

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

AMADEUS I. PODFOND - AMADEUS SICAV a.s.

INVESTIČNÍ AKCIE TŘÍDA A

ISIN: CZ0008043858

AMADEUS SICAV a.s., IČ 07791763, se sídlem Elišky Krásnohorské 1140/4, 767 01 Kroměříž obchodní společnost zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Krajského soudu v Brně dále jen „Fond“.

Tvůrce produktu

Obhospodařovatelem a administrátorem produktu 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 produktu 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 Lidická 48, 602 00 Brno.

Sdělení klíčových informací bylo vypracováno dne 01.07.2021.

Upozornění

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

O jaký produkt se jedná?

Typ produktu

Podfond je investičním produktem pro kvalifikované investory.

Cíle produktu a prostředky k jejich dosažení

Investičním cílem Podfondu je dosahovat maximálního možného zhodnocení prostřednictvím dlouhodobých investic do aktiv umístěných v podfondu. Prostředkem k dosažení investičního cíle je využití předpokládaného růstu tržních cen investičních nástrojů, aktivní přístup a pravidelné realokování aktiv v majetku podfondu, využití předpokládaného výnosu z majetkových účastí, úvěrů a zápůjček do kapitálových společností. Podkladovým aktivem v majetku podfondu jsou převážně investiční nástroje a poskytnuté úvěry a zápůjčky. Investice jsou umístěny zejména v investičních fondech se sídlem v ČR, nicméně investiční strategie neobsahuje regionální omezení. Podfond nezamýšlí sledovat jakýkoli index či benchmark. Vztah mezi výnosem portfolia podfondu a výnosem produktu je přímý. Investor do produktu se na výnosu i ztrátě podfondu podílí proporcionálně s ostatními investory do produktu. Návratnost investice do Podfondu není zaručena.

Typ investora, jemuž má být Fond nabízen

Tento produkt může nabývat výlučně kvalifikovaný investor ve smyslu § 272 odst. 1 ZISIF. Produkt je vhodný pro investory, kteří zamýšlejí doplnit své portfolio o alternativní druhy investic s vyšším výnosovým potenciálem a současně jsou ochotni nést vyšší míru rizika ztráty, přičemž investice do produktu u nich představuje zbytné peněžní prostředky a omezenou část celkových investic. Produkt není vhodný pro investory, kteří vyžadují v případě potřeby rychlé zpeněžení své investice před uplynutím plánovaného investičního horizontu fondu.

Investiční horizont investora: min. 3 let

Produkt je vhodný zejména pro investory, kteří:

- jsou schopni absorbovat ztrátu investice v plné výši,
- akceptují omezenou likviditu své investice, mají znalosti a zkušenosti s investováním do investičních cenných papírů a cenných papírů kolektivního investování; předchozí zkušenosti se však nutně nepožadují.

Podfond byl vytvořen na dobu neurčitou. S ohledem na to nemá produkt stanoven žádné datum splatnosti. AMADEUS SICAV a.s. není oprávněna jednostranně odstoupit od produktu mimo případy zrušení Podfondu. Produkt může být automaticky ukončen v případě zrušení podfondu. Podfond může být zrušen z důvodů stanovených zákonem. Podfond může být zrušen i z jiných než zákonných důvodů, a to rozhodnutím obhospodařovatele fondu AMADEUS SICAV a.s., což může mít za následek, že investor nebude držet produkt po dobu doporučeného investičního horizontu. Neexistuje a není poskytována žádná záruka ohledně možnosti setrvání investora v Podfondu.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Ukazatel rizik

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	----------	---



Nižší riziko

Vyšší riziko

Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že produkt přijde o peníze v důsledku pohybů na trzích, nebo protože Vám nejsme schopni zaplatit.

Zařadili jsme tento produkt do třídy 6 ze 7, což je druhá nejvyšší třída rizik.

Tento produkt je do příslušné třídy rizik zařazen z důvodu absence relevantní řady historických dat, resp. absence srovnávacího ukazatele s dostatečnou řadou historických dat.

Tento investiční produkt nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucí výkonnosti trhu, nejedná se o zajištěný ani o zaručený fond. To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti na vysokou úroveň a je velmi pravděpodobné, že schopnost AMADEUS SICAV a.s. Vám zaplatit ovlivní nepříznivé tržní podmínky.

Pro výnos tohoto produktu jsou zásadní tržní rizika, zejména rizika vývoje tržních cen cenných papírů, kreditní riziko, riziko koncentrace a úrokové riziko. Některá podkladová aktiva mohou být rovněž vystavena měnovému riziku. Relevantní je také operační riziko způsobené možným selháním vnitřních procesů, lidského faktoru nebo vlivem vnějších událostí. Podrobný přehled rizik, která se vztahují k produktu, je uveden ve statutu Podfondu.

Tento produkt nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucí výkonnosti trhu, takže byste mohli přijít o část svých investic nebo o všechny.

Pokud nejsme schopni zaplatit Vám dlužnou částku, mohli byste přijít o veškeré své investice.

V závislosti na délce investice Vám může být účtován poplatek za předčasné ukončení produktu (viz část Poplatky a pokuty při odkupu produktu v části "Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?").

Scénáře výkonnosti

Výše investice:		10.000.000,- Kč		
Doba držení investičních akcií:		1 rok	2 roky	3 roky
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	8.382.484,- Kč	8.256.585,- Kč	8.213.763,- Kč
	Průměrný výnos každý rok	-16,18%	-9,13%	-6,35%
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	9.869.857,- Kč	10.364.003,- Kč	10.989.959,- Kč
	Průměrný výnos každý rok	-1,30%	1,80%	3,20%
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	10.089.050,- Kč	10.653.172,- Kč	11.315.478,- Kč
	Průměrný výnos každý rok	0,89%	3,21%	4,21%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	10.274.640,- Kč	10.980.500,- Kč	12.231.250,- Kč
	Průměrný výnos každý rok	2,75%	4,79%	6,94%

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

Uvedené scénáře ilustrují, jak by Vaše investice mohla fungovat. Můžete je porovnat se scénáři jiných produktů.

Prezentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založeným na důkazech z minulosti o tom, jak variuje hodnota této investice, a nejsou přesným ukazatelem. Co získáte, se bude lišit v závislosti na tom, jak je trh výkonný a jak dlouho si investici/produkt ponecháte. Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět při mimořádných okolnostech na trhu, a nebere v potaz situaci, kdy Vám nejsme schopni zaplatit.

Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu, ale **nemusí zahrnovat veškeré náklady, které zaplatíte svému poradci nebo distributorovi**. Údaje neberou v úvahu Vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět. Daňové předpisy Vašeho domovského členského státu mohou ovlivnit skutečnou výši vyplacené částky.

Co se stane, když AMADEUS I. PODFOND - AMADEUS SICAV a.s. není schopen uskutečnit výplatu?

Odkupování investičních akcií může být pozastaveno v souladu se zákonem a statutem Podfondu nejdéle na dobu 3 měsíců. Společnost o pozastavení neprodleně informuje ČNB a zveřejní tuto informaci na www.codyainvest.cz. Investor může čelit finanční ztrátě v důsledku selhání tvůrce produktu, přičemž na takovou ztrátu se nevztahuje systém odškodnění nebo záruk pro investory.

S jakými náklady je investice spojena?

Tabulka ukazuje celkové náklady Podfondu po tři různé doby držení investičních akcií Podfondu. 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:	10.000.000,- Kč		
Pokud požádáte o odkup investičních akcií po:	1 roce	2 letech	3 letech

Náklady celkem	769.652,-Kč	656.779,- Kč	415.950,- Kč
Dopad na výnos p.a.	7,70%	3,34%	1,41%

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 investičních akcií Podfondu.

Jednorázové náklady	Náklady na vstup	max.1,50%	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 max. v 1. roce	max. 5,00%	Dopad nákladů na ukončení Vaší investice v prvním roce trvání. Vypočítává se z nadlimitní výše investice stanovené statutem Podfondu.
	Náklady na výstup	0,00%	Dopad nákladů na ukončení Vaší investice, když dosáhla splatnosti.
Průběžné náklady	Transakční náklady portfolia	0,00%	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt.
	Jiné průběžné náklady	0,90%	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic.
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	0,00%	Dopad výkonnostního poplatku. Inkasujeme je z Vaší investice, pokud produkt překonal svůj srovnávací ukazatel.
	Odměny za zhodnocení kapitálu	10,00%	Dopad odměn za zhodnocení kapitálu jako % z výnosu fondu.

Distributoři a všechny ostatní osoby, které Podfond 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? Jak vybrat peníze? Mohu si peníze vybrat předčasně?

Doporučená doba držení investičních akcií Podfondu je 3 roky a více.

Požádat o odkup investičních akcií Podfondu investor může i před uplynutím doporučené doby držení investičních akcií Podfondu. Produkt lze ukončit prostřednictvím podání písemné žádosti o odkup produktu na předepsaném formuláři:

- osobně v sídle administrátora podfondu: kontaktní místo Společnosti CODYA investiční společnost, a.s., Lidická 48, 602 00 Brno, v pracovní dny v době 9:00 do 15:00 hod.,
- s úředně ověřeným podpisem investora poštovní zásilkou zaslanou na výše uvedenou adresu sídla administrátora produktu.

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

a) **max. 5 %** v prvních 12 měsících včetně od data investice do Podfondu v případě, že suma hodnot odkoupených investičních akcií v daném kalendářním roce (vč. aktuálního odkupu) přesahuje 10 % z celkové aktuální hodnoty investice, výstupní poplatek se aplikuje pouze na nadlimitní část odkupu;

b) **max. 3 %** v případě odkupu v době od 12 do 24 měsíců včetně od data investice do Podfondu v případě, že suma hodnot odkoupených investičních akcií v daném kalendářním roce (vč. aktuálního odkupu) přesahuje 10 % z celkové aktuální hodnoty investice, výstupní poplatek se aplikuje pouze na nadlimitní část odkupu;

c) **max. 1 %** v případě odkupu od 24 do 36 měsíců včetně od data investice do Podfondu v případě, že suma hodnot odkoupených investičních akcií v daném kalendářním roce (vč. aktuálního odkupu) přesahuje 10 % z celkové aktuální hodnoty investice, výstupní poplatek se aplikuje pouze na nadlimitní část odkupu.

d) **0 %** v případě, že suma hodnot odkoupených investičních akcií v daném kalendářním roce (vč. aktuálního odkupu) nepřesahuje 10 % z celkové aktuální hodnoty investice, případně po uplynutí 3 let od data uskutečnění investice do Podfondu;

Celková hodnota investice nesmí odkupem klesnout pod zákonem stanovenou výši.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Stížnost můžete podat:

- v písemné formě poštou na kontaktní místo Společnosti CODYA investiční společnost, a.s., Lidická 48, 602 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., Lidická 48, 602 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: Česká spořitelna, a.s.,

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

Podfond podléhá českému právu. To má vliv na to, jak jsou zdaňovány výnosy Podfondu. Zdanění vašich výnosů z odkupu investičních akcií Podfondu se řídí daňovými předpisy vašeho domovského státu.