

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

Wine Management, Wine Management podfond, investiční akcie třídy A ISIN: CZ0008043213

(dále jen „**Podfond**“).

Wine Management SICAV a.s., IČO: 07114711, se sídlem Lodecká 1181/4, Nové Město, 110 00 Praha 1, obchodní společnost zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, sp. zn. B 23443 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

Produkt je podfondem Fondu, tj. podfondem fondu kvalifikovaných investorů ve formě SICAV.

Cíle produktu a prostředky k jejich dosažení

Investičním cílem Fondu je dosahovat stabilního zhodnocení aktiv nad úroveň výnosu úrokových sazeb prostřednictvím dlouhodobých investic umístěných ve Fondu. Prostředkem k dosažení investičního cíle je vyhledávání podhodnocených investičních aktiv,

jejich pořízování a držba za účelem kapitálového zhodnocení. Fond investuje více než 90 % hodnoty svého majetku především do účastí v kapitálových obchodních společnostech a pohledávek a úvěrů a zápůjček poskytovaných v souvislosti s investicemi do účastí v kapitálových společnostech. Prostřednictvím těchto kapitálových a kvazi kapitálových účastí investuje Fond do investičních vín, stařených destilátů, pěstování a výroby vína a výroby lihovin. Diverzifikace Fond dosahuje především prostřednictvím diverzifikace na úrovni aktiv držných jednotlivými dceřinými společnostmi. Investice Fondu mohou být realizovány v různých měnách. Fond má v úmyslu investovat do investičních vín především z oblasti Bordeaux, Burgundska, a dále Champagne, Rhona a ostatních regionů Francie nebo Itálie a USA. Fond nezamýšlí sledovat jakýkoli index či benchmark. Investičních cílů Fondu je dosahováno přímou expozicí vůči investičním aktivům. Návratnost investice do Fondu není zaručena.

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.

Tento produkt může nabývat výlučně kvalifikovaný investor ve smyslu § 272 odst. 1 ZISIF. Fond je vhodný pro investory, kteří si mohou dovolit odložit investovanou finanční částku nejméně na 10 let. Fond tudíž není vhodný pro investory, kteří mají v úmyslu získat zpět své investované peněžní prostředky v době kratší než 10 let. Investor by měl být schopen nezaměňovat přirozené kolísání hodnoty investiční akcie za hrozbu ztráty hodnoty investice a odolat předčasné žádosti o odkup investice.

Podfond byl vytvořen na dobu neurčitou. S ohledem na to neexistuje žádné datum splatnosti investice.

Výnosy z hospodaření s investičním majetkem Fondu Fond znovu reinvestuje.

Fond může být zrušen z důvodů stanovených zákonem. Fond může být zrušen i z jiných než zákonných důvodů, a to rozhodnutí Společnosti, což může mít za následek, že investor nebude držet investici ve Fondu po doporučenou dobu držení. Neexistuje a není poskytována žádná záruka ohledně možnosti setrvání investora ve Fondu.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Ukazatel rizik



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. To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti na vysokou úroveň a je velmi pravděpodobné, že schopnost Fondu Vám zaplatit mohou ovlivnit nepříznivé tržní podmínky.

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.

Pozor na měnové riziko. Fond investuje do investičních aktiv nacházejících se v Evropské unii, příp. i ve státech mimo ni, jeho výnosnost proto závisí mimo jiné též na směnném kurzu mezi měnou státu, kde se investice nachází, a českými korunami, v nichž je produkt denominován. Podfond používá finanční deriváty, a to zpravidla v souvislosti se zajištěním proti úrokovým a měnovým rizikům. Podfond může používat repo obchody.

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.

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 spojené s typem aktiv, na která je zaměřen, riziko koncentrace, tržní riziko, úvěrové riziko.

Scénáře výkonnosti

Výše investice:		1.000.000,- Kč		
Doba držení investičních akcií:		1 rok	5 roky	10 let
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	176.640,- Kč	240.000,- Kč	192.000,- Kč
	Průměrný výnos každý rok	-82,34%	-24,83%	-15,21%
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	529.920,- Kč	624.000,- Kč	576.000,- Kč
	Průměrný výnos každý rok	-47,01%	-9,00%	-5,37%
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	1.307.136,- Kč	1.468.800,- Kč	1.468.800,- Kč
	Průměrný výnos každý rok	30,71%	7,99%	3,92%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	1.766.400,- Kč	2.016.000,- Kč	2.112.000,- Kč
	Průměrný výnos každý rok	76,64%	15,05%	7,76%

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. Výpočty zahrnují vstupní poplatek v max. možné výši.

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

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, 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 Wine Management, Wine Management podfond není schopen uskutečnit výplatu?

Odkupování investičních akcií může být pozastaveno v souladu se zákonem a statutem Podfondu. 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?			
<p>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.</p>			
Výše investice:	1.000.000,- Kč		
Pokud požádáte o odkup investičních akcií po:	1 roce	5 letech	10 letech
Náklady celkem	163.653 Kč	200.962 Kč	370.924 Kč
Dopad na výnos p.a.	16,37 %	4,39 %	4,53 %
Skladba nákladů			
<p>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.</p>			
Jednorázové náklady	Náklady na vstup	max. 3,10%	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	1,96%	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic.
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	0,00%	Dopad výkonnostního poplatku.
	Odměny za zhodnocení kapitálu	30,00%	Dopad odměn za zhodnocení kapitálu. Inkasujeme je, pokud investice prokázala výkonnost lepší než 5 %.
<p>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.</p>			
Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?			
<p>Doporučená doba držení investičních akcií Fondu je 10 let a více. Požádat o odkup investičních akcií Fondu investor může i před uplynutím doporučené doby držení investičních akcií Podfondu. Společnost vypořádá odkup investičních akcií do 1 roku po obdržení Vaší žádosti o odkup.</p> <p>Informace o poplatcích a pokutách při zrušení investice před doporučenou dobou držení Výše Výstupního poplatku (srážky), která je příjmem Podfondu činí max. 10 % z aktuální hodnoty investiční akcie Podfondu. Požádá-li tedy investor o odkup investičních akcií Podfondu:</p> <p>a) před uplynutím 1 roku od jejich nabytí, činí Výstupní poplatek 10 % z aktuální hodnoty investiční akcie, b) po uplynutí 1 roku a před uplynutím 2 let od jejich nabytí, činí Výstupní poplatek 8 % z aktuální hodnoty investiční akcie, c) po uplynutí 2 let a před uplynutím 3 let od jejich nabytí, činí Výstupní poplatek 6 % z aktuální hodnoty investiční akcie, d) po uplynutí 3 let a před uplynutím 4 let od jejich nabytí, činí Výstupní poplatek 4 % z aktuální hodnoty investiční akcie, e) po uplynutí 4 let a před uplynutím 5 let od jejich nabytí, činí Výstupní poplatek 2 % z aktuální hodnoty investiční akcie, f) po uplynutí 5 let od jejich nabytí se Výstupní poplatek neuplatňuje.</p> <p>O Výstupní poplatek se snižuje částka získaná odkupem investičních akcií. Dopad na výnos je zohledněn v předchozím oddílu.</p>			
Jakým způsobem mohu podat stížnost?			
<p>Stížnost můžete podat:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 <p>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.</p>			
Jiné relevantní informace			
<p>Depozitář fondu: Česká spořitelna, a.s. Na požádání Vám budou Společností nebo distributorem bezúplatně poskytnuty elektronicky nebo v listinné podobě statut Fondu a Podfondu, jeho poslední uveřejněná výroční zpráva a toto Sdělení klíčových informací. Vybrané dokumenty jsou Vám k dispozici i na internetové adrese www.codyainvest.cz.</p> <p>Daňová povinnost Fond 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.</p>			