů v rozsahu povolení uděleném Českou národní bankou ve smyslu Zákona o investičních společnostech a investičních fondech. Rozsah povolení k činnosti je uveden v článku 3 tohoto dokumentu.
Hlavní činnosti, které Administrátor vykonává	V rámci administrace vykonává Administrátor všechny činnosti, které jsou součástí administrace investičního fondu podle § 38 odst. 1 Zákona o investičních společnostech a investičních fondech, zejména: – vede účetnictví a zajišťuje plnění daňových povinností, – zajišťuje právní služby a compliance, – oceňuje jeho majetek a dluhy a provádí výpočet aktuální hodnoty Investičních akcií, – zajišťuje vydávání a odkupování Investičních akcií, – připravuje dokumenty, zejména výroční zprávy, pololetní zprávy, Statut a sdělení klíčových informací, a jejich případné změny, – uveřejňuje, oznamuje a poskytuje údaje a dokumenty investorům a dalším oprávněným osobám včetně České národní banky, – vede evidenci investičních akcií vydávaných Podfondy a evidenci o jejich vydávání a odkupování, – rozděluje a vyplácí peněžitá plnění v souvislosti se zrušením Podfondů, – vyřizuje stížnosti a reklamace investorů.
	Tyto činnosti může Administrátor vykonávat v plném rozsahu sám nebo jejich výkon, resp. výkon jednotlivých činností, svěřit jiné osobě, jak je v podrobnostech upraveno v článku 6 Statutu.
Seznam administrovaných investičních fondů	Seznam Administrátorem aktuálně administrovaných fondů naleznete v příloze č. 1 tohoto Statutu.

5 ZÁKLADNÍ ÚDAJE O DEPOZITÁŘI

Obchodní firma Depozitáře	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Sídlo	Želetavská 1525/1, Praha 4 – Michle, PSČ 140 92
IČ	649 48 242
Zápis do seznamu ČNB	Depozitář je zapsán do seznamu depozitářů investičních fondů vedeného ČNB
Konsolidační celek	Depozitář je zahrnut do konsolidačního celku ve smyslu Zákona o účetnictví, když konsolidaci celé konsolidační skupiny provádí v souladu s Mezinárodními účetními standardy ve znění přijatém Evropskou Unií (EU IFRS) společnost UniCredit S.p.A se sídlem Miláno, Itálie.
Hlavní činnosti Depozitáře	Činnosti Depozitáře vyplývají ze Zákona o investičních společnostech a investičních fondech a jsou dále specifikovány v depozitářské smlouvě. Depozitář zejména: – má v opatrování zastupitelné investiční nástroje v majetku Podfondu jejich evidováním na vlastnickém účtu, který Depozitář vede pro Podfond v příslušné evidenci nebo jej pro Podfond zřídí u Centrálního depozitáře cenných papírů, a.s., nebo srovnatelného subjektu podle práva cizího státu,

	– má fyzicky v úschově majetek Podfondu, jehož povaha to umožňuje, – zřizuje a vede sám nebo zřizuje za podmínek stanovených Zákonem o investičních společnostech a investičních fondech u jiné osoby peněžní účty na jméno Fondu ve prospěch Podfondu, na které ukládá veškeré peněžní prostředky Podfondu, a kontroluje pohyb peněžních prostředků náležejících do majetku Podfondu na těchto účtech, – zajišťuje evidenci o majetku Podfondu, jehož povaha to umožňuje, – kontroluje, zda v souladu se Zákonem o investičních společnostech a investičních fondech, Statutem a ujednáními depozitářské smlouvy: • byly vydávány a odkupovány Investiční akcie, • byla vypočítávána aktuální hodnota Investiční akcie, • byl oceňován majetek a dluhy Podfondu, • byla vyplácena protiplnění z obchodů s majetkem Podfondu v obvyklých lhůtách, • jsou používány výnosy plynoucí pro Podfond a • je majetek Podfondu nabýván a zcizován.
	Depozitář odpovídá za opatrování investičních nástrojů v majetku Podfondu, za úschovu majetku Podfondu a za evidenci tohoto majetku. Odpovědnost Depozitáře není dotčena, pověřil-li Depozitář jiného výkonem těchto činností. Odpovědnost Obhospodařovatele a Administrátora za škodu vzniklou při obhospodařování a administraci tím není dotčena.

6 ÚDAJE O POVĚŘENÍ JINÉHO VÝKONEM JEDNOTLIVÉ ČINNOSTI

- 6.1 Společnost může pověřit jiného výkonem jednotlivé činnosti, kterou zahrnuje obhospodařování nebo administrace Fondu, a to v souladu se Zákonem o investičních společnostech a investičních fondech.
- 6.2 Společnost pověřila společnost Banku CREDITAS a.s., se sídlem Praha 8, Sokolovská 675/9, Karlín, 186 00, IČ: 63492555, výkonem níže uvedených činností, které zahrnuje obhospodařování a administraci Fondu
- a) řízení rizik Fondu, včetně monitorování dodržování investičních limitů
 - b) činnost interního auditu
 - c) činnost související s legalizací výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (AML),
- 6.3 Společnost pověřila společnost Kňáva a partneři s.r.o., se sídlem Olomouc, Sokolská 536/22, 779 00, IČ: 036 91 001, výkonem níže uvedených činností, které zahrnuje obhospodařování a administraci Fondu.
- a) compliance
- 6.4 CREDITAS IS pověřila společnost ASB Czech Republic, s.r.o., IČO: 272 15 849 se sídlem V Celnici 1031/4, 110 00 Praha 1 zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 105100, výkonem níže uvedených činností, které zahrnuje administrace pouze ve vztahu k Fondu, a nikoliv k jeho podfondům:
- a) vedení účetnictví.
- 6.5 Obhospodařovatel a Administrátor mohou kontrolovat a svými příkazy ovlivňovat výkon výše uvedených činností. Obhospodařovatel a Administrátor jsou oprávněni s okamžitou účinností vypovědět smlouvy, na jejichž základě došlo k pověření jiného uvedenými činnostmi. Pověřením není dotčena odpovědnost Obhospodařovatele anebo Administrátora nahradit újmu vzniklou porušením jejich povinností jako obhospodařovatele a administrátora Fondu, které plynou ze Statutu, Zákona o investičních společnostech a investičních fondech a dalších právních předpisů.

- 6.6 Další činností v rámci obhospodařování nebo administrace Fondu, kterou jsou Obhospodařovatelem a nebo Administrátorem pověřovány třetí osoby ad hoc, je právní a transakční poradenství a činnost nezávislých znalců. Externí právní a jiní poradci a znalci jsou vybíráni v souladu s požadavky odborné péče vždy s přihlédnutím k potřebám konkrétní záležitosti.

7 AKCIE

- 7.1 Společnost vydává dva druhy akcií, a to Zakladatelské akcie a Investiční akcie.

Zakladatelské akcie

- 7.2 Zakladatelské akcie představují stejný podíl na zapisovaném základním kapitálu Fondu. Zapisovaný základní kapitál Fondu je rozvržen na 20 kusů Zakladatelských akcií. Práva a povinnosti spojená se Zakladatelskými akciemi jsou blíže uvedeny ve Stanovách.
- 7.3 Zakladatelské akcie jsou kusové akcie, tj. bez jmenovité hodnoty, znějící na jméno akcionáře, vydané v listinné podobě.
- 7.4 Zakladatelské akcie nejsou přijaty k obchodování na evropském regulovaném trhu ani v mnohostranném obchodním systému. Jejich cena není uveřejňována prostřednictvím evropského regulovaného trhu ani mnohostranného obchodního systému.
- 7.5 Se Zakladatelskými akciemi nejsou spojena zvláštní práva.

Investiční akcie

- 7.6 Investiční akcie jsou vydávány k příslušnému Podfondu a představují stejné podíly na fondovém kapitálu příslušného Podfondu, čímž se rozumí hodnota majetku zahrnutá do příslušného Podfondu, snížená o hodnotu dluhů zahrnutých do tohoto Podfondu.
- 7.7 Investiční akcie jsou kusové akcie, tj. bez jmenovité hodnoty, znějící na jméno akcionáře, vydané v zaknihované podobě.
- 7.8 S Investičními akciemi může být spojeno právo týkající se podílu na zisku z hospodaření příslušného Podfondu a na likvidačním zůstatku při zániku tohoto Podfondu.
- 7.9 S Investiční akcií je spojeno právo na její odkoupení na žádost jejího vlastníka na účet příslušného Podfondu. Investiční akcie odkoupením zanikají.
- 7.10 Vlastníci Investičních akcií mají právo hlasovat na valné hromadě v případech, kdy tak určují právní předpisy, Stanovy nebo Statut vztahující se k určitému podfondu.
- 7.11 Evidenci Investičních akcií vede Administrátor v samostatné evidenci.

Obecná ustanovení

- 7.12 Další práva spojená s akciemi jsou určena ve Stanovách a ve Statutu vztahujícího se k příslušnému podfondu.

8 PODFONDY

- 8.1 Podfond je účetně a majetkově oddělená část jmění Fondu vytvořená v souladu se Stanovami.

- 8.2 O vytvoření Podfondu rozhodne představenstvo Fondu, který zároveň určí investiční strategii podfondu a další pravidla pro fungování podfondu ve Statutu vztahujícího se k příslušnému podfondu a zajistí zápis podfondu do seznamu vedeného ČNB.
- 8.3 Fond zahrnuje do Podfondu majetek a dluhy ze své investiční činnosti.
- 8.4 Ke splnění či uspokojení pohledávky věřitele nebo akcionáře za Fondem, vzniklé v souvislosti s vytvořením podfondu, plněním jeho investiční strategie nebo jeho zrušením, lze použít pouze majetek v tomto Podfondu. Náklady vztahující se ke konkrétnímu Podfondu jsou hrazeny z majetku tohoto Podfondu. Náklady vztahující se k více Podfondům jsou hrazeny z majetku těchto Podfondů poměrně dle objemu fondového kapitálu jednotlivých Podfondů.
- 8.5 Označení Podfondu musí obsahovat příznačný prvek obchodní firmy Fondu a slovo „podfond“, popřípadě jinak vyjádřit jeho vlastnost podfondu.
- 8.6 Konkrétní údaje o jednotlivých Podfondech jsou uvedeny v příslušných Statutech, vztahujících se k příslušnému Podfondu.

9 DALŠÍ INFORMACE

Informace o Statutu a sdělení klíčových informací

- 9.1 Informace k jednotlivým Podfondům vymezující investiční strategii, rizikový profil, zásady pro hospodaření a výplatu podílů na zisku nebo výnosech, náklady a poplatky a pravidla pro vydávání a odkupování Investičních akcií, jsou uvedeny ve Statutu příslušného Podfondu.
- 9.2 Tento Statut může být poskytnut zájemci o nabytí Investičních akcií pouze společně s příslušným dodatkem.
- 9.3 Vedle Statutu uveřejňuje Fond také sdělení klíčových informací, a to ve vztahu k jednotlivým Podfondům. Údaje ve sdělení klíčových informací musí být v souladu s údaji obsaženými v tomto Statutu.
- 9.4 Údaje uvedené v tomto Statutu jsou průběžně aktualizovány. Obhospodařovatel sleduje, zda neexistuje či nevzniká potřeba aktualizace Statutu. V případě, že úprava Statutu je potřebná, schválí potřebné změny představenstvo Obhospodařovatele. Ke změně investiční strategie Fondu může dojít za podmínek stanovených v § 207 Zákona o investičních společnostech a investičních fondech.
- 9.5 Změna Statutu nepodléhá předchozímu schválení ČNB. Fond však o změnách Statutu informuje ČNB bez zbytečného odkladu a předkládá jí nové úplné znění Statutu, včetně znění Statutu s vyznačením změn. Aktuální znění Statutu a jeho změny jsou uveřejňovány na internetových stránkách Fondu. Datum podpisu platného znění Statutu a jméno a příjmení člena, popř. členů statutárního orgánu jsou uvedena na konci tohoto Statutu.

Podmínky zrušení nebo přeměny Fondu a/nebo Podfondu

- 9.6 ČNB vymaže Podfond ze seznamu, jestliže Fond nemá déle než 3 měsíce Depozitáře nebo byl Podfond zapsán na základě nepravdivých nebo neúplných údajů. ČNB může vymazat Podfond ze seznamu, jestliže a) průměrná výše fondového kapitálu za posledních 6 kalendářních měsíců je nižší než 1.250.000 EUR nebo b) nepovažuje v případě pozastavení vydávání nebo odkupování investičních akcií opatření k odstranění jeho příčin za dostatečná. Výmazem jednoho podfondu ze seznamu nejsou ovlivněny práva a povinnosti vlastníků Investičních akcií jiného podfondu Fondu.
- 9.7 V důsledku zrušení Obhospodařovatele může dojít ke zrušení Fondu, pokud ČNB nerozhodne o převodu obhospodařování Fondu na jiného obhospodařovatele. Investoři budou informováni o takovém rozhodnutí

oznámením na internetových stránkách Fondu, a to včetně důvodů tohoto rozhodnutí a dalším postupu Obhospodařovatelem. V důsledku zrušení Fondu může dojít i ke zrušení Podfondu, pokud ČNB nerozhodne o převodu obhospodařování Podfondu na jiného obhospodařovatele. V takovém případě dochází k výmazu Podfondu ze seznamu (viz čl. 9.6 Statutu).

- 9.8 Obhospodařovatel může za podmínek stanovených Zákonem o investičních společnostech a investičních fondech rozhodnout o splnutí obhospodařovaných fondů a nebo podfondů v jeden nový investiční fond. Investoři budou informováni o takovém rozhodnutí oznámením na internetových stránkách Fondu, a to včetně důvodů tohoto rozhodnutí a dalším postupu Obhospodařovatelem.
- 9.9 V případě, že je Podfond rušen s likvidací, má investor právo na podíl na likvidačním zůstatku (§ 167 Zákona o investičních společnostech a investičních fondech). Bližší podmínky postupu při zrušení nebo přeměně Fondu a/nebo Podfondu stanoví Zákon o investičních společnostech a investičních fondech (§ 361 a násl. Zákona o investičních společnostech a investičních fondech).

Daňový režim

- 9.10 Zdanění Fondu a investorů Podfondu podléhá daňovým předpisům České republiky, zejména pak Zákonu o daních z příjmů. V době schvalování tohoto Statutu platí pro zdaňování příjmů Fondu 5 % sazba daně z příjmů. U právnických a fyzických osob, které jsou daňovými rezidenty České republiky a které mají Investiční akcie zahrnuté v obchodním majetku, podléhají příjmy z odkoupení Investičních akcií standardnímu daňovému režimu. U fyzických osob, které nemají Investiční akcie zahrnuté v obchodním majetku, jsou v době schvalování tohoto Statutu příjmy z odkoupení investičních akcií osvobozeny od daně z příjmů, pokud investor tyto Investiční akcie vlastnil déle než 3 roky. V opačném případě je třeba tento příjem zahrnout do (ostatních) příjmů v rámci daňového přiznání k dani z příjmů fyzických osob, ledaže jejich úhrn u poplatníka nepřesáhne ve zdaňovacím období 100 000 Kč. Plynou-li příjmy z odkoupení Investičních akcií nebo z výplaty podílů na zisku příjemci, který není daňovým rezidentem České republiky, je Administrátor povinen v zákonem stanovených případech srazit z částky za odkoupenou Investiční akcii zajištění daně z příjmů ve výši podle platných právních předpisů. Před odkoupením Investičních akcií nebo před výplatou podílů na zisku proto může být ze strany Administrátora nebo Distributora požadován průkaz daňového domicilu příjemce. Daňový režim se může s ohledem na domicil investora lišit.

Upozorňuje se, že výše uvedené informace o režimu zdanění příjmu jednotlivých investorů nemusí platit pro každého investora, závisí na osobních poměrech investorů a aplikovatelných daňových předpisech. Administrátor ani Distributor nejsou oprávněni poskytovat daňové poradenství a Administrátor doporučuje, aby každý investor do Investičních akcií Fondu ohledně režimu zdanění, který se ho týká, vyhledal profesionální poradu (daňového poradce).

Způsob a četnost uveřejňování informací

- 9.11 Administrátor zasílá nejpozději do 4 měsíců po skončení účetního období ČNB výroční zprávu Fondu a Podfondu a zajišťuje jejich uveřejnění na internetových stránkách Fondu. Administrátor dále nejpozději do 2 měsíců po uplynutí prvních 6 měsíců účetního období zasílá ČNB v elektronické podobě pololetní zprávu a zajišťuje její uveřejnění na internetových stránkách Fondu.
- 9.12 Administrátor bez zbytečného odkladu po uplynutí příslušného období zajistí uveřejnění následujících údajů na internetových stránkách Fondu:
- a) nejméně jednou za měsíc údaj o aktuální hodnotě fondového kapitálu jednotlivých Podfondů a údaj o aktuální hodnotě Investiční akcie (popř. třídy Investiční akcie),
 - b) za každý kalendářní měsíc údaj o počtu vydaných a odkoupených Investičních akcií jednotlivých Podfondů a o částkách, za které byly tyto Investiční akcie vydány a odkoupeny,

- c) za každý kalendářní měsíc údaj o struktuře majetku jednotlivých Podfondů k poslednímu dni měsíce.

Administrátor dále zajišťuje uveřejnění dalších údajů uvedených ve Statutu na internetových stránkách Fondu.

- 9.13 Administrátor způsobem a v intervalech, které stanoví nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 231/2013, zajišťuje uveřejnění informace o údajích podle § 241 odst. 1 písm. t) Zákona o investičních společnostech a investičních fondech, a to na internetových stránkách Fondu.

Informace o poplatcích a nákladech

- 9.14 Podfondům mohou vznikat níže uvedené náklady, které budou hrazeny především z majetku Podfondu. Náklady vztahující se k více Podfondům jsou hrazeny z majetku těchto podfondů poměrně dle objemu fondového kapitálu jednotlivých podfondů.

- 9.15 Konkrétní údaje o poplatcích a nákladech jsou uvedeny v příslušném Statutu Podfondu.

- 9.16 Náklady Fondu či Podfondu mohou být zejména:

- a) Náklady na vytvoření Fondu a vznik jednotlivých Podfondů, případné jeho přeměny nebo likvidaci;
- b) Náklady na účetní a daňový audit vč. mimořádných auditů;
- c) Daně;
- d) Správní a soudní poplatky;
- e) Poplatky bankám za vedení účtů a nakládání s finančními prostředky;
- f) Výdaje na mzdy a odměny orgánům Fondu;
- g) Náklady na právní služby související s činností Fondu, resp. příslušného Podfondu;
- h) Náklady na předklady dokumentů do cizích jazyků;
- i) Úroky z přijatých úvěrů a zápůjček;
- j) Záporné kurzové rozdíly;
- k) Pořizovací cena prodávaného majetku;
- l) Bankovní poplatky;
- m) Úroky ze směnec použitých k zajištění závazků Fondu, resp. Podfondu;
- n) Náklady související s pořízením, vlastnictvím, správou či prodejem aktiv majetku Fondu, resp. Podfondu;
- o) Náklady na investiční výzkum související s vyhledáváním vhodných investičních příležitostí;
- p) Náklady na provize a poplatky při zprostředkování realizaci obchodů s majetkovými podíly, případně s jinými podíly nebo právy;
- q) Náklady spojené s obchody s investičními nástroji (provize, poplatky organizátorům trhů a obchodníkům s cennými papíry);
- r) Náklady související s repo obchody;
- s) Náklady z opčních, termínových a dalších derivátových operací;
- t) Náklady výše výslovně neuvedené, které Fond, resp. Podfond, Společnost či osoba pověřená některou z daných činností jednající s odbornou péčí nutně a účelně vynaloží v souvislosti se založením a vznikem Fondu, resp. Podfondu, existencí Fondu, jeho obhospodařováním a administrací nebo v souvislosti s jeho zánikem.

9.17 Další údaje o poplatcích a nákladech Podfondu mohou být uvedeny ve Statutu daného Podfondu.

Ostatní informace

9.18 Orgánem dohledu je ČNB. Adresa: Na Příkopě 28, Praha 1, PSČ 115 03, telefon: 224 411 111, e-mailová adresa: podatelna@cnb.cz, www.cnb.cz.

9.19 Povolení k činnosti Obhospodařovatele a výkon dohledu ČNB nejsou zárukou návratnosti investice nebo výkonnosti Podfondu, nemohou vyloučit možnost porušení právních povinností či Statutu Obhospodařovatelem, Administrátorem, Depozitářem nebo jinou osobou a nezaručují, že případná škoda způsobená takovým porušením bude nahrazena.

9.20 Pro řešení sporů ze smlouvy v souvislosti s investicí investora do Podfondu jsou příslušné soudy ČR, nestanovili příslušný kogentní právní předpis jinak. Rozhodné právo pro smluvní závazkový vztah v souvislosti s investicí investora do Fondu je právní řád ČR, není-li v příslušné smlouvě uvedeno jinak.

V Praze

Mgr. Roman Dziadkiewicz
Předseda představenstva

CREDITAS investiční společnost a.s.

Ing. Radek Hudáček
Člen představenstva

CREDITAS investiční společnost a.s.

PŘÍLOHA Č. 1 STATUTU

Seznam fondů aktuálně obhospodařovaných a administrovaných společností **CREDITAS investiční společnost a.s.**, se sídlem Sokolovská 675/9, Karlín, 186 00 Praha 8, IČ: 142 58 846, naleznete v seznamu vedeném ČNB na internetových stránkách https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB07.INTRO_PAGE?p_lang=cz.

CREDITAS investiční společnost a.s. aktuálně obhospodařuje a provádí administraci těchto investičních fondů:

CREDITAS fond SICAV, a.s.

Max Variant CZ, otevřený podílový fond

GAMA SICAV, a.s.

CREDITAS FUTURE SICAV a.s.

CREDITAS ASSETS SICAV a.s.