

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

DIRECT VIGO SICAV, a. s. **INVESTIČNÍ AKCIE TŘÍDA R** **ISIN: CZ0008043429**

DIRECT VIGO SICAV, a. s., IČO 073 58 326, se sídlem Praha, U Průhonu 1589/13a, Praha, PSČ 170 00, obchodní společnost zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, sp. zn. B 23734 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 Lidická 48, 602 00 Brno.

Sdělení klíčových informací bylo vypracováno dne 01.01.2022.

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 investiční akcie nad její jmenovitou hodnotu.

Cíle je dosahováno tak, že Fond investuje zejména do korporátních dluhopisů a zápůjček, přičemž může docházet ke značné koncentraci alokace těchto aktiv do finanční skupiny Zakladatele fondu. Okrajově mohou být ve fondu doplňková aktiva v podobě depozit, termínovaných vkladů, veřejně obchodovatelných cenných papírů.

Benchmark není pro Fond stanoven, cílem je překonávat výnosy střednědobých českých státních dluhopisů.

Fond je založen na dobu neurčitou.

Výnosy z hospodaření s majetkem Fondu Fond znovu reinvestuje.

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

Hodnota Vaší investice závisí především na vývoji tržních cen dluhopisů a akcií, do kterých Fond investuje a vývoji půjček Fondem poskytnutých.

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. Fond je určený pro kvalifikované investory, jejichž referenční měnou je CZK.

Investiční horizont investora: min. 5 let.

Produkt je vhodný zejména pro investory, kteří:

- jsou schopni akceptovat 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.

Fond byl vytvořen na dobu neurčitou. S ohledem na to nemá produkt stanoveno žádné datum splatnosti. Fond není oprávněn jednostranně odstoupit od produktu mimo případy zrušení Fondu. Produkt může být automaticky ukončen v případě zrušení Fondu. Fond může být zrušen z důvodů stanovených zákonem. Fond může být zrušen i z jiných než zákonných důvodů, a to rozhodnutím obhospodařovatele Fondu, 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 ve Fondu.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

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.

Společnosti, pokud do nich Fond investoval, příjemci zápůjček, dlužníci z pohledávek, příp. vydavatelé dluhopisů, se mohou stát neschopnými plnit své závazky, čímž pohledávky za nimi z titulu zápůjček, jimi vydané dluhopisy nebo nástroje peněžního trhu mohou zčásti nebo zcela ztratit na hodnotě.

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.

Jiná rizika nezohledněná v souhrnném ukazateli rizik

Rizika plynoucí z výběru aktiv Fondu a finančních nástrojů, které zahrnuje všechna rizika podkladových aktiv. Rizika spojená s účastmi na obchodních či nemovitostních společnostech jsou spojena zejména s rizikem nenaplnění očekávaných ekonomických výsledků předmětných společností, stavebních vad souvisejících s nemovitostmi, jež mohou mít charakter skryté vady; riziko právních vad; rizika plynoucí z příjmů z nájemného; rizika změn právního prostředí, příp. regulatorních změn; ekologická rizika; rizika vlivu ekonomického cyklu, apod. Dále kreditní riziko společností, v nichž má Fond majetkovou účast a nebo za ně poskytl ruční, příp. které emitovaly dluhopisy, do nichž Fond investoval a navíc některá další, jako například, riziko likvidity, riziko vypořádání, riziko nelineární závislosti na ceně podkladového aktiva. S těmito riziky se dále pojí riziko koncentrace plynoucí z nízké diverzifikace portfolia Fondu. Riziko koncentrace spočívá v možnosti selhání investice při soustředění investovaných prostředků v určitém druhu průmyslového odvětví, státu či regionu nebo určitém druhu aktiv. Podrobný přehled rizik, která se vztahují k produktu, je uveden ve statutu Fondu.

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. Pozor na měnové riziko. Fond investuje do investičních aktiv nacházejících se v Evropské unii, jeho výnosnost proto závisí mj. též na směnném kurzu mezi měnou státu, kde se investice nachází a českými korunami, v nichž je produkt denominován. Pokud nejsme schopni zaplatit Vám dlužnou částku, mohli byste přijít o veškeré své investice.

Scénáře výkonnosti

Výše investice:		100 000 Kč		
Doba držení investičních akcií:		1 rok	3 roky	5 let
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	88.581,- Kč	88.848,- Kč	90.619,- Kč
	Průměrný výnos každý rok	-11,42%	-3,86%	-1,95%
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	90.680,- Kč	106.316,- Kč	120.015,- Kč
	Průměrný výnos každý rok	-9,32%	2,06%	3,72%
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	91.891,- Kč	109.474,- Kč	129.464,- Kč
	Průměrný výnos každý rok	-8,11%	3,06%	5,30%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	93.049,- Kč	112.815,- Kč	137.299,- Kč
	Průměrný výnos každý rok	-6,95%	4,10%	7,01%

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. Výpočty zahrnují vstupní poplatek v max. možné výši 5 %.

Ani stresový scénář nezahrnuje situaci, kdy Fond není schopen dostát svým závazkům z důvodů, že emitenti držení aktiv nebo osoby, jimž Fond poskytl půjčky, nebudou schopni dostát svým závazkům. V takovém případě mohou Vaše ztráty dosáhnout hodnoty investice.

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 fond DIRECT VIGO 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 po investory.

S jakými náklady je investice spojena?			
Tabulka ukazuje celkové náklady Fondu po tři různé doby držení investičních akcií Fondu. Náklady zahrnují i 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:	100 000 Kč		
Pokud požádáte o odkup investičních akcií po:	1 roce	3 letech	5 letech
Náklady celkem	11.926,- Kč	14.655,- Kč	15.450,- Kč
Dopad na výnos p.a.	11,93%	5,15%	3,30%
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. 5,00%	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	0,00%	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	2,20%	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.			
Společnost vypořádá odkup investičních akcií následovně:			
- do 1 měsíce od posledního pracovního dne kalendářního čtvrtletí, ve kterém, ve kterém investor předložil Fondu žádost o odkup investičních akcií, pokud žádá o odkoupení investičních akcií v aktuální hodnotě maximálně 3.000.000,- Kč;			
- do 3 měsíců od posledního pracovního dne kalendářního čtvrtletí, ve kterém investor předložil Fondu žádost o odkup investičních akcií, pokud žádá o odkoupení investičních akcií v aktuální hodnotě vyšší než 3.000.000,- Kč, maximálně však 10.000.000,- Kč;			
- do 9 měsíců od posledního pracovního dne kalendářního čtvrtletí, ve kterém investor předložil Fondu žádost o odkup investičních akcií, pokud žádá o odkoupení investičních akcií v aktuální hodnotě vyšší než 10.000.000,- Kč.			
Informace o poplatcích a pokutách při zrušení investice před doporučenou dobou držení			
Výše Výstupního poplatku (srážky), která je příjmem Fondu činí max. 5 % z aktuální hodnoty investiční akcie Fondu. Požádá-li tedy investor o odkup investičních akcií Fondu:			
a) před uplynutím 1 roku od jejich nabytí, činí Výstupní poplatek 5 % z aktuální hodnoty investiční akcie Fondu,			
b) po uplynutí 1 roku a před uplynutím 3 let od jejich nabytí, činí Výstupní poplatek 3 % z aktuální hodnoty investiční akcie Fondu,			
c) 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., 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: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, 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.			