

Family Investment Group s.r.o.

KONEČNÉ PODMÍNKY EMISE DLUHOPISŮ

Dluhopisy Family Investment Group I/2020

Tento dokument představuje konečné podmínky nabídky (dále jen „**Konečné podmínky**“) ve smyslu čl. 8, odst. 3, 4, 5 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 2017/1129, o prospektu, který má být uveřejněn při veřejné nabídce nebo přijetí cenných papírů k obchodování na regulovaném trhu, a o zrušení směrnice 2003/71/ES (dále jen „**Nařízení o prospektu**“), vztahující se k emisi níže podrobněji specifikovaných dluhopisů (dále jen „**Dluhopisy**“). Kompletní prospekt Dluhopisů je tvořen (i) těmito Konečnými podmínkami a (ii) Základním prospektem společnosti Family Investment Group s.r.o., se sídlem Rybná 682/14, Staré Město, 110 00 Praha 1, IČ: 06896804, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze oddíl C, vložka 290944, LEI: 984500CE5CWD46671515 (dále jen „**Emitent**“), schváleným rozhodnutím České národní banky č. j. 2020/113133/570, sp. zn. S-Sp-2020/00058/CNB/572, ze dne 14. 9. 2020, které nabylo právní moci dne 16. 9. 2020 (dále jen „**Základní prospekt**“). Rozhodnutím o schválení Základního prospektu cenného papíru ČNB pouze osvědčuje, že schválený Základní prospekt splňuje normy týkající se úplnosti, srozumitelnosti a soudržnosti požadované Nařízením o prospektu a dalšími příslušnými právními předpisy, tedy že obsahuje nezbytné informace, které jsou podstatné pro to, aby investor informovaně posoudil Emitenta a cenné papíry, které mají být předmětem veřejné nabídky a přijetí k obchodování na regulovaném trhu. Investor by měl vždy výhodnost investice posuzovat na základě znalosti celého obsahu prospektu.

ČNB neposuzuje hospodářské výsledky ani finanční situaci Emitenta a schválením Základního prospektu negarantuje budoucí ziskovost Emitenta ani jeho schopnost splatit výnosy nebo jmenovitou hodnotu cenného papíru.

Konečné podmínky byly vypracovány pro účely Nařízení o prospektu a musí být vykládány ve spojení se Základním prospektem a jeho případnými dodatky, aby bylo možné získat všechny relevantní informace.

Ke Konečným podmínkám je přiloženo shrnutí jednotlivé emise.

Tyto Konečné podmínky byly v souladu s Nařízením o prospektu uveřejněny shodným způsobem jako Základní prospekt a jeho případné dodatky, tj. na webových stránkách Emitenta na adrese www.familyinvestment.cz, v sekci „Ke stažení“, a byly v souladu s právními předpisy oznámeny ČNB.

Úplné údaje o Dluhopisech lze získat jen, pokud je Základní prospekt (ve znění případných dodatků) vykládán ve spojení s těmito Konečnými podmínkami.

Dluhopisy jsou vydávány jako první emise v rámci dluhopisového programu Emitenta v maximálním objemu nesplacených dluhopisů 1.500.000.000 Kč (slovy: jedna miliarda pět set milionů korun českých), s dobou trvání programu 10 let (dále jen „**Dluhopisový program**“). Znění společných emisních podmínek, které jsou stejné pro jednotlivé Emise dluhopisů v rámci Dluhopisového programu, je uvedeno v kapitole části IV. „**Společné emisní podmínky**“ v Základním prospektu schváleném ČNB a uveřejněném Emitentem (dále jen „**Emisní podmínky**“).

Pojmy nedefinované v těchto Konečných podmínkách mají význam, jaký je jim přiřazen v Základním prospektu, nevyplývá-li z kontextu jejich použití v těchto Konečných podmínkách jinak.

Investoři by měli zvážit rizikové faktory spojené s investicí do Dluhopisů, tyto jsou uvedeny v části II. Základního prospektu „**Rizikové faktory**“.

Tyto Konečné podmínky byly vyhotoveny dne 22. 9. 2020 a informace v nich uvedené jsou aktuální pouze k tomuto dni.

Po datu těchto Konečných podmínek by zájemci o koupi Dluhopisů měli svá investiční rozhodnutí založit nejen na základě těchto Konečných podmínek a Základního prospektu, ale i na základě dalších informací, které mohl Emitent po datu těchto Konečných podmínek uveřejnit, či jiných veřejně dostupných informací.

Rozšiřování těchto Konečných podmínek a Základního prospektu a nabídka, prodej nebo koupě Dluhopisů jsou v některých zemích omezeny zákonem.

ODPOVĚDNÉ OSOBY

Tyto Konečné podmínky připravil a vyhotovil a za údaje v nich uvedené, včetně údajů uvedených v popisu Dluhopisů, je odpovědný Emitent, který jako osoba odpovědná za Konečné podmínky prohlašuje, že jsou podle jeho nejlepšího vědomí údaje uvedené v Konečných podmínkách, včetně údajů uvedených v popisu Dluhopisů, správné a v souladu se skutečností a že v nich nebyly zamlčeny žádné skutečnosti, které by mohly změnit jejich význam.

V Praze dne 22. 9. 2020

Family Investment Group s.r.o.

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Roman Krejča', written over a horizontal line.

Roman Krejča, jednatel

SHRNUTÍ EMISE DLUHOPISŮ

Níže uvedené údaje představují shrnutí Základního prospektu, které zohledňuje požadavky Nařízení o prospektu. Shrnutí uvádí klíčové informace, jež investoři potřebují, aby porozuměli povaze a rizikům Emitenta a Dluhopisů. Shrnutí je nutné vykládat ve spojení s ostatními částmi Základního prospektu. Pojmy s počátečním velkým písmenem, které jsou použity ve shrnutí, mají význam jim přiřazený v Emisních podmínkách nebo jakékoliv jiné části Základního prospektu. I když určité údaje jsou Emitentem i kvůli větší přehlednosti do shrnutí zařazeny, je možné, že ohledně těchto údajů není možné poskytnout žádné relevantní informace. V takovém případě je ve shrnutí uveden stručný popis takového údaje s poznámkou „**Nepoužije se**“.

1. ÚVOD A UPOZORNĚNÍ

| | |
|--|---|
| Upozornění | Toto shrnutí je třeba číst jako úvod k Základnímu prospektu. Jakékoli rozhodnutí investovat do Dluhopisů by mělo být založeno na tom, že investor zváží Základní prospekt jako celek, tj. Základní prospekt včetně případných dodatků Základního prospektu spolu s Konečnými podmínkami pro Emisi. Investor může přijít o veškerý investovaný kapitál nebo jeho část. V případě, kdy je u soudu vznesen nárok na základě informací uvedených v Základním prospektu, může být žalujícímu investorovi podle vnitrostátního práva uložena povinnost uhradit náklady na překlad Základního prospektu před zahájením soudního řízení. Občanskoprávní odpovědnost nesou pouze ty osoby, které shrnutí Základního prospektu včetně jeho překladu předložily, avšak pouze pokud je shrnutí Základního prospektu zavádějící, nepřesné nebo v rozporu s ostatními částmi Základního prospektu nebo pokud shrnutí Základního prospektu ve spojení s ostatními částmi Základního prospektu neposkytuje klíčové informace, které investorům pomáhají při rozhodování, zda do Dluhopisů investovat. |
| Název Dluhopisů a Mezinárodní identifikační číslo (ISIN) | Název Dluhopisů je „Family Investment Group I/2020“. Dluhopisům byl Centrálním depozitářem přidělen identifikační kód ISIN CZ0003527798 |
| Identifikační údaje (totožnost) a kontaktní údaje Emitenta | Emitentem Dluhopisů je obchodní společnost Family Investment Group s.r.o., IČ: 06896804, LEI: 984500CE5CWD46671515, se sídlem Rybná 682/14, Staré Město, 110 00 Praha 1, Česká republika, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 290944. Emitenta je možné kontaktovat na telefonním čísle +420 601 544 111 nebo prostřednictvím emailové adresy info@familyinvestment.cz. |
| Identifikační a kontaktní údaje osob nabízejících Dluhopisy a osoby, která žádá o přijetí k obchodování na regulovaném trhu | Dluhopisy bude Emitent nabízet sám. Emitent nepožádal a nepožádá o přijetí Dluhopisů k obchodování na regulovaném trhu cenných papírů, ať už v České republice tak v zahraničí. |
| Identifikační a kontaktní údaje orgánu, který schvaluje Základní prospekt | Základní prospekt byl schválen ČNB jako orgánem vykonávajícím dohled nad finančním trhem podle zák. č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů, a článku 31 Nařízení o prospektu. Českou národní banku lze kontaktovat na telefonním čísle: +420 224 411 111 nebo +420 800 160 170, e-mailu: podatelna@cnb.cz. |
| Datum schválení Základního prospektu | Základní prospekt byl schválen rozhodnutím ČNB č.j. 2020/113133/570, ke sp. zn. S-Sp-2020/00058/CNB/572, ze dne 14. 9. 2020, které nabylo právní moci dne 16. 9. 2020. |

2. KLÍČOVÉ INFORMACE O EMITENTOVĚ

2.1 Kdo je emitentem cenných papírů?

| | |
|--|--|
| Sídlo a právní forma Emitenta, země registrace a právní předpisy, podle nichž Emitent provozuje činnost | Emitent byl založen v souladu s právem České republiky. Emitent je společnost s ručením omezeným, registrovaná v České republice, se sídlem Rybná 682/14, Staré Město, 110 00 Praha 1, Česká republika, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 290944. Emitent má přiděleno LEI: 984500CE5CWD46671515. Emitent provozuje svou činnost podle právních předpisů České republiky a přímo použitelných předpisů Evropské Unie, zejména zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích a družstvech, v platném znění, |
|--|--|

| | |
|--------------------------------------|--|
| | zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, v platném znění, zákona č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání, v platném znění, zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, v platném znění, zákona č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, v platném znění, zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád, v platném znění, zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, v platném znění, zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění, při respektování všech ostatních relevantních zákonů České republiky. |
| Hlavní činnosti Emitenta | Předmět podnikání Emitenta dle stanov zahrnuje: (i) Pronájem nemovitostí, bytů a nebytových prostor a (ii) Výrobu, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona. Emitent v roce 2019 uskutečnil v rámci výjimky (tzv. výjimka de minimis) dle čl. 1 odst. 3 Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2017/1129 ze dne 14. června 2017 o prospektu dvě emise dluhopisů, přičemž s bližšími informacemi ohledně těchto emisí se lze seznámit na internetové stránce Emitenta na adrese www.familyinvestment.cz v sekci „Ke stažení“. Emitent dne 11. 7. 2019 vyhotovil základní prospekt, který byl schválen rozhodnutím ČNB č.j. 2019/078841/CNB/570, ke sp. zn. 2019/00051/CNB/572 ze dne 15. 7. 2019, které nabylo právní moci dne 18. 7. 2019. V průběhu platnosti tohoto základního prospektu nicméně Emitent neuskutečnil žádnou emisi dluhopisů. V současné chvíli Emitent nezapočal s realizací žádného projektu, Emitent tedy prozatím nevlastní žádnou nemovitost, kterou by zakoupil od seniorů. Realizaci předmětného projektu plánuje Emitent započít ve třetím čtvrtletí tohoto roku. |
| Ovládání Emitenta | Emitent je ovládán jediným společníkem, panem Romanem Krejčou, nar. 18. 2. 1967, bytem Zenklova 1/35, Libeň, 180 00 Praha 8, jež vlastní 100% podíl na základním kapitálu, se kterým se pojí 100% podíl na hlasovacích právech. Jediný společník kontroluje prostřednictvím statutárního orgánu např. roční hospodářský plán či měsíční hospodářské výsledky, stanovuje a kontroluje úkoly a cíle v rámci obchodních činností. |
| Klíčové řídicí osoby Emitenta | Klíčovou řídicí osobou (jednatel) Emitenta je pan Roman Krejča, nar. 18. 2. 1967, bytem Zenklova 1/35, Libeň, 180 00 Praha 8. |
| Auditor Emitenta | Emitent vyhotovil řádnou auditovanou účetní závěrku za období od 7. 3. 2018 do 31. 12. 2018, která byla ověřena auditorem, společností HZK audit, s.r.o., se sídlem Zlín, Kvítková 4703, PSČ: 760 01, IČ: 65277597, zapsanou u Krajského soudu v Brně, oddíl C, vložka 23131, ev. č. auditorské společnosti: 400, auditor odpovědný za provedení auditu: Ing. Hana Krejčířiková, ev. č. auditora: 2066. Dále Emitent vyhotovil řádnou auditovanou účetní závěrku za účetní období od 1. 1. 2019 do 31. 12. 2019, jež byla ověřena auditorem, panem Ing. Jiřím Fišerem, se sídlem Ostrá 299/2, 190 15 Praha 9, ev. č. Komory auditorů ČR: 1026, IČ: 40840344. |

2.2 Které finanční informace o emitentovi jsou klíčové?

| Klíčové finanční informace o Emitentovi | <p>Níže jsou uvedeny klíčové finanční údaje z auditované účetní závěrky Emitenta za období od 7. 3. 2018 do 31. 12. 2018 s možností srovnání údajů s údaji uvedenými v auditované účetní závěrce Emitenta k 31. 12. 2019.</p> <p>Emitent upozorňuje na skutečnost, že údaje uvedené ve výkazu zisku a ztráty a výsledky hospodaření za období od 7. 3. 2018 do 31. 12. 2018 nejsou plně srovnatelné s obdobím od 1. 1. 2019 do 31. 12. 2019 z důvodu nestejně dlouhého účetního období, jelikož Emitent jako samostatná účetní jednotka vzniknul až dne 7. 3. 2018. Vyhotovená účetní závěrka byla vypracována v souladu s českými účetními předpisy. Výhrady ve zprávě auditora nebyly.</p> <p>Údaje jsou uvedeny v tisících Kč.</p> <p>Výkaz zisku a ztráty</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>7. 3. 2018 – 31. 12. 2018</th> <th>1. 1. 2019 – 31. 12. 2019</th> <th>Mezitimní</th> <th>Srovnávací mezitimní údaj z téhož období předchozího roku</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Provozní výsledek hospodaření</td> <td>-77</td> <td>- 1 607</td> <td>NA</td> <td>NA</td> </tr> </tbody> </table> <p>Rozvaha</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>7. 3. 2018 – 31. 12. 2018</th> <th>1. 1. 2019 – 31. 12. 2019</th> <th>Mezitimní</th> <th>Srovnávací mezitimní údaj z téhož období předchozího roku</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Čistý finanční dluh *</td> <td>62</td> <td>306</td> <td>NA</td> <td>NA</td> </tr> </tbody> </table> <p>Výkaz peněžních toků</p> | | 7. 3. 2018 – 31. 12. 2018 | 1. 1. 2019 – 31. 12. 2019 | Mezitimní | Srovnávací mezitimní údaj z téhož období předchozího roku | Provozní výsledek hospodaření | -77 | - 1 607 | NA | NA | | 7. 3. 2018 – 31. 12. 2018 | 1. 1. 2019 – 31. 12. 2019 | Mezitimní | Srovnávací mezitimní údaj z téhož období předchozího roku | Čistý finanční dluh * | 62 | 306 | NA | NA |
|--|--|---------------------------|---------------------------|---|-----------|---|--------------------------------------|-----|---------|----|----|--|---------------------------|---------------------------|-----------|---|------------------------------|----|-----|----|----|
| | 7. 3. 2018 – 31. 12. 2018 | 1. 1. 2019 – 31. 12. 2019 | Mezitimní | Srovnávací mezitimní údaj z téhož období předchozího roku | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Provozní výsledek hospodaření | -77 | - 1 607 | NA | NA | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 7. 3. 2018 – 31. 12. 2018 | 1. 1. 2019 – 31. 12. 2019 | Mezitimní | Srovnávací mezitimní údaj z téhož období předchozího roku | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Čistý finanční dluh * | 62 | 306 | NA | NA | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | 7. 3. 2018 – 31. 12. 2018 | 1. 1. 2019 – 31. 12. 2019 | Mezitimní | Srovnávací mezitimní údaj z tétoho období předchozího roku |
|--|------------------------------|------------------------------|-----------|---|
| Čistý peněžní tok z provozní činnosti | -48 | -1 558 | NA | NA |
| Čistý peněžní tok z investiční činnosti | 0 | 0 | NA | NA |
| Čistý peněžní tok z finanční činnosti | 32 | 4 550 | NA | NA |

NA....není k dispozici

*Čistý finanční dluh představuje dlouhodobé závazky plus krátkodobé závazky minus peněžní prostředky

2.3 Jaká jsou hlavní rizika, která jsou specifická pro daného Emitenta?

| | |
|--|---|
| Hlavní rizika specifická pro Emitenta | <p>Pro Emitenta jsou specifické následující rizikové faktory, kterým je vystaven při svém podnikání a které mohou na straně Emitenta vést k prodlení s vyplácením výnosu z Dluhopisů a splacením jmenovité hodnoty Dluhopisů, respektive k jejich úplnému nezaplacení:</p> <p><u>Riziko společnosti s krátkou historií Emitenta</u> Emitent působí pouze krátce, společnost vznikla dne 7. 3. 2018. Potenciální návratnost investice do Dluhopisů tak není podpořena dlouhodobými historickými finančními výsledky. V důsledku nedostatečných zkušeností může dojít k učinění nesprávných podnikatelských rozhodnutí, která mohou mít za následek nižší než plánované hospodářské výsledky Emitenta. To může vést na straně Emitenta k nižším než plánovaným podnikatelským výnosům, případně k vyšším než plánovaným nákladům, snížení zisku, a následkem toho k prodlení s vyplácením výnosu z Dluhopisů a splacení jmenovité hodnoty Dluhopisů, respektive k nezaplacení výnosu nebo jmenovité hodnoty Dluhopisů.</p> <p><u>Kreditní riziko</u> Kreditní riziko reprezentuje riziko neschopnosti dlužníka dostát svým dluhům z finančních nebo obchodních vztahů, která může vést k finančním ztrátám. Kreditní riziko se váže především k budoucím kupujícím, kterým Emitent prodá nemovitosti původně zakoupené od seniorů poté, co senioři již nebudou nemovitosti obývat. Emitent bude postupovat s obezřetností při volbě obchodních partnerů. V případě koupě a prodeje nemovitostí lze kreditní riziko snížit prostřednictvím využívání notářských nebo advokátních úschov, důkladným smluvním nastavením vztahů a dalšími opatřeními směřujícími k zajištění bezproblémového převodu nemovitosti. Stav pohledávek Emitenta za třetími stranami byl k 31. 7. 2020 0,- Kč.</p> <p><u>Riziko spojené s nízkou likviditou nemovitostí</u> S investováním do nemovitostí je spojena závislost Emitenta na realitním trhu. Jedná se především o riziko vyplývající z nízké likvidity nemovitostí. Prodej a nákup nemovitostí či podílů na nich je složitou a dlouhodobou záležitostí, která zpravidla trvá několik měsíců. V případě nepříznivé situace na realitním trhu či v případě chybného podnikatelského rozhodnutí hrozí, že Emitent nebude schopen prodat nemovitosti v takovém časovém horizontu a za takovou cenu, aby generovala výnos nutný pro splacení úvěru nebo zápůjčky Emitenta. V krajních případech může být negativně ovlivněna výnosnost celého projektu. Emitent hodlá nemovitosti (zejména byty) nakupovat ve velkých, popř. středně velkých městech České republiky, a to po předchozím zmapování realitního trhu. Emitent bude především zaměřen na nemovitosti nacházející se v hlavním městě Praze, Brně a na hranici mezi Středočeským krajem a hlavním městem Praha. Rizika spojená s nízkou likviditou nemovitostí jsou v cílené oblasti mnohem nižší než v jiných částech České republiky. Zájem o byty v hlavním městě Praze je stále vysoký, a to nejen u tuzemských kupujících, ale též zahraničních, kteří nemovitosti nakupují zejména za účelem investice. Před každou koupí nemovitosti bude Emitent vyhodnocovat likviditu nemovitostí a stejně tak i její realitní potenciál. Dále je třeba brát v potaz aktuální koronavirovou krizi. Lze očekávat, že v následujících týdnech či měsících dojde k poklesu poptávky po nemovitostech. Jestli se případně snížení poptávky po nemovitostech odrazí na cenách nemovitostí, to nelze v současné chvíli s jistotou říct. Vývoj cen bude rozdílný podle typu nemovitostí i regionu.</p> <p><u>Riziko případné nemožnosti najít vhodného kupce pro nemovitost</u></p> |
|--|---|

| | |
|--|---|
| | <p>Riziko spočívá v případném poklesu poptávky po nemovitostech, což může způsobit problém s hledáním vhodného kupce. V případě dlouhodobého výpadku poptávajících se tato skutečnost může negativně promítnout do hospodářských výsledků Emitenta a v konečném důsledku na jeho schopnosti splácet závazky z úvěrů nebo zápůjček. Vzhledem k zaměření Emitenta na realitní trh ve velkých městech České republiky lze očekávat, že zájem o nemovitosti bude v této oblasti nadále vysoký. Budoucí kupce bude Emitent vyhledávat prostřednictvím sítě obchodních zástupců, call center, inzerce na webových stránkách či v tisku či online kampaně na podporu prodeje. Toto riziko se bude Emitent snažit eliminovat prostřednictvím předchozí předkupní analýzy realitního trhu v daném městě či kraji.</p> <p><u>Riziko pohybu cen nemovitostí</u> Tržní hodnota nemovitostí podléhá změnám, Emitent tak bude podstupovat tržní riziko pohybu cen nemovitostí. Pokud by došlo k neočekávané skutečnosti, jejímž následkem by se významně snížila tržní cena nemovitosti oproti ceně, která byla přisuzovaná této nemovitosti na základě ocenění, mohl by mít tento pokles tržní ceny nemovitosti negativní vliv na hospodářský výsledek Emitenta. V případě ekonomické změny či poklesu cen v realitním odvětví je Emitent připraven k případné diverzifikaci do více nemovitostí po menších částkách. V této souvislosti je opět třeba upozornit na aktuální koronavirovou krizi, která může mít dopady také na nemovitostní trh. Zda se koronavirová krize dotkne též cen nemovitostí, není v současné chvíli jasné. Lze předpokládat, že se vlastníci nemovitostí budou snižování cen co nejdéle bránit.</p> |
|--|---|

3. KLÍČOVÉ INFORMACE O CENNÝCH PAPIRECH

3.1 Jaké jsou hlavní rysy cenných papírů?

| | |
|---|---|
| <p>Dluhopisy</p> | <p>Dluhopisy budou vydávány v rámci Dluhopisového programu Emitenta v maximálním objemu nesplacených dluhopisů 1.500.000.000,- Kč (slovy: jedna miliarda pět set milionů korun českých), s dobou trvání programu deset let (dále jen „Dluhopisový program“). Dluhopisy byly vytvořeny podle právních předpisů České republiky, zejména zákona č. 190/2004 Sb., o dluhopisech, ve znění pozdějších předpisů.</p> <p>Datum emise Dluhopisů: 1. 10. 2020</p> <p>Předpokládaná celková jmenovitá hodnota emise Dluhopisů: 30.000.000,- Kč</p> <p>Jmenovitá hodnota jednoho Dluhopisu: 50.000,- Kč</p> <p>Počet vydávaných Dluhopisů: 600 ks</p> <p>ISIN Dluhopisů: CZ0003527798</p> <p>Podoba a forma Dluhopisů: listinná podoba ve formě na řad; evidenci Dluhopisů vede Emitent</p> <p>Den konečné splatnosti Dluhopisů: 1. 10. 2025</p> |
| <p>Měna Dluhopisů</p> | <p>Dluhopisy jsou denominovány v Kč.</p> |
| <p>Popis práv spojených s Dluhopisy</p> | <p>S Dluhopisy je spojeno zejména právo na splacení jmenovité hodnoty Dluhopisu k datu splatnosti Dluhopisu, případně k datu předčasné splatnosti z rozhodnutí Emitenta anebo v důsledku žádosti Vlastníka dluhopisu o předčasné splacení. S Dluhopisy je spojeno právo na výnos z Dluhopisu stanovený Emisními podmínkami. S Dluhopisy je spojeno právo účastnit se schůze vlastníků Dluhopisů v případech, kdy je taková schůze svolána v souladu se Zákonem o dluhopisech, resp. Emisními podmínkami Dluhopisů. S Dluhopisy nejsou spojena žádná předkupní ani výměnná práva.</p> |
| <p>Pořadí přednosti Dluhopisů v rámci kapitálové struktury Emitenta v případě platební neschopnosti Emitenta</p> | <p>Dluhy z Dluhopisů vydaných v rámci této Emise představují přímé, obecné, nezajištěné, nepodmíněné a nepodřízené závazky Emitenta, které jsou a budou co do pořadí svého uspokojení rovnocenné (pari passu) jak mezi sebou navzájem, tak i alespoň rovnocenné vůči všem dalším současným i budoucím nepodřízeným a nezajištěným závazkům Emitenta, s výjimkou těch závazků Emitenta, u nichž stanoví jinak kogentní ustanovení právních předpisů.</p> <p>Pokud by došlo k úpadku Emitenta, pak by pohledávky vyplývající z Dluhopisů nespádaly do žádné zvláštní kategorie pohledávek (nejednalo by se o pohledávku za majetkovou podstatou, pohledávku postavenou na roveň pohledávkám za majetkovou podstatou, pohledávku zajištěného věřitele, pohledávku vyloučenou ze způsobů řešení úpadku ani podřízenou pohledávku), ale jednalo by se o standardní pohledávku, jež by musela být</p> |

| | |
|---|---|
| | vlastníkem Dluhopisu přihlášena do insolvenčního řízení. Věřitelé pohledávek z Dluhopisů by následně byli uspokojeni v závislosti na způsobu řešení úpadku, a to rozvrhem při konkursu nebo plněním reorganizačního plánu při reorganizaci. |
| Převoditelnost Dluhopisů | Převoditelnost Dluhopisů není omezena. |
| Politika týkající se dividend nebo vyplácení | Emitent nemá žádnou politiku týkající se dividend nebo vyplácení. |
| Výnos Dluhopisů | Dluhopisy ponесou pevný úrokový výnos. Pevná úroková sazba Dluhopisů činí 8 % p.a. Výnosy z Dluhopisu jsou splatné měsíčně, vždy k 1. dni měsíce zpětně za uplynulé výnosové období, počítaje dnem 1. 11. 2020 a konče dnem 1. 10. 2025. |
| Záruka za Dluhopisy | Za Dluhopisy není poskytnuta záruka. Zaplacení jakéhokoliv dluhu Emitenta vyplývajícího z Dluhopisů není zaručeno. |

3.2 Kde budou cenné papíry obchodovány?

| | |
|--|--|
| Přijetí Dluhopisů na regulovaný či jiný trh | Dluhopisy nepodléhají ani nebudou podléhat žádosti Emitenta (nebo jiné osoby s vědomím Emitenta) o přijetí k obchodování na regulovaném trhu nebo k obchodování v mnohostranném obchodním systému. |
|--|--|

3.3 Jaká jsou hlavní rizika, která jsou specifická pro tyto cenné papíry?

| | |
|---|---|
| Hlavní rizika specifická pro Dluhopisy | <p>Nejvýznamnější rizikové faktory, které jsou specifické pro Dluhopisy, jsou:</p> <p><u>Riziko spojené s neschopností splácet dluhopisy z vlastních zdrojů</u> Nebude-li Emitent schopen splatit jmenovitou hodnotu Dluhopisů včetně dalších dluhů vyplývajících z Dluhopisů, budou Vlastníci dluhopisů nuceni vymáhat splacení jmenovité hodnoty Dluhopisů včetně dalších dluhů vyplývajících z Dluhopisů soudní cestou.</p> <p><u>Riziko přijetí dalšího dluhového financování Emitentem</u> Neexistuje žádné významné právní omezení týkající se objemu a podmínek jakéhokoli budoucího nepodřízeného dluhového financování Emitenta, které by vyplývalo z Emisních podmínek. Přijetí jakéhokoli dalšího dluhového financování může v konečném důsledku znamenat, že v případě insolvenčního řízení budou pohledávky Vlastníků dluhopisů z Dluhopisů uspokojeny v menší míře, než kdyby k přijetí takového dluhového financování nedošlo. S růstem dluhového financování Emitenta také roste riziko, že se Emitent může dostat do prodlení s plněním svých dluhů z Dluhopisů. Aktuální zadluženost Emitenta činí ke dni 31. 7. 2020 101 %.</p> <p><u>Riziko nesplacení</u> Dluhopisy stejně jako jakákoli jiná půjčka podléhají riziku nesplacení. Za určitých okolností může dojít k tomu, že Emitent nebude schopen splácet jmenovitou hodnotu Dluhopisů a případné výnosy Dluhopisů a hodnota pro Vlastníky dluhopisů při splacení může být nižší než výše jejich původní investice, za určitých okolností může být hodnota i nula. Schopnost Emitenta splatit úroky z Dluhopisů či jistinu závisí především na podnikatelské úspěšnosti investic Emitenta. Nebude-li Emitent schopen splatit jmenovitou hodnotu Dluhopisů včetně dalších dluhů vyplývajících z Dluhopisů, budou Vlastníci dluhopisů nuceni vymáhat splacení jmenovité hodnoty Dluhopisů včetně dalších dluhů vyplývajících z Dluhopisů soudní cestou.</p> <p><u>Riziko předčasného splacení dluhopisů</u> Není-li v Konečných podmínkách stanoveno jinak, je Emitent oprávněn na základě svého rozhodnutí učinit Dluhopisy dané emise předčasně splatnými, a to oznámením Vlastníkům dluhopisů o předčasné splatnosti. Rozhodnutí o předčasné splatnosti se vztahuje vždy pouze ke konkrétní emisi dluhopisů. Vzhledem k tomu, že Emitent bude oprávněn emisi Dluhopisů předčasně splatit na základě vlastního rozhodnutí a k jakémukoliv datu, bude vlastník dluhopisů takové emise vystaven riziku nižšího než předpokládaného výnosu z důvodu takového předčasného splacení. V tomto případě tedy investor čelí riziku, že zisky plynoucí z dluhopisu či obdržené finance za splacený dluhopis nebude na trhu schopen reinvestovat do aktiv se stejnou výnosností.</p> |
|---|---|

4. KLÍČOVÉ INFORMACE O VEŘEJNÉ NABÍDCE CENNÝCH PAPÍRŮ NEBO O JEJICH PŘIJETÍ K OBCHODOVÁNÍ NA REGULOVANÉM TRHU

4.1 Za jakých podmínek a podle jakého časového rozvrhu mohu investovat do tohoto cenného papíru?

| | |
|--|--|
| Obecné podmínky veřejné nabídky Dluhopisů | Dluhopisy budou distribuovány cestou veřejné nabídky v České republice. Dluhopisy budou vydávány průběžně během emisní lhůty. Celková částka nabídky: 30.000.000,- Kč, resp. až 39.000.000,- Kč v případě rozhodnutí Emitenta o navýšení objemu emise. |
| Očekávaný časový rozvrh veřejné nabídky | Dluhopisy budou nabízeny od 1. 10. 2020 do 15. 9. 2021. |
| Informace o přijetí k obchodování na regulovaném trhu | Emitent ani jiná osoba s jeho svolením či vědomím nepožádala ani nepožádá o přijetí Dluhopisů k obchodování na regulovaném trhu cenných papírů v České republice ani v zahraničí. |
| Částka a procentní podíl okamžitého zředění vyplývajícího z nabídky | Nepoužije se. |
| Plán distribuce Dluhopisů | <p>Investoři budou zejména za použití prostředků komunikace na dálku oslovováni Emitentem a budou informováni o možnosti koupi Dluhopisů. V případě, že investor projeví zájem o koupi Dluhopisů, budou s ním podmínky úpisu (upisovaný – přidělený objem jmenovité hodnoty) projednány před podpisem smlouvy o upsání a koupi dluhopisů. Smlouva o upsání a koupi dluhopisů bude s investorem podepisována osobně v místě dle dohody Emitenta a investora, nebo distančním způsobem, nebo konkludentně zaplacením ceny Dluhopisů. Emitent bude Dluhopisy až do celkové předpokládané jmenovité hodnoty Emise nabízet tuzemským a zahraničním kvalifikovaným i jiným než kvalifikovaným (zejména retailovým) investorům, v rámci primárního trhu.</p> <p>Při veřejné nabídce bude cena za nabízené Dluhopisy rovna 100 % jmenovité hodnoty kupovaných Dluhopisů, přičemž tam, kde je to relevantní, bude k této ceně dále připočten odpovídající alikvotní úrokový výnos. Minimální jmenovitá hodnota Dluhopisů, kterou bude jednotlivý investor oprávněn koupit, bude činit 50 000,- Kč. Maximální objem jmenovité hodnoty Dluhopisů požadovaný jednotlivým investorem je omezen celkovým objemem nabízených Dluhopisů. Pokud by i přes přijatá preventivní opatření došlo k upsání více Dluhopisů, než je celková předpokládaná jmenovitá hodnota emise, je Emitent oprávněn jednotlivým investorům, kterým Dluhopisy doposud nebyly vydány, upsaný objem krátit za účelem dodržení předpokládané jmenovité hodnoty emise tak, že sníží počet jím upsaných Dluhopisů tak, aby poměr výsledného počtu upsaných Dluhopisů (tzn. počtu upsaných Dluhopisů po snížení) vůči původnímu počtu upsaných Dluhopisů byl u všech upisovatelů stejný s tím, že výsledný počet upsaných Dluhopisů se u každého upisovatele zaokrouhlí dolů na nejbližší celé číslo. Případný přeplatek, pokud by vznikl, bude bez prodlení vrácen zpět na účet daného investora za tímto účelem sdělený Emitentovi. Investorovi bude na jeho adresu oznámena (poštou nebo za použití prostředků komunikace na dálku) celková konečná jmenovitá hodnota Dluhopisů, která mu byla přidělena zároveň s jejich vydáním. Obchodování s Dluhopisy není možné započít před tímto oznámením.</p> <p>Investoři budou moci Dluhopisy upsat na základě smluvního ujednání mezi Emitentem a příslušnými investory. Místem úpisu je sídlo Emitenta, nebo jiné místo dohodnuté s investorem. Vydání Dluhopisů zabezpečuje Emitent. Kupní cena Dluhopisů bude uhrazena bezhotovostně na bankovní účet Emitenta. Investor je povinen uhradit kupní cenu Dluhopisů ve lhůtě dohodnuté individuálně s každým investorem. Obchod s Dluhopisy bude vypořádán tím způsobem, že Dluhopisy budou předány, dle volby investora, osobně pracovníkem Emitenta v určené provozovně Emitenta nebo korespondenčně prostřednictvím držitele poštovní licence. Dluhopisy budou předávány upisovatelům nejpozději do 14 (čtrnácti) dnů po dni splacení jejich emisního kurzu Emitentovi. Investorům nebudou ze strany Emitenta či Administrátora účtovány žádné náklady.</p> |
| Odhad celkových nákladů spojených s Emisí nebo nabídkou | <p>Emitent očekává celkové náklady související s veřejnou nabídkou nabízených Dluhopisů (zejména náklady na činnost auditora Emitenta a právního poradce Emitenta, administrativní náklady) kolem 3.000.000,- Kč (bez DPH) při vydání celého předpokládaného objemu Dluhopisů bez navýšení, resp. kolem 3.900.000,- Kč (bez DPH) v případě vydání celého předpokládaného objemu Dluhopisů s navýšením.</p> <p>Investor může být povinen platit poplatky účtované zprostředkovatelem koupě nebo prodeje Dluhopisů, osobou provádějící vypořádání obchodu s Dluhopisy nebo jinou osobou, tj. např. poplatky za služby spojené s úschovou</p> |

| | |
|--|--|
| | Dluhopisů, resp. jejich evidencí, apod. S výjimkou výše uvedeného Emitent sám nebude investorům účtovat žádné náklady. Každý investor bude hradit daně spojené s nabytím Dluhopisů dle účinných rozhodných právních předpisů k datu obchodu. |
|--|--|

4.2 Kdo je osobou nabízející cenné papíry nebo osobou, která žádá o přijetí k obchodování?

| | |
|--|---|
| Popis osob nabízejících Dluhopisy | Nepoužije se. Osobou nabízející Dluhopisy je Emitent. |
| Popis osoby, která bude žádat o přijetí k obchodování na regulovaném trhu | Nepoužije se. Emitent ani jiná osoba s jeho svolením či vědomím nepožádala ani nepožádá o přijetí Dluhopisů k obchodování na regulovaném trhu cenných papírů v České republice ani v zahraničí. |

4.3 Proč je tento prospekt sestavován?

| | |
|---|--|
| Popis důvodů nabídky, resp. využití výnosů a odhad čisté částky výnosů | <p>Tento prospekt je sestavován z důvodu veřejné nabídky emise Dluhopisů Emitentem. Výtěžek emise bude použit:</p> <ul style="list-style-type: none"> • k zajištění financování vlastního investičního projektu Emitenta s názvem Hypotéka třetího věku, konkrétně investování do výkupu nemovitostí od osob v seniorském věku, • zajištění finančních prostředků pro uskutečňování podnikatelské činnosti a dalšího rozvoje činnosti Emitenta, přičemž Emitent nestanovil konkrétní projekt, do kterého budou získané peněžní prostředky investovány. <p>Čistý výtěžek celé emise Dluhopisů bude roven emisnímu kurzu všech vydaných Dluhopisů emise po odečtení nákladů na přípravu a distribuci Emise, tj. 27.000.000,- Kč (při vydání celého předpokládaného objemu Dluhopisů bez navýšení) a na 35.100.000,- Kč (při vydání celého předpokládaného objemu Dluhopisů s navýšením).</p> <p>Nabídka Dluhopisů není předmětem dohody o upisování na základě pevného závazku převzetí.</p> |
| Uvedení, zda je nabídka předmětem dohody o upisování na základě pevného závazku převzetí | Nabídka není předmětem dohody o upisování na základě pevného závazku převzetí. |
| Střet zájmů osob zúčastněných na Emisi nebo nabídce | Dle vědomí Emitenta nemá žádná z fyzických ani právnických osob zúčastněných na Emisi či nabídce Dluhopisů na takové Emisi či nabídce zájem, který by byl pro takovou Emisi či nabídku Dluhopisů podstatný. |

DOPLNĚK DLUHOPISOVÉHO PROGRAMU

Tento doplněk dluhopisového programu připravený pro Dluhopisy (dále jen „**Doplněk dluhopisového programu**“) představuje doplněk k Emisním podmínkám jakožto společným emisním podmínkám Dluhopisového programu ve smyslu § 11 odst. 3 zákona č. 190/2004 Sb., o dluhopisech, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**Zákon o dluhopisech**“).

Tento Doplněk dluhopisového programu spolu s Emisními podmínkami tvoří emisní podmínky níže specifikovaných Dluhopisů, které jsou vydávány v rámci Dluhopisového programu.

Tento Doplněk Dluhopisového programu nemůže být posuzován samostatně, ale pouze společně s Emisními podmínkami.

Níže uvedené parametry Dluhopisů upřesňují a doplňují v souvislosti s touto emisí Dluhopisů Emisní podmínky uveřejněné dříve výše popsaným způsobem. Podmínky, které se na níže specifikované Dluhopisy nevztahují, jsou v níže uvedené tabulce označeny souslovím „nepoužije se“.

Výrazy uvedené velkými písmeny mají stejný význam, jaký je jim přiřazen v Emisních podmínkách. Dluhopisy jsou vydávány podle českého práva, zejména Zákona o dluhopisech.

| 1. OBECNÁ CHARAKTERISTIKA DLUHOPISŮ | |
|--|--|
| Název Dluhopisů: | Family Investment Group I/2020 |
| ISIN Dluhopisů: | CZ0003527798 |
| ISIN Kupónů (je-li požadováno): | nepoužije se |
| Podoba Dluhopisů: | listinné; evidenci o Dluhopisech vede Emitent |
| Forma Dluhopisů: | na řad |
| Číslování Dluhopisů (pokud se jedná o listinné Dluhopisy): | 1 - 600 |
| Jmenovitá hodnota jednoho Dluhopisu: | 50.000,- Kč |
| Celková předpokládaná jmenovitá hodnota emise Dluhopisů: | 30.000.000,- Kč |
| Počet Dluhopisů: | 600 ks |
| Měna, v níž jsou Dluhopisy denominovány: | koruna česká (CZK) |
| Úvěrová hodnocení přidělená cenným papírům: | nepoužije se (emisi Dluhopisů nebyl přidělen rating) |
| Možnost oddělení práva na výnos Dluhopisů formou vydání Kupónů: | ne |
| Právo Emitenta zvýšit celkovou jmenovitou hodnotu emise Dluhopisů / podmínky tohoto zvýšení: | ano; v souladu s § 7 Zákona o dluhopisech a článkem 2.1 Emisních podmínek, přičemž objem tohoto zvýšení nepřekročí 30 % předpokládané jmenovité hodnoty Dluhopisů. |

| 2. DATUM A ZPŮSOB ÚPISU EMISE DLUHOPISŮ, EMISNÍ KURZ | |
|---|-------------------------------|
| Datum emise: | 1. 10. 2020 |
| Lhůta pro upisování emise dluhopisů: | od 1. 10. 2020 do 15. 9. 2021 |
| Emisní kurz Dluhopisů k Datu emise: | 100 % jmenovité hodnoty |
| K emisnímu kurzu Dluhopisů vydaných po Datu emise bude připočten odpovídající alikvotní | ano |

| | |
|---|--|
| výnos (pokud je určeno, že první Výnosové období Dluhopisů začíná Dnem emise): | |
| Způsob a místo úpisu Dluhopisů / způsob a lhůta předání dluhopisů / údaje o osobách, které se podílejí na zabezpečení vydání Dluhopisů: | Žadatel může objednávat Dluhopisy prostřednictvím písemné objednávky stanovující množství Dluhopisů, o jejichž koupi má žadatel zájem. Vzor objednávkového formuláře může být uveřejněn na internetových stránkách Emitenta na adrese www.familyinvestment.cz v sekci „Ke stažení“, případně bude žadateli předán. Podepsanou objednávku žadatel doručí Emitentovi na adresu jeho sídla, což může učinit i prostřednictvím poštovních služeb. Emitent následně schválí objednávku a oznámí přijetí objednávky žadateli. Tímto je uzavřena smlouva o úpisu Dluhopisů. Nabídkovou cenu je upisovatel povinen zaplatit Emitentovi do pěti (5) pracovních dnů ode dne podpisu objednávkového formuláře, či alternativně smlouvy o úpisu Dluhopisů. Dluhopis nebude vydán dříve, než Emitent obdrží úhradu emisního kurzu. Dluhopisy budou předávány upisovatelům nejpozději do 14 (čtrnácti) dnů po dni splacení jejich emisního kurzu Emitentovi s vyznačením vlastníka Dluhopisu, a to osobně v sídle Emitenta v pracovních dnech od 10:00 do 16:00 nebo dle dohody s Emitentem jinde nebo prostřednictvím poštovní služby, pokud o to upisovatel požádá. Emitent oznámí písemně upisovateli, že Dluhopisy jsou připraveny k vyzvednutí. Práva vyplývající z objednávky a upisovací práva jsou neobchodovatelná. Při nákupu Dluhopisů není uplatňováno předkupní právo, ani jakýkoliv obchod s tímto právem. V případě použití finančních zprostředkovatelů je popsán postup při objednávce Dluhopisů takový, že žadatel doručí objednávku finančnímu zprostředkovateli a ten ji následně předá Emitentovi. Vydání Dluhopisů zabezpečuje Emitent. |
| Způsob splacení emisního kurzu: | Bezhotovostně na bankovní účet Emitenta číslo 2101414148/2010, vedený u Fio banky, a.s. |
| Způsob vydávání Dluhopisů: | jednorázově |

| | |
|----------------------------|-----------------------|
| 3. STATUS DLUHOPISŮ | |
| Status Dluhopisů: | nepodřízené Dluhopisy |

| | |
|---------------------------|---------|
| 4. VÝNOS DLUHOPISŮ | |
| Úrokový výnos: | pevný |
| Zlomek dní: | 30E/360 |

| | |
|--|---|
| Dluhopisy s pevným úrokovým výnosem | použije se |
| Úroková sazba: | 8 % p.a. |
| Výplata úrokových výnosů: | měsíčně zpětně |
| Den výplaty úroků: | Výnosy z Dluhopisu jsou splatné jednou měsíčně, vždy k 1. dni zpětně za uplynulé výnosové období, počítaje dnem 1. 11. 2020 a konče dnem 1. 10. 2025. |
| Rozhodný den pro výplatu úrokového výnosu (pokud je jiný než v článku 6.3.1. a 6.3.2. Emisních podmínek) | nepoužije se |
| Dluhopisy s výnosem na bázi diskontu | nepoužije se |
| Diskontní sazba: | nepoužije se |

| | |
|--|--------------|
| 5. SPLACENÍ A ODKOUPENÍ DLUHOPISŮ | |
| Den konečné splatnosti dluhopisů: | 1. 10. 2025 |
| Rozhodný den pro splacení jmenovité hodnoty (pokud je jiný než v článku 6.3.1 a 6.3.2. Emisních podmínek) | nepoužije se |
| Předčasné splacení z rozhodnutí Emitenta: | ano |
| Amortizované Dluhopisy | nepoužije se |
| Splacení jmenovité hodnoty Amortizovaných Dluhopisů / dny splatnosti částí jmenovité hodnoty Amortizovaných Dluhopisů: | nepoužije se |

| | |
|--------------------------|--------------|
| 6. PLATBY | |
| Finanční centrum: | nepoužije se |

| | |
|---------------------------|----------------|
| 7. ADMINISTRÁTOR | |
| Administrátor: | Emitent |
| Určená provozovna: | sídlo Emitenta |
| Manažer: | Emitent |
| Agent pro výpočty: | Emitent |
| Kotační agent: | nepoužije se |

| | |
|---|---|
| 8. SCHŮZE VLASTNÍKŮ DLUHOPISŮ | |
| Společný zástupce Vlastníků dluhopisů: | Schůze vlastníků Dluhopisů může usnesením zvolit fyzickou nebo právnickou osobu za společného zástupce a pověřit jej v souladu s právními předpisy společným uplatněním práv u soudu nebo u jiného orgánu anebo kontrolou plnění emisních podmínek Dluhopisů. |

PODMÍNKY NABÍDKY

| | |
|------------------------------------|--|
| 9. DALŠÍ INFORMACE | |
| ODPOVĚDNÉ OSOBY | |
| Interní schválení emise Dluhopisů: | Vydání emise Dluhopisů schválil statutární orgán Emitenta dne 17. 9. 2020. |

| | |
|---|---|
| 10. HLAVNÍ ÚDAJE | |
| Zájem fyzických a právnických osob zúčastněných v Emisi /nabídce: | Dle vědomí Emitenta nemá žádná z fyzických ani právnických osob zúčastněných na Emisi či nabídce Dluhopisů na takové Emisi či nabídce zájem, který by byl pro takovou Emisi či nabídku Dluhopisů podstatný. |
| Důvody nabídky a použití výnosů: | <p>Dluhopisy jsou nabízeny za účelem zajištění finančních prostředků pro uskutečnění podnikatelské činnosti Emitenta. Výtěžek emise bude použit k:</p> <ul style="list-style-type: none">• zajištění financování vlastního investičního projektu Emitenta s názvem Hypotéka třetího věku, konkrétně investování do výkupu nemovitostí od osob v seniorském věku,• zajištění finančních prostředků pro uskutečňování podnikatelské činnosti a dalšího rozvoje činnosti Emitenta, přičemž Emitent nestanovil konkrétní projekt, do kterého budou získané peněžní prostředky investovány. <p>Náklady přípravy emise Dluhopisů činily cca 100.000,- Kč. Náklady na distribuci budou činit cca 2.900.000,- Kč.</p> <p>Čistý výtěžek emise Dluhopisů při primárním úpisu k Datu emise bude roven emisnímu kurzu Dluhopisů vydaných k Datu emise po odečtení nákladů na přípravu a distribuci Emise, tedy 27.000.000,- Kč. Celý výtěžek bude použit k výše uvedeným účelům.</p> |

| | |
|-----------------------------|--|
| 11. PODMÍNKY NABÍDKY | |
| Podmínky nabídky: | <p>Podmínky platné pro nabídku se řídí podmínkami uvedenými v Základním prospektu a Zákonem o dluhopisech.</p> <p>Emitent bude Dluhopisy až do celkové předpokládané jmenovité hodnoty Emise nabízet tuzemským a zahraničním kvalifikovaným i jiným než kvalifikovaným</p> |

| | |
|---|--|
| | (zejména retailovým) investorům, v rámci trhu. |
| Veřejně nabízený objem: | Celý předpokládaný objem emise, tedy 30.000.000,- Kč, plus případný zvýšený objem emise ve výši dalších 9.000.000,- Kč. |
| Objem přijímaný na regulovaný trh: | nepoužije se |
| Lhůta veřejné nabídky Dluhopisů: | od 1. 10. 2020 do 15. 9. 2021 |
| Cena za nabízené Dluhopisy: | K datu emise: cena za nabízené Dluhopisy bude rovna 100 % jmenovité hodnoty kupovaných Dluhopisů; po datu emise: k částce emisního kurzu Dluhopisů vydaných po Datu emise bude připočten odpovídající alikvótní úrokový výnos. |
| Uveřejnění výsledků nabídky: | Výsledky nabídky budou uveřejněny bez zbytečného odkladu po jejím ukončení na webové stránce Emitenta www.familyinvestment.cz . |
| Výkon překupního práva, obchodovatelnost upisovacích práv a zacházení s neuplatněnými upisovacími právy: | Nepoužije se. S Dluhopisy nebude spojeno předkupní právo, ani přednostní práva úpisu. |
| Popis postupu pro objednávku Dluhopisů / minimální a maximální částky objednávky / krácení objednávek Emitentem / oznámení přidělené částky investorům: | <p>Minimální jmenovitá hodnota Dluhopisů, kterou bude jednotlivý investor oprávněn koupit, bude činit 50 000,- Kč. Maximální objem jmenovité hodnoty Dluhopisů požadovaný jednotlivým investorem je omezen celkovým objemem nabízených Dluhopisů.</p> <p>Investoři budou zejména za použití prostředků komunikace na dálku oslovováni Emitentem nebo Administrátorem a budou informováni o možnosti koupi Dluhopisů. V případě, že investor projeví zájem o koupi Dluhopisů, budou s ním podmínky úpisu (upisovaný – přidělený objem jmenovité hodnoty) projednány před podpisem smlouvy o upsání a koupi dluhopisů. Smlouva o upsání a koupi dluhopisů bude s investorem podepisována osobně v místě dle dohody Emitenta/Administrátora a investora, nebo distančním způsobem, nebo konkludentně zaplacením ceny Dluhopisů.</p> <p>Pokud by i přes přijatá preventivní opatření došlo k upsání více Dluhopisů, než je celková předpokládaná jmenovitá hodnota emise, je Emitent oprávněn jednotlivým investorům, kterým Dluhopisy doposud nebyly vydány, upsaný objem krátit za účelem dodržení předpokládané jmenovité hodnoty emise tak, že sníží počet jím upsaných Dluhopisů tak, aby poměr výsledného počtu upsaných Dluhopisů (tzn. počtu upsaných Dluhopisů po snížení) vůči původnímu počtu upsaných Dluhopisů byl u všech upisovatelů stejný s tím, že výsledný počet upsaných Dluhopisů se u každého upisovatele zaokrouhlí dolů na nejbližší</p> |

| | |
|--|--|
| | <p>celé číslo. Případný přeplatek, pokud by vznikl, bude bez prodlení vrácen zpět na účet daného investora za tímto účelem sdělený Emitentovi.</p> <p>Investorovi bude na jeho adresu oznámena (poštou nebo za použití prostředků komunikace na dálku) celková konečná jmenovitá hodnota Dluhopisů, která mu byla přidělena zároveň s jejich vydáním. Obchodování s Dluhopisy není možné započít před tímto oznámením.</p> |
| Podmínky nabídky, metoda a lhůty pro splacení Dluhopisů a pro doručení Dluhopisů, resp. jejich připsání na účet investora: | <p>Emitent a Administrátor budou Dluhopisy až do celkové předpokládané jmenovité hodnoty Emise nabízet tuzemským a zahraničním kvalifikovaným i jiným než kvalifikovaným (zejména retailovým) investorům, v rámci primárního trhu na území České republiky.</p> <p>Cenu Dluhopisů je možné uhradit bezhotovostně na bankovní účet Emitenta číslo 2101414148/2010, vedený u Fio banky, a.s. Cenu dluhopisů je upisovatel povinen zaplatit Emitentovi do pěti (5) pracovních dnů ode dne podpisu objednávkového formuláře, či alternativně smlouvy o úpisu Dluhopisů.</p> <p>Cena Dluhopisů je rovna 100 % jmenovité hodnoty kupovaných Dluhopisů, přičemž tam, kde je to relevantní, bude k této ceně dále připočten odpovídající alikvotní úrokový výnos.</p> <p>Dluhopisy budou předávány upisovatelům nejpozději do 14 (čtrnácti) dnů po dni splacení jejich emisního kurzu Emitentovi s vyznačením vlastníka Dluhopisu, a to osobně v sídle Emitenta v pracovních dnech od 10:00 do 16:00 nebo dle dohody s Emitentem jinde nebo prostřednictvím poštovní služby, pokud o to upisovatel požádá.</p> |
| Náklady účtované investorovi: | Investorům nebudou ze strany Emitenta účtovány žádné náklady. |
| Přijetí Dluhopisů na příslušný regulovaný trh, popř. mnohostranný obchodní systém: | Emitent ani jiná osoba s jeho svolením či vědomím nepožádala o přijetí Dluhopisů k obchodování na regulovaném či jiném trhu cenných papírů v České republice, v zahraničí, ani v mnohostranném obchodním systému. |
| Regulované trhy nebo rovnocenné trhy, na nichž jsou přijaty cenné papíry stejné třídy jako nabízené Dluhopisy: | nepoužije se |
| Identifikační a kontaktní údaje osoby nabízející Dluhopisy (pokud je odlišná od Emitenta): | nepoužije se |

| | |
|---|---|
| Koordinátoři nabídky nebo jejích jednotlivých částí v jednotlivých zemích, kde je nabídka činěna: | nepoužije se; vydání Dluhopisů zajišťuje sám Emitent |
| Údaje o osobách, které vystupují jako platební a depozitní zástupci: | nepoužije se |
| Název a adresa subjektů, se kterými bylo dohodnuto upisování emise na základě pevného závazku, a název a adresa subjektů, se kterými bylo dohodnuto upisování emise bez pevného závazku nebo na základě nezávazných ujednání: | nepoužije se |
| Datum uzavření dohody o upsání: | nepoužije se |
| Identifikace finančních zprostředkovatelů, kteří mají povolení použít Základní prospekt Dluhopisů při následné nabídce či konečném umístění Dluhopisů: | nepoužije se |
| Nabídkové období, v němž mohou pověření finanční zprostředkovatelé provést pozdější další prodej nebo konečné umístění Dluhopisů: | nepoužije se |
| Další podmínky souhlasu: | nepoužije se |
| Zprostředkovatel sekundárního obchodování: | Žádná osoba nepřijala závazek jednat jako zprostředkovatel při sekundárním obchodování. |
| Poradci: | <p>Právní poradce Emitenta: Advokátní kancelář Petráš Rezek s.r.o., se sídlem 2. května 7134, 760 01 Zlín</p> <p>Auditoři Emitenta: HZK audit, s.r.o., se sídlem Kvítková 4703, 760 01 Zlín</p> <p>Ing. Jiří Fišer, se sídlem Ostrá 299/2, 190 15 Praha 9</p> |
| Informace od třetích stran uvedené v Emisním dodatku / zdroj informací. | nepoužije se |