

Family Investment Group s.r.o.

KONEČNÉ PODMÍNKY EMISE DLUHOPISŮ

Dluhopisy Family Investment Group I/2024

Tyto konečné podmínky emise dluhopisů představují 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**“), a obsahují doplněk dluhopisového programu, 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,.: ČJ. 2024/021149/CNB/650 ke sp. zn., S-Sp-2024/00009/CNB/659 ze dne 8. 2. 2024, které nabylo právní moci dne 13. 2. 2024 (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 třetí 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 V. „**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, nevyplyvá-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 kapitole II. Základního prospektu „**Rizikové faktory**“.

Tyto Konečné podmínky byly vyhotoveny dne 28. 2. 2024 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 28. 2. 2024

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. 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/2024. Dluhopisům byl Centrálním depozitářem přidělen identifikační kód ISIN CZ0003559809.
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, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 290944. Emitenta je možné kontaktovat na telefonním čísle +420601544111 nebo prostřednictvím emailové adresy info@familyinvestment.cz.
Identifikační a kontaktní údaje osob nabízejících Dluhopisy a osoby žádající 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 224411111 nebo +420800160170, e-mailu: podatelna@cnb.cz.
Datum schválení Základního prospektu	Základní prospekt byl schválen rozhodnutím ČNB, Čj.: 2024/021149/CNB/650 ke sp. zn. Sp zn : S-Sp-2024/00009/CNB/659 ze dne 08.02.2024, které nabylo právní moci dne 13.02.2024

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	Předmětem podnikání Emitenta je dle zápisu v obchodním rejstříku (i) Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona a (ii) Pronájem nemovitostí, bytů a nebytových prostor. Ke dni vyhotovení Konečných podmínek má již Emitent zkušenosti s vydáváním dluhopisů. Emitent v roce 2019 uskutečnil v rámci výjimky dle čl. 1 odst. 3 Nařízení o prospektu dvě emise dluhopisů, poté v roce 2020 vydal Emitent jednu emisi dluhopisů, a to v souladu se základním prospektem Emitenta, který byl schválen rozhodnutím ČNB, Čj.: 2024/021149/CNB/650 ke sp. zn. Sp. zn.: S-Sp-2024/00009/CNB/659 ze dne 08. 02. 2024, které nabylo právní moci dne 13. 02. 2024. S bližšími informacemi o těchto emisích se lze seznámit na internetové stránce Emitenta na adrese www.familyinvestment.cz. Hlavní činností Emitenta budou investice do nemovitostí osob v seniorském věku a především pak poskytování péče seniorům s cílem zajistit vyšší životní úroveň seniorů, to vše v rámci investičního programu Emitenta s názvem Hypotéka třetího věku. Zamýšlené investice do nemovitostí hodlá Emitent realizovat z prostředků získaných z Emisí dluhopisů. Emitent jako jediná společnost na českém trhu má v úmyslu vykupovat a financovat nemovitosti, zejména byty, vlastněné seniory, a těmto seniorům následně poskytovat, v případě jejich zájmu, služby. Služby seniorům zajistí Emitent vlastními silami. Tyto služby budou zahrnovat např. zajišťování/zprostředkování jednorázových, ale i pravidelně nasmlouvaných sociálních služeb 24/7 především pak úklidů domácností, nákupů, pečovatelské služby, senior taxi a individuálních seniorských tematických klubů. Zajišťování zprostředkování služeb technického rázu, zajištění nižších nákladů na energie či na poplatky kabelové televize a internetu či zajištění smluv na telefonní paušály a poplatky. Účelem poskytování těchto služeb je zejména usnadnění každodenního života seniorů. Poskytování služeb pro rodinu a domácnost je živností volnou, k poskytování těchto služeb není tedy Emitent povinen získat žádná zvláštní povolení. Emitent má v úmyslu umožnit seniorům prožít stáří tak, jak si ho opravdu zaslouží. Odkup rodinných domů bude Emitent realizovat spíše výjimečně, a to po předchozím individuálním vyhodnocení možných rizik s tím spojených. Současně s prodejem nemovitosti vznikne seniorům právo doživotního užívání dané nemovitosti, a to prostřednictvím zřízení věcného břemene doživotního užívání nemovitosti. Kupní cena za tyto nemovitosti bude prodávajícím (seniorům) vyplacena po uzavření kupní smlouvy jednorázově. Jakmile to bude možné, zakoupené nemovitosti Emitent prodá. Budoucí kupce bude Emitent vyhledávat prostřednictvím sítě obchodních zástupců, call center, inzerce na webových stránkách či v tisku, online kampaně na podporu prodeje, atd.
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 účetní období od 1. 3. 2018 do 31. 12. 2018 od 1. 1. 2019 do 31. 12. 2019 od 1. 1. 2020 do 31. 12. 2020 od 1. 1. 2021 do 31. 12. 2021 od 1. 1. 2022 do 31. 12. 2022 a mezitímní účetní uzávěrku od 1. 1. 2023 do 30. 06. 2023 Tyto účetní závěrky byly ověřeny 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	Níže jsou uvedeny klíčové finanční údaje z auditované účetní závěrky Emitenta za období od 1. 1. 2021 do 31. 12. 2021 s možností srovnání údajů s údaji uvedenými v auditované účetní závěrce Emitenta od 1. 1. 2022 do 31. 12. 2022 a dále finanční údaje uvedené v mezitímní neauditované účetní závěrce Emitenta za období od 1. 1. 2023 do 30. 6. 2023. Vyhotovené řádné účetní závěrky i mezitímní účetní závěrka byly vypracovány v souladu s českými účetními předpisy. Výhrady ve zprávě auditora k účetní závěrce k 31. 12. 2021 a účetní závěrce k 31. 12. 2022 nebyly. Údaje jsou uvedeny v tisících Kč. Výkaz zisku a ztráty <table><tr><td></td><td>1. 1. 2021 - 31. 12. 2021</td><td>1. 1. 2022 - 31. 12. 2022</td><td>1. 1. 2023 - 30. 6. 2023*</td><td>1. 1. 2022 - 30. 6. 2022*</td></tr><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table>					1. 1. 2021 - 31. 12. 2021	1. 1. 2022 - 31. 12. 2022	1. 1. 2023 - 30. 6. 2023*	1. 1. 2022 - 30. 6. 2022*					
	1. 1. 2021 - 31. 12. 2021	1. 1. 2022 - 31. 12. 2022	1. 1. 2023 - 30. 6. 2023*	1. 1. 2022 - 30. 6. 2022*										

Provozní výsledek hospodaření	- 1 481	-1 027	-184	-483
Rozvaha				
	1. 1. 2021 – 31. 12. 2021	1. 1. 2022 – 31. 12. 2022	1. 1. 2023 – 30. 6. 2023	1. 1. 2022 – 30. 6. 2022
Čistý finanční dluh **	7 753	10 115	10 700	8 865
Výkaz peněžních toků				
	1. 1. 2021 – 31. 12. 2021	1. 1. 2022 – 31. 12. 2022	1. 1. 2023 – 30. 6. 2023	1. 1. 2022 – 30. 6. 2022
Čistý peněžní tok z provozní činnosti	-3 759	-2 334	NA	NA
Čistý peněžní tok z investiční činnosti	5	0	NA	NA
Čistý peněžní tok z finanční činnosti	300	2 550	NA	NA
* údaje vyplývající z mezitímní neauditované účetní závěrky				
** čistý finanční dluh představuje dlouhodobé závazky plus krátkodobé závazky minus peněžní prostředky				
NA.....není k dispozici				

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

Hlavní rizika specifická pro Emitenta	Pro Emitenta jsou specifické následující rizikové faktory, kterým je vystaven při svém podnikání a které mohou na straně Emitenta vést k prodlužení s vyplácením výnosu z Dluhopisů a splacením jmenovité hodnoty Dluhopisů. <u>Riziko likvidity</u> Riziko likvidity je riziko nedostatku likvidních prostředků pro splacení splatných dluhů Emitenta (např. dluhů z Dluhopisů), tj. nerovnováha struktury majetku Emitenta a závazků (zejména z Dluhopisů), a to z důvodu různých termínů splatnosti závazků a kvůli portfoliu zdrojů financování Emitenta. Likvidita Emitenta může být ovlivněna zejména výsledky hospodaření Emitenta. S ohledem na pravděpodobný časový nesoulad mezi povinnostmi Emitenta platit úrokové výnosy / jistiny Dluhopisů a obtížné odhadnutelným zpeněžením zakoupených nemovitostí od seniorů hrozí, že Emitent nebude mít dostatek likvidních prostředků. Tato skutečnost může negativně ovlivnit podnikání Emitenta, jeho ekonomické výsledky, finanční situaci a v konečném důsledku i schopnost Emitenta plnit dluhy z Dluhopisů. Za účelem eliminace tohoto rizika bude Emitent zpočátku vykupovat nemovitosti, jež budou vykazovat nejvýhodnější parametry ve vztahu k projektu Emitenta. Stav obchodních závazků Emitenta za třetími stranami byl k 30. 6. 2023 56.000,- Kč. Proti tomu Emitent držel peněžní prostředky ve výši 466.000,- Kč a pohledávky z obchodních vztahů za třetími stranami ve 3.500.000,- Kč. <u>Riziko záporného vlastního kapitálu Emitenta</u> Emitent eviduje k 30. 6. 2023 záporný vlastní kapitál ve výši -6.561.000,- Kč, což svědčí o skutečnosti, že o tuto částku hodnota závazků Emitenta převyšuje výši jeho aktiv. Tato skutečnost může být vnímána jako faktor snižující bonitu Emitenta a v krajním případě vést až k neschopnosti Emitenta plnit své závazky z Dluhopisů. Záporný vlastní kapitál bývá označován jako znak špatné finanční kondice podniku, proto mělo-li by v budoucnosti docházet k jeho prohlubování, může to vést až k úpadku Emitenta, v důsledku čehož by (s významnou pravděpodobností) nedošlo k naplnění očekávání investorů ohledně předpokládaných finančních toků plynoucích z vlastnictví Dluhopisů. Přestože emitentův obchodní záměr předpokládá, že účetně bude vykazovat záporný vlastní kapitál po relativně dlouhou dobu, proběhne vypořádání se záporným vlastním kapitálem ze strany Emitenta vždy způsobem řádného hospodáře tak, aby záporná hodnota byla vždy co nejnižší či nulová.. V souvislosti s uváděným rizikem záporného vlastního kapitálu je v zájmu Emitenta projekt co nejrychleji začít realizovat, tedy zahájit obchod s nemovitostmi, což by dle očekávání mělo vést k nárůstu ziskovosti Emitenta a růstu hodnoty vlastního kapitálu., kde aktuální, ale predikční vývoj trhu umožňuje prodej za nejvyšší nabídku, a zároveň výkupem za cenu tržní, ale určenou znalcem z oboru nemovitostí, aby výkupní cena zohledňovala cenu nemovitosti ve všech aspektech, a to nezpochybnitelně minimálně po celou dobu platnosti tohoto Základního prospektu. Nicméně v rámci obchodního záměru, který je
--	--

	V souvislosti s uváděným rizikem záporného vlastního kapitálu nicméně Emitent očekává, že finanční rok 2024 ukončí s kladnou výší vlastního kapitálu, <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, spíše let. 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 především v Praze, a to po předchozím zmapování realitního trhu. 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 i přes razantní změny v roce 2022 stále velmi vysoký, a to nejen u tuzemských kupujících, ale též zahraničních, kteří nemovitosti nakupují velmi často za účelem investice. Před každou koupí nemovitosti bude Emitent vyhodnocovat likviditu nemovitosti a stejně tak i její realitní potenciál. Intenzita tohoto rizika je dle Emitenta z tohoto důvodu nižší. I přes tzv. realitní turbulenci a razantní snížení poskytovaných hypotečních úvěrů v roce 2022 je poptávka po nemovitostech vysoká. Dalo by se říct, že trh s nemovitostmi nebyl těmito událostmi zasažen. Emitent předpokládá, že v následujících týdnech či měsících nedojde k poklesu poptávky po nemovitostech. Vývoj cen nemovitostí bude nadále rozdílný podle typu nemovitostí a regionu, v němž se nemovitost nachází. <u>Riziko související s umístěním nemovitostí a riziko pohybu cen nemovitostí</u> Hodnota nemovitosti mimo jiné závisí na jejím umístění. Pokud Emitent správně neodhadne výnosový potenciál dané lokality vzhledem k investičnímu záměru, může být obtížné pořízenou nemovitost úspěšně prodat, což by mohlo negativně ovlivnit hospodářskou situaci Emitenta a případně také jeho schopnost splácet závazky vyplývající z úvěru nebo zápůjčky Emitenta. Před každou jednotlivou investicí do nemovitosti zhodnotí Emitent veškerá rizika s tím spojená. Co se týče rizika pohybu cen nemovitostí, 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.
--	--

3. KLÍČOVÉ INFORMACE O CENNÝCH PAPIŘECH

3.1 Jaké jsou hlavní rysy cenných papírů?

Dluhopisy	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. Datum emise Dluhopisů: 1. 3. 2024 Předpokládaná celková jmenovitá hodnota emise Dluhopisů: 10.000.000- Kč Jmenovitá hodnota jednoho Dluhopisu: 5.000,- Kč Počet vydávaných Dluhopisů: 2000 ks ISIN Dluhopisů: CZ0003559809 Podoba a forma Dluhopisů: listinná podoba ve formě na řad; evidenci Dluhopisů vede Emitent Den konečné splatnosti Dluhopisů: 1. 3. 2029
Měna Dluhopisů	Dluhopisy jsou denominovány v Kč.

Popis práv spojených s Dluhopisy	S Dluhopisy je spojeno zejména právo na splacení jmenovité hodnoty Dluhopisu k datu splatnosti Dluhopisu, případně k datu předčasné splatnosti z rozhodnutí Emitenta. 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.
Pořadí přednosti Dluhopisů v rámci kapitálové struktury Emitenta v případě platební neschopnosti Emitenta	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. 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 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 10 % p.a. Výnosy z Dluhopisu jsou Splatné ročně, vždy k 1. dni roku zpětně za uplynulý výnosový období, počítaje dnem 1. 3. 2025 a konče dnem 1. 3. 2029.
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	Nejvýznamnější rizikové faktory, které jsou specifické pro Dluhopisy, jsou: <u>Riziko přijetí dalšího dluhového financování Emitentem</u> Neexistuje žádné významné právní omezení týkající se objemu a podmínek 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 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. Zadluženost Emitenta ke dni 30. 6. 2023 činí 242 %. Ukazatel zadluženosti se využívá při finanční analýze podniku a patří mezi tzv. poměrové ukazatele. Vyjadřuje zejména vztah mezi cizími a vlastními zdroji firmy, tedy míru, do jaké je podnik financován cizími zdroji. Při vyčíslení své zadluženosti Emitent vycházel z následujícího vzorce: $\text{cizí zdroje/celková aktiva} \times 100$ (k 30. 6. 2023 byl vzorec následující: $11156/4595 \times 100 = 242\%$) <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. <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 schopn reinvestovat do aktiv se stejnou výnosností.
--	--

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 mohou 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: 10.000.000,- Kč, resp. až 13.000.000,- Kč v případě rozhodnutí Emitenta o navýšení objemu emise.
Očekávaný časový rozvrh veřejné nabídky	Dluhopisy budou nabízeny 4. 3. 2024 do 1. 6. 2024.
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	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. Emitent bude Dluhopisy až do celkové předpokládané jmenovité hodnoty Emise nabízet tuzemským kvalifikovaným i jiným než kvalifikovaným (zejména retailovým) investorům, v rámci primárního trhu. Při veřejné nabídce bude cena za nabízené Dluhopisy rovna 100 % jmenovité hodnoty kupovaných Dluhopisů. Minimální jmenovitá hodnota Dluhopisů, kterou bude jednotlivý investor oprávněn koupit, bude činit 5 000,- 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 krátiť 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. 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 nejpozději do 5 pracovních dnů ode dne uzavření smlouvy o upsání a koupi dluhopisů. Obchod s Dluhopisy bude vypořádán tím způsobem, že Dluhopisy budou předány, dle volby investora, osobně 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 účtovány žádné náklady.
Odhad celkových nákladů spojených s Emisí nebo nabídkou	Emitent očekává celkové náklady související s veřejnou nabídkou nabízených Dluhopisů (zejména náklady na činnost auditora Emitenta a právního poradce Emitenta, administrativní náklady) kolem 1.000.000,- Kč (bez DPH) při vydání celého předpokládaného objemu Dluhopisů bez navýšení, resp. kolem 1.300.000,- Kč (bez DPH) v případě vydání celého předpokládaného objemu Dluhopisů s navýšením. 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 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	Tento prospekt je sestavován z důvodu veřejné nabídky emise Dluhopisů Emitentem. Výtěžek emise bude použit: • k zajištění financování vlastního investičního projektu Emitenta s názvem Hypotéka třetího věku, konkrétně investování do výkupu nemovitostí od osob v seniorském věku a především pak poskytování služeb těmto seniorům, • zajištění finančních prostředků pro uskutečňování podnikatelské činnosti a dalšího rozvoje činnosti Emitenta, přičemž Emitent nestanovil konkrétní projekt, do kterého budou získané peněžní prostředky investovány. Čistý výtěžek celé emise Dluhopisů bude roven emisnímu kurzu všech vydaných Dluhopisů emise po odečtení nákladů na přípravu a distribuci Emise, tj. 9.000.000,- Kč (při vydání celého předpokládaného objemu Dluhopisů bez navýšení) a na 11.700.000,- Kč (při vydání celého předpokládaného objemu Dluhopisů s navýšením). Nabídka Dluhopisů není předmětem dohody o upisování na základě pevného závazku převzetí.
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/2024
ISIN Dluhopisů:	CZ0003559809
Podoba Dluhopisů:	listinné; evidenci o Dluhopisech vede Emitent
Forma Dluhopisů:	na řad
Číslování Dluhopisů (pokud se jedná o listinné Dluhopisy):	1 - 2000
Jmenovitá hodnota jednoho Dluhopisu:	5.000,- Kč
Celková předpokládaná jmenovitá hodnota emise Dluhopisů:	10.000.000,- Kč
Počet Dluhopisů:	2000 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:	4. 3. 2024
Lhůta pro upisování emise dluhopisů:	4. 3. 2024 do 1. 6. 2024
Emisní kurz Dluhopisů k Datu emise:	100 % jmenovité hodnoty
Emisní kurz Dluhopisů po Datu emise:	K částce emisního kurzu Dluhopisů vydaných po Datu emise bude připočten odpovídající alikvótní úrokový výnos.

Způsob a místo úpisu Dluhopisů / způsob a lhůta předání dluhopisů / údaje o osobách, které se podílejí na zabezpečení vydání Dluhopisů:	Investoři budou moci Dluhopisy upsat na základě smluvního ujednání mezi Emitentem a příslušnými investory. Nabídkovou cenu je upisovatel povinen zaplatit Emitentovi do pěti (5) pracovních dnů ode dne uzavření smlouvy o upsání a koupi 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 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. 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:	10 % p.a.
Výplata úrokových výnosů:	Ročně zpětně
Den výplaty úroků:	Výnosy z Dluhopisu jsou splatné jednou ročně vždy k 1. dni zpětně za uplynulé výnosové období, počítaje dnem 1. 3. 2025 a konče dnem 1. 3. 2029.
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. 3. 2029

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
Data, ke kterým lze Dluhopisy předčasně splatit z rozhodnutí Emitenta / hodnota v jaké budou Dluhopisy k takovému datu splaceny / lhůty pro oznámení o předčasném splacení (pokud jsou jiné než lhůty uvedené v článku 5. 2 Emisních podmínek):	nepoužije se

6. PLATBY	
Finanční centrum:	nepoužije se

7. ADMINISTRÁTOR	
Administrátor:	Emitent
Určená provozovna:	sídlo Emitenta
Manažer:	Emitent

8. SCHŮZE VLASTNÍKŮ DLUHOPISŮ	
Společný zástupce Vlastníků dluhopisů:	Společný zástupce vlastníků Dluhopisů nebyl k datu vyhotovení konečných podmínek ustanoven.

PODMÍNKY NABÍDKY / PŘIJETÍ K OBCHODOVÁNÍ

Tato část Konečných podmínek obsahuje doplňující informace (dále jen „**Informace o nabídce**“), které jsou jako součást prospektu cenného papíru vyžadovány právními předpisy pro veřejnou nabídku Dluhopisů, resp. přijetí Dluhopisů k obchodování na regulovaném trhu.

9. DALŠÍ INFORMACE	
ODPOVĚDNÉ OSOBY	
Interní schválení emise Dluhopisů:	Vydání emise Dluhopisů schválil statutární orgán Emitenta dne 1. 1. 2024.

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:	Dluhopisy jsou nabízeny za účelem zajištění finančních prostředků pro uskutečnění podnikatelské

	činnosti Emitenta. Výtěžek emise bude použit k: • zajištění financování vlastního investičního projektu Emitenta s názvem Hypotéka třetího věku, konkrétně investování do výkupu nemovitostí od osob v seniorském věku a především pak poskytování služeb těmto seniorům, • zajištění finančních prostředků pro uskutečňování podnikatelské činnosti a dalšího rozvoje činnosti Emitenta, přičemž Emitent nestanovil konkrétní projekt, do kterého budou získané peněžní prostředky investovány. Náklady přípravy emise Dluhopisů činily cca 100.000,- Kč. Náklady na distribuci budou činit cca. 900.000,- Kč. 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 9.000.000,- Kč. Celý výtěžek bude použit k výše uvedeným účelům.
--	--

11. PODMÍNKY NABÍDKY / PŘIJETÍ K OBCHODOVÁNÍ	
Podmínky nabídky:	Podmínky platné pro nabídku se řídí podmínkami uvedenými v Základním prospektu. Emitent bude Dluhopisy až do celkové předpokládané jmenovité hodnoty Emise nabízet tuzemským kvalifikovaným i jiným než kvalifikovaným (zejména retailovým) investorům, v rámci primárního trhu.
Veřejně nabízený objem:	Celý předpokládaný objem emise, tedy 10.000.000,- Kč, plus případný zvýšený objem emise ve výši dalších 3 000.000,- Kč.
Objem přijímaný na regulovaný trh:	nepoužije se
Lhůta veřejné nabídky Dluhopisů:	od 4. 3. 2024 do 1. 6. 2024
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 .
Popis postupu pro objednávku Dluhopisů / minimální a maximální částky objednávky / krácení objednávky	Minimální jmenovitá hodnota Dluhopisů, kterou bude

Emitentem / oznámení přidělené částky investorům:	jednotlivý investor oprávněn koupit, bude činit 5 000,- Kč. Maximální objem jmenovité hodnoty Dluhopisů požadovaný jednotlivým investorem je omezen celkovým objemem nabízených Dluhopisů. Investoři budou zejména za použití prostředků komunikace na dálku oslovováni Emitentem a budou informováni o možnosti koupě 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. 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.
Podmínky nabídky, metoda a lhůty pro splacení Dluhopisů a pro doručení Dluhopisů, resp. jejich připsání na účet investora:	Emitent bude Dluhopisy až do celkové předpokládané jmenovité hodnoty Emise nabízet tuzemským kvalifikovaným i jiným než kvalifikovaným (zejména retailovým) investorům, v rámci primárního trhu na území České republiky. 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 smlouvy o upsání a koupi Dluhopisů.

	Cena Dluhopisů je rovna 100 % jmenovité hodnoty kupovaných Dluhopisů. K částce emisního kurzu Dluhopisů vydaných po Datu emise bude připočten odpovídající alikvótní úrokový výnos. 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.
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.
Země, v nichž je žádáno o přijetí k obchodování na regulovaném trhu:	nepoužije se
Regulované trhy, trhy třetích zemí, trhy pro růst malých a středních podniků nebo mnohostranné obchodní systémy, 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 jejich 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:	nepoužije se

	Auditoři Emitenta: Ing. Jiří Fišer, se sídlem Ostrá 299/2, 190 15 Praha 9
Informace od třetích stran uvedené v Emisním dodatku / zdroj informací.	nepoužije se