



# HORIZON INVEST

## **VŠEOBECNÉ PODMÍNKY HORIZON INVEST**

platné od 27. dubna 2026

### **LOKALITA, TYP AKTIV, ČASOVÝ HORIZONT**

investiční fondy USA & svět, obligace, hodnotové akcie USA, růstové akcie (technologie), energetické společnosti USA, 100% alokace - akcie kótované v USA, doporučený pětiletý investiční horizont

### **PODÍLY INVESTORŮ**

průběžný systém přepočtu podílů v Horizon Invest spojený se vstupem a výstupem investorů - vždy ke dni konverze měny / zainvestování prostředků nového investora potažmo výstupu stávajícího

## **KONZULTACE**

možnost individuální konzultace (zjištění aktuální hodnoty aktiv - podílu) a/nebo vystoupení (vyplacení) 1x za kalendářní rok v pracovní den v období mezi 10. - 18. prosincem příslušného roku, nejdříve však po 365 dnech účasti; sjednání konkrétního data a času se správcem investice pro v tomto odstavci uvedené s minimálně 14ti denním předstihem

## **REMUNERACE**

vstup do Horizon Invest kdykoliv v průběhu roku

zhodnocení 0 - 4 % p. a.: 100% ve prospěch podílníka / investora, tj. správce neobdrží v příslušném roce žádnou odměnu

vše ze zhodnocení nad 4 % p. a. případně z 50 % ve prospěch investora; 50% zhodnocení pokrývá náklady Horizon Invest - tato část odměny správce slouží k pokrytí veškerých nákladů spojených se správou (nejvýhodnější kurs CZK/USD, EUR/USD, portfolio SW, analytické SW, HW, komunikace, přepočty podílů a časové náklady spojené se správou)

v případě snížení hodnoty podílu investora při vyplacení z Horizon Invest pod úroveň nominální částky při vstupu, se správce zavazuje uhradit 25% ztráty podílníka při jeho vystoupení (vyplacení) z vlastních prostředků správce

## **INVESTIČNÍ HORIZONT, MINIMÁLNÍ VKLAD, ZAJIŠTĚNÍ INVESTICE**

minimální doba zainvestování je 5 let

doporučená doba účasti je 5 - 8 let

ve výjimečných případech a po vzájemné dohodě je správce připraven zajistit vystoupení / vyplacení investora v mimořádném termínu podle aktuální hodnoty jeho podílu

při vystoupení/ vyplacení v době kratší než 5 let účasti nebo při vystoupení/ vyplacení podílu investora v mimořádném termínu mimo období 10. - 18. prosince příslušného roku, není správce povinen podílet se jakýmkoliv způsobem na případném snížení hodnoty podílu investora pod úroveň nominální částky svěřené správci při vstupu do Horizon Invest

v případě zhodnocení nominálního podílu při vyplacení po kratším než tříletém období bude částka vyplacená investorovi, snížená o 15% daňovou povinnost ze zhodnocení jeho podílu

správce se zavazuje ve čtvrtletní periodicitě poskytovat investorovi v podobě elektronického dokumentu zprávu o situaci na trhu, vybraných pozicích a dění v Horizon Invest, případně odhadovaný vývoj pro následující období

minimální investice Kč 500 000,-

pro případ smrti, znesvéprávnění, případně dalších událostí, které by ohrozily nebo znemožnily pokračování spolupráce správce Horizon Invest s investorem, jsou záznamy o podílech investorů zaznamenány v Data trezoru České spořitelny vedeném na jméno Aleš Pekárek r. č. 710708/0354 a rodina správce zajistí uspokojení pohledávek investorů za správcem



Aleš Pekárek

27. 04. 2026