

SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ



Vysvětlivka

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon, aby Vám pomohly porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

Produkt

CODYA Dividendový fond korporátních dluhopisů otevřený podílový fond, ISIN: CZ0008475852

(dále jen „Fond“).

Tvůrce produktu

Obhospodařovatelem a administrátorem Fondu je CODYA investiční společnost, a.s., IČO:06876897, se sídlem Poňava 135/50, 664 31 Lelekovice (dále jen „Společnost“).

Orgán dohledu

Společnost podléhá dohledu České národní banky (dále jen „ČNB“).

Kontaktní údaje

Dodatečné informace o Fondu můžete získat na internetové adrese <http://www.codyainvest.cz>, na telefonním čísle +420 513 034 190 (v pracovních dnech od 9:00 do 15:00 hodin), nebo na e-mailové adrese info@codyainvest.cz. Informace v listinné podobě si můžete vyžádat na kontaktním místě Společnosti Mojžírovo nám. 10, 612 00 Brno.

Sdělení klíčových informací bylo vypracováno dne 1.3.2019.

Upozornění

Produkt, o jehož koupi uvažujete, je složitý a může být obtížně srozumitelný.

O jaký produkt se jedná?

Typ produktu

Fond je investičním fondem kvalifikovaných investorů.

Cíle produktu a prostředky k jejich dosažení

Cílem Fondu je poskytnout investorům zhodnocení investovaných finančních prostředků prostřednictvím dosažení nárůstu hodnoty podílového listu.

Cíle je dosahováno tak, že Fond investuje do firemních dluhopisů, nástrojů peněžního trhu (pokladniční poukázky) a vkladů, státních dluhopisů, korporátních dluhopisů emitentů s rizikem plynoucím ze států OECD a emerging markets a půjček, a to výhradně v měně CZK. Fond nebude uzavírat žádné derivátové obchody. Fond nebude využívat pákového efektu.

Benchmark není pro Fond stanoven, cílem je překonávat výnosy dlouhodobých úrokových sazeb.

Fond je založen na dobu neurčitou.

Podíly na zisku z hospodaření s majetkem ve Fondu jsou vypláceny jedenkrát ročně. Výše podílu na zisku za uplynulý kalendářní rok připadající na jeden podílový list podle jejich počtu k rozhodnému datu pro výplatu podílů na zisku, odpovídajícím způsobem snižuje hodnotu podílového listu stanovenou k nejbližšímu dni ocenění po rozhodném datu.

Vzhledem k možným nepředvídatelným výkyvům na finančních trzích nemůže Fond zaručit dosažení stanovených cílů.

Hodnota Vaší investice závisí především na vývoji tržních cen dluhopisů, do kterých Fond investuje.

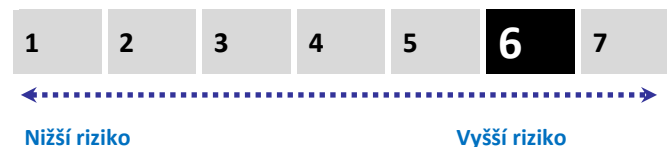
Typ investora, jemuž má být Fond nabízen

Fond je určený pro kvalifikované investory, jejichž referenční měnou je česká koruna (CZK). Vzhledem ke způsobu investování je tento Fond určen pro investory s velmi pokročilými znalostmi z oblasti investování.

Fond je vhodný pro investory, kteří si mohou dovolit odložit investovanou finanční částku nejméně na 5 let. Fond tudíž není vhodný pro investory, kteří mají v úmyslu získat zpět své investované peněžní prostředky v době kratší než 5 let. Investor by měl být schopen nezaměňovat přirozené kolísání hodnoty podílového listu za hrozbu ztráty hodnoty investice a odolat předčasné žádosti o odkup investice.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Ukazatel rizik



Souhrnný ukazatel rizik vyjadřuje vztah mezi potenciálem výnosu a rizikem spojeným s investicí do Fondu a odkazuje na velikost kolísání hodnoty podílového listu Fondu. Zařadili jsme tento investiční produkt do 6. rizikové skupiny, což znamená vysoké potenciální riziko. Zařazení Fondu do příslušné skupiny nemůže být spolehlivým ukazatelem budoucího vývoje a může se v průběhu času měnit. Souhrnný ukazatel rizik je průběžně aktualizován. Ani nejvyšší skupina však neznamená investici bez rizika.

Tento investiční produkt nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucí výkonnosti trhu, nejedná se o zajištěný ani o zaručený fond. Hodnota investice do Fondu může klesat i stoupat a investor může ztratit část nebo celou výši své investice. Nenesete však riziko vzniku dalších finančních závazků nebo povinností.

Z ekonomických, restrukturalizačních či legislativních důvodů může dojít ke zrušení a likvidaci Fondu. V důsledku této možnosti nemáte zaručeno, že Vaše investice bude moci trvat po celou dobu doporučené doby investice. To může mít dopad na předpokládaný výnos z Vaší investice. Fond podléhá českému právu. To má vliv na to, jak jsou zdaňovány výnosy Fondu. Zdanění vašich příjmů se řídí daňovými předpisy státu, kde jste daňovým rezidentem.

Vydavatelé dluhopisů nebo nástrojů peněžního trhu, pokud do nich Fond investoval, se mohou stát neschopnými plnit své závazky, čímž jimi vydané dluhopisy nebo nástroje peněžního trhu mohou zčásti nebo zcela ztratit na hodnotě. Stejně tak zde existuje riziko likvidity.

Jiná rizika nezohledněná v souhrnném ukazateli rizik

Operační riziko plynoucí z nedostatků či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo vlivem vnějších událostí.

Riziko vypořádání je spojené s tím, že vypořádání transakce neproběhne dle předpokladů z důvodů neplnění protistrany nebo z důvodů omezení likvidity.

Rizika vyplývající z investičního zaměření Fondu zahrnuje především riziko koncentrace (vysoká expozice v aktivech jednoho emitenta, regionu či sektoru), právní riziko, politické riziko apod.

Scénáře výkonnosti

Výše investice:		1 000 000 Kč		
Doba držení podílových listů:		1 rok	3 roky	5 let
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	917.981,- Kč	925.590,- Kč	915.729,- Kč
	Průměrný výnos každý rok	-8,20%	-2,54%	-1,75%
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	935.627,- Kč	1.107.576,- Kč	1.231.986,- Kč
	Průměrný výnos každý rok	-6,44%	3,46%	4,26%
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	948.128,- Kč	1.140.470,- Kč	1.279.468,- Kč
	Průměrný výnos každý rok	-5,19%	4,48%	5,05%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	960.078,- Kč	1.175.279,- Kč	1.329.841,- Kč
	Průměrný výnos každý rok	-3,99%	5,53%	5,87%

Tato tabulka uvádí různé scénáře, které zobrazují potenciál návratnosti Vaší investice za stanovenou dobu držení podílových listů Fondu a které můžete porovnat se scénáři jiných produktů.

Ani stresový scénář nezahrnuje situaci, kdy Fond není schopen dostát svým závazkům.

Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu, včetně vstupního a výstupního poplatku v maximální výši, ale **nemusí zahrnovat veškeré náklady, které zaplatíte svému poradci** nebo distributorovi. Údaje nezahrnují Vaše daňové povinnosti, které mohou rovněž ovlivnit návratnost investice.

Co se stane, když CODYA investiční společnost, a.s. není schopna uskutečnit výplatu?

Odkupování podílových listů může být pozastaveno v souladu se zákonem a statutem Fondu nejdéle na dobu 2 let. Společnost o pozastavení neprodleně informuje ČNB a zveřejní tuto informaci na www.codyainvest.cz. Na případnou ztrátu se nevztahuje systém odškodnění nebo záruk pro investory. Majetek ve Fondu je právně i účetně oddělen od majetku Společnosti a ostatních fondů. V případě odnětí povolení Společnosti k obhospodařování Fondu dojde k převodu obhospodařování na jinou investiční společnost nebo dojde ke zrušení a likvidaci Fondu, přičemž Vám Společnost bude povinna vyplatit Vaše podíly. Další informace naleznete ve statutu Fondu.

V případě, že se budete domnívat, že Společnost jednala v rozporu s právními předpisy při odkupu podílových listů či výplatě podílů, můžete jí podat stížnost. Dále se můžete obrátit na ČNB či své právo uplatnit žalobou u příslušného soudu.

S jakými náklady je investice spojena?

Tabulka ukazuje celkové náklady Fondu po tři různé doby držení podílových listů Fondu. Náklady zahrnují Vstupní i Výstupní poplatky.

Tyto údaje jsou odhady a mohou se v budoucnosti změnit.

Celkové náklady zahrnují přímé i nepřímé náklady investora včetně jednorázových a opakovaných nákladů.

Výše investice:		1 000 000 Kč		
Pokud požádáte o odkup podílových listů po:		1 roce	3 letech	5 letech
Náklady celkem		93.323,- Kč	112.000,- Kč	160.000,- Kč
Dopad na výnos p.a.		9,33%	3,88%	3,31%

Skladba nákladů

Tabulka níže ukazuje význam různých kategorií nákladů a jejich dopad na předpokládaný roční výnos investice, který byste mohli získat na konci doporučené doby držení podílových listů Fondu.

Jednorázové náklady	Náklady na vstup	max. 0,8%	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do investování. To je maximum, které zaplatíte, a mohli byste platit méně. To zahrnuje náklady na distribuci Fondu.
	Náklady na výstup	0%	Dopad nákladů na ukončení Vaší investice, když dosáhla splatnosti.
Průběžné náklady	Transakční náklady portfolia	0,3%	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt.
	Jiné průběžné náklady	2,2 %	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic.
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	Nejsou uplatňovány	Dopad výkonnostního poplatku. Inkasujeme je z Vaší investice, pokud produkt překonal svůj srovnávací ukazatel.
	Odměny za zhodnocení kapitálu	Nejsou uplatňovány	Dopad odměn za zhodnocení kapitálu. Inkasujeme je, pokud investice prokázala výkonnost lepší než x %.

Distributoři a všechny ostatní osoby, které Fond prodávají, poskytnou podrobné informace o veškerých nákladech spojených s distribucí, jež nebyly zahrnuty do výše uvedených nákladů, tak aby Vám umožnili pochopit kumulativní účinek souhrnných nákladů na návratnost investice.

Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

Doporučená doba držení podílových listů Fondu je 5 let a více.

Požádat o odkup podílových listů Fondu investor může i před uplynutím doporučené doby držení podílových listů Fondu. Podílové listy Fondu jsou odkupovány za aktuální hodnotu, která je investorům zpřístupněna na www.codyainvest.cz každý pracovní den, pokud nedošlo k pozastavení odkupování.

Informace o poplatcích a pokutách při zrušení investice před doporučenou dobou držení

Výše Výstupního poplatku (srážky), která je 50% příjmem Fondu a 50% příjmem Společnosti, činí 3 % z aktuální hodnoty podílového listu Fondu. Požádá-li tedy investor o odkup podílových listů Fondu:

- a) před uplynutím 3 let od jejich nabytí, činí Výstupní poplatek 3 % z aktuální hodnoty podílových listů Fondu,
- b) po uplynutí 3 let od jejich nabytí se Výstupní poplatek neuplatňuje.

O Výstupní poplatek se snižuje částka získaná odkupem podílových listů Fondu. Dopad na výnos je zohledněn v předchozím oddílu.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Stížnost můžete podat:

- v písemné formě poštou na kontaktní místo Společnosti CODYA investiční společnost, a.s., Mojmírovo nám. 10, 612 00 Brno nebo elektronicky na stiznosti@codyainvest.cz
- telefonicky každý pracovní den od 9,00 do 15,00 na telefonním čísle +420 513 034 190, nebo
- osobně na kontaktním místě Společnosti CODYA investiční společnost, a.s., Mojmírovo nám. 10, 612 00 Brno

V případě nespokojenosti s vyřízením a/nebo vyřizováním stížností jste oprávněni se obrátit též na ČNB. Další podrobnosti vyřizování stížností jsou stanoveny v Reklamačním řádu, který je zveřejněn na www.codyainvest.cz.

Jiné relevantní informace

Depozitář fondu: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., se sídlem Praha

Na požádání Vám budou Společností nebo distributorem bezúplatně poskytnuty elektronicky nebo v listinné podobě statut Fondu, jeho poslední uveřejněná výroční zpráva a toto Sdělení klíčových informací. Vybrané dokumenty jsou Vám k dispozici i na internetové adrese www.codyainvest.cz.

Daňová povinnost

Fond podléhá českému právu. To má vliv na to, jak jsou zdaňovány výnosy Fondu. Zdanění vašich výnosů z odkupu podílových listů Fondu se řídí daňovými předpisy vašeho domovského státu.