

SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ

ÚČEL

Tento dokument Vám poskytne klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejde 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

Produkt

Verdi podfond farem, Investiční akcie A v EUR, ISIN CZ0008048683, dále jen jako „**Podfond**“

Podfond je podfondem Verdi SICAV a.s., dále jen jako „**Fond**“

Fond lze kontaktovat

Telefonicky: +420 212 249 649

Emailem: info@winstor.cz

Přes internetové stránky: <https://www.winstor.cz>

Tvůrce produktu

Winstor investiční společnost a.s., Růžová 948/14, 110 00, Praha 1

Datum vypracování tohoto dokumentu

1. července 2022

Orgán dohledu

Česká národní banka, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, <http://www.cnb.cz>

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

O JAKÝ PRODUKT SE JEDNÁ?

TYP

Tento produkt je podfondem investičního fondu, konkrétně fondu kvalifikovaných investorů, ve formě akciové společnosti s proměnným základním kapitálem.

CÍLE

Investičním cílem Podfondu je ve dlouhodobém horizontu dosáhnout zhodnocení svěřených prostředků prostřednictvím investic zejména do nemovitostí, převážně farem, majetkových účastí v nemovitostních společnostech a také prostřednictvím poskytování dluhového financování nemovitostním společností. Do investičních rozhodnutí Podfondu nejsou vzhledem k jeho investiční strategii a charakteru aktiv, do kterých investuje, začleňována rizika týkající se udržitelnosti, když tato nejsou vnímána jako pro Podfond relevantní.

PRO KOHO JE PRODUKT URČEN

Účastnické cenné papíry Podfondu je oprávněn nabýt pouze kvalifikovaný investor ve smyslu § 272 odst. 1 zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech. Produkt je vhodný pro investory, kteří zamýšlejí doplnit své portfolio o alternativní druhy investic s relativně konzervativním rizikově výnosovým profilem, jejichž výkonnost zpravidla není závislá na výkonnosti tradičních investičních nástrojů (akcie, dluhopisy). Produkt není vhodný pro investory, kteří vyžadují v případě potřeby rychlé zpeněžení své investice před uplynutím plánovaného investičního horizontu. Produkt je vhodný zejména pro investory, kteří i) akceptují omezenou likviditu své investice, ii) mají znalosti a zkušenosti s investováním do nemovitostí (zejména do farem a zemědělské prvovýroby), a iii) mají znalosti a zkušenosti s investováním za využití úvěrového financování. Podfond je určen pro investory, kteří jsou připraveni držet svou investici po dobu investičního horizontu, a zároveň jsou ochotni podstoupit dále uvedená rizika, a to s cílem zhodnotit svou investici.

DOBA TRVÁNÍ PODFONDU

Podfond byl vytvořen na dobu neurčitou. S ohledem na to neexistuje žádné datum splatnosti investice. Podfond může být zrušen z důvodů stanovených zákonem. Podfond může být zrušen i z jiných než zákonných důvodů, a to rozhodnutím Fondu, což může mít za následek, že investor nebude držet investici v Podfondu po doporučenou dobu držení. Neexistuje a není poskytována žádná záruka ohledně možnosti setrvání investora v Podfondu.

JAKÁ PODSTUPUJI RIZIKA A JAKÉHO VÝNOSU BYCH MOHL DOSÁHNOUT?

SYNTETICKÝ UKAZATEL RIZIK SRI



← nižší riziko

vyšší riziko →

Souhrnný ukazatel rizik (SRI) 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

tržích, nebo protože Vám nejsme schopni zaplatit. Zařadili jsme tento produkt do třídy 6 ze 7, což je druhá nejvyšší třída rizik.

To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti na vysokou úroveň a je velmi pravděpodobné, že naši schopnost Vám zaplatit ovlivní nepříznivé tržní podmínky. Tento produkt je do příslušné třídy rizik zařazen z důvodu absence relevantní řady historických dat, resp. absence srovnávacího ukazatele s vhodnými parametry.

JINÁ RIZIKA NEZOHLEDNĚNÁ V SRI

Pro tento produkt jsou zásadní zejména rizika vyplývající z jeho investiční strategie (tedy zejména riziko negativního vývoje cen na nemovitostním trhu, obzvláště trhu farem v České republice) a dále koncentrační riziko, tržní riziko, měnové riziko a úvěrové riziko.

MAXIMÁLNÍ MOŽNÁ ZTRÁTA INVESTOVANÉHO KAPITÁLU

Investor může ztratit veškerý investovaný kapitál.

SCÉNÁŘE VÝKONNOSTI

Tato tabulka uvádí peníze, které byste mohli získat zpět za uvedenou dobu držení podle různých scénářů za předpokladu, že investujete 100.000 EUR. Uvedené scénáře ilustrují, jak by Vaše investice mohla fungovat. Můžete je porovnat se scénáři jiných produktů. 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.

Jednorázová investice 100.000 EUR		1 rok	3 roky	5 let
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	79.875 EUR	76.136 EUR	85.047 EUR
	Průměrný výnos každý rok	-20,13 %	-8,69 %	-3,19 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	87.188 EUR	86.476 EUR	96.596 EUR
	Průměrný výnos každý rok	-12,81 %	-4,73 %	-0,69 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	102.690 EUR	114.709 EUR	128.134 EUR
	Průměrný výnos každý rok	2,69 %	4,68 %	5,08 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	110.022 EUR	140.542 EUR	179.528 EUR
	Průměrný výnos každý rok	10,02 %	12,01 %	12,42 %

ZDANĚNÍ INVESTICE

Daňové předpisy domovského členského státu investora mohou rovněž ovlivnit, kolik získáte ze své investice zpět.

CO SE STANE, KDYŽ FOND NENÍ SCHOPEN USKUTEČNIT VÝPLATU?

Návratnost investice do Podfondu, její části nebo výnos z této investice nejsou zajištěny ani zaručeny. Veškeré ztráty související s investicí nejsou kryty žádným systémem odškodnění nebo záruk. Investor může čelit ztrátě v důsledku selhání Fondu jako tvůrce produktu.

S JAKÝMI NÁKLADY JE INVESTICE SPOJENA?

Snížení výnosu (RIY) ukazuje, jaký dopad budou mít celkové náklady, které platíte, na výnos investice, který byste mohli získat. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné a vedlejší náklady. Zde uvedené částky jsou kumulativní náklady produktu samotného po tři různé doby držení. Zahrnují možné pokuty za předčasné ukončení. Údaje předpokládají, že investujete 100.000 EUR. Tyto údaje jsou odhady a mohou se v budoucnosti změnit.

NÁKLADY V ČASE

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud ano, poskytněte Vám tato osoba o těchto nákladech informace a objasní Vám dopad, který budou v čase všechny náklady mít na Vaši investici.

Jednorázová investice 100.000 EUR	Pokud provedete odprodej po 1 roce	Pokud provedete odprodej po 3 letech	Pokud provedete odprodej po 5 letech (doporučená doba držby)
--------------------------------------	---------------------------------------	---	---

Náklady celkem (v EUR)	Není relevantní, není možné provést odprodej po 1 roce	11.434 EUR	17.828 EUR
Dopad na výnos (RIY) ročně	Není relevantní, není možné provést odprodej po 1 roce	15,45 %	3,32 %

SKLADBA NÁKLADŮ

Jednorázové náklady	Náklady na vstup	3,00 %	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do investování. To je maximum, které zaplatíte, a mohli byste platit méně.
	Náklady na výstup	30,00 %	Dopad nákladů, které zaplatíte při výstupu (pouze při výstupu dříve než po uplynutí 60 měsíců od připsání investičních akcií na majetkový účet Investora). Žádost o odkup investice může Investor podat nejdříve po uplynutí 24 kalendářních měsíců od okamžiku připsání odkupovaných investičních akcií na majetkový účet Investora. V ostatních případech se výstupní srážka neuplatní.
Průběžné náklady	Transakční náklady portfolia	0,00 %	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na Fond.
	Jiné průběžné náklady	2,50 %	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic.
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	0,00 %	Dopad výkonnostního poplatku (Fond překročil benchmark).
	Odměny za zhodnocení portfolia	0,00 %	Dopad odměny ze zhodnocení.

JAK DLOUHO BYCH MĚL INVESTICI DRŽET? MOHU SI PENÍZE VYBRAT PŘEDČASNĚ?

Investiční horizont je 5 a více let, a to s ohledem na charakter aktiv, do kterých Podfond investuje.

Investor je oprávněn odprodat investici i před uplynutím doporučené doby držení, nejdříve však po uplynutí 36 kalendářních měsíců (žádost lze podat po uplynutí 24 kalendářních měsíců) od okamžiku připsání odkupovaných investičních akcií na majetkový účet Investora. Pokud je doba mezi časovým okamžikem připsání investičních akcií na majetkový účet Investora a časovým okamžikem vypořádání odkupu investičních akcií rovna nebo delší než 36 kalendářních měsíců a zároveň kratší než 60 kalendářních měsíců, může Podfond uplatnit výstupní srážku ve výši 30 % aktuální hodnoty odkupovaných investičních akcií. V ostatních případech se výstupní srážka či jiné omezení neuplatní.

JAKÝM ZPŮSOBEM MOHU PODAT STÍŽNOST?

Stížnost či reklamaci ohledně produktu lze podat osobně, písemně (poštou či emailem), telefonicky či prostřednictvím internetové stránky na níže uvedené kontaktní údaje:

Osobně či písemně na adrese: Winstor investiční společnost a.s., Růžová 948/14, 110 00, Praha 1

Telefonicky: +420 212 249 649

Emailem: info@winstor.cz

Přes internetové stránky: <https://www.winstor.cz>

Pro řešení sporů ze smlouvy v souvislosti s investicí investora do Fondu jsou příslušné soudy ČR, nestanoví-li příslušný kogentní právní předpis jinak. Rozhodné právo pro smluvní závazkový vztah v souvislosti s investicí investora do Fondu je právní řád ČR, není-li v příslušné smlouvě uvedeno jinak.

JINÉ RELEVANTNÍ INFORMACE

Investiční akcie Podfondu lze koupit nebo prodat kvartálně za aktuální hodnotu stanovenou ke Dni ocenění určenému podle statutu Podfondu. Podrobnější informace jsou uvedeny v části 11 statutu Podfondu.

Na žádost Vám budou Fondem poskytnuty v elektronické nebo vytištěné podobě statut Fondu a statut Podfondu a poslední uveřejněná výroční zpráva Fondu. Tyto dokumenty jsou k dispozici i na webu <https://www.winstor.cz>, kde můžete najít i aktuální hodnotu investičních akcií Podfondu.