

<p>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 existuje riziko likvidity u investic do nemovitostních a jiných společností.</p>	<p>Jiná rizika nezohledněná v souhrnném ukazateli rizik <u>Operační riziko</u> plynoucí z nedostatků či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo vlivem vnějších událostí. Riziko <u>vypořádání</u> je spojené s tím, že vypořádání transakce neproběhne dle předpokladů z důvodů neplnění protistrany nebo z důvodů omezení likvidity. <u>Rizika vyplývající z investičního zaměření Fondu</u> zahrnuje především riziko koncentrace (vysoká expozice v aktivech jednoho emitenta, regionu či sektoru), právní riziko, politické riziko apod.</p>
---	--

Scénáře výkonnosti

Výše investice:		1 000 000 Kč		
Doba držení investičních akcií:		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 investičních akcií 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 Trikaya nemovitostní fond SICAV, a.s. není schopen uskutečnit výplatu?

Odkupování investičních akcií 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.

S jakými náklady je investice spojena?

Tabulka ukazuje celkové náklady Fondu po tři různé doby držení investičních akcií 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 investičních akcií 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 investičních akcií 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 investičních akcií Fondu je 5 let a více.

Požádat o odkup investičních akcií Fondu investor může i před uplynutím doporučené doby držení investičních akcií Fondu. Investiční akcie 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 příjmem Fondu činí 3 % z aktuální hodnoty investiční akcie Fondu. Požádá-li tedy investor o odkup investičních akcií Fondu:

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

O Výstupní poplatek se snižuje částka získaná odkupem investičních akcií 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., Mojžírovo 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., Mojžírovo 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: 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

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