

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

FOND ČESKÝCH KORPORÁTNÍCH DLUHOPISŮ SICAV, a.s.
TŘÍDA R
ISIN: CZ0008044385

FOND ČESKÝCH KORPORÁTNÍCH DLUHOPISŮ SICAV, a.s., IČ 08510318, se sídlem Na příkopě 988/31, Staré Město, 110 00 Praha 1, obchodní společnost zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, sp. zn. B 24699 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 dosahovat stabilního zhodnocování aktiv nad úrovní výnosu dlouhodobých úrokových sazeb. Tohoto cíle bude dosahováno investováním zejména do firemních dluhopisů. Doplňkově fond může investovat do půjček, úvěrů, pohledávek, nástrojů peněžního trhu, nástrojů kapitálových a finančních trhů.

Fond bude investovat zejména do firemních dluhopisů s fixním či variabilním výnosem a držením do jejich maturity, čímž bude omezena závislost Fondu na budoucím vývoji úrokových sazeb. Úvěrové a úrokové riziko může být zajišťováno nástroji typu CDS, resp. úrokovými swapy. Fond bude nabývat do majetku pouze dluhopisy emitentů, kteří budou mít v době jejich pořízení podle názoru Společnosti dostatečnou úroveň bonity, která je předpokladem pro splacení výnosů a jistiny.

Fond může nabývat a postupovat pohledávky za úplatu, pokud jejich dlouhodobá výnosnost bude přesahovat náklady na jejich pořízení. Pohledávky budou zpravidla nabývány za cenu nižší, než činí jejich jmenovitá hodnota, a to přiměřeně k riziku jejich vymožení. Do investičního majetku Fondu mohou být nabývány pohledávky nejen po splatnosti, ale i před splatností, a to tuzemských i zahraničních dlužníků. Pohledávky může Fond zatížit zástavním právem třetí osoby, a to za předpokladu zachování celkové ekonomické výhodnosti takové operace. Poskytování úvěrů a zápůjček je možné za předpokladu, že tyto budou pro Fond ekonomicky výhodné. Zápůjčky, resp. úvěry mohou být zásadně poskytovány toliko při dodržení pravidel stanovených Statutem.

Benchmark není pro Fond stanoven, cílem je překonávat výnosy dlouhodobých úrokových sazeb.

Fond je založen na dobu neurčitou.

Výnosy z hospodaření s investičním majetkem Fondu Fond znovu reinvestuje.

Vzhledem k možným nepředvídatelným výkyvům na finančních trzích nemůže Fond zaručit dosažení stanovených cílů. Dodržení závazků emitentů dluhopisů je podmínkou pro dosažení deklarovaného výnosu.

Hodnota Vaší investice závisí především na vývoji tržních cen dluhopisů, do kterých Fond investuje, vývoji půjček Fondem poskytnutých, resp. obchodovaných pohledávek.

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.

Fond je vhodný pro investory, kteří si mohou dovolit odložit investovanou finanční částku nejméně na 5 let. Fond tudíž není vhodný pro investory, kteří mají v úmyslu získat zpět své investované peněžní prostředky v době kratší než 5 let. Investor by měl být schopen nezaměňovat přirozené kolísání hodnoty investiční akcie za hrozbu ztráty hodnoty investice a odolat předčasné žádosti o odkup investice.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Ukazatel rizik



Nižší riziko

Vyšší riziko

Souhrnný ukazatel rizik vyjadřuje vztah mezi potenciálem výnosu a rizikem spojeným s investicí do Fondu a odkazuje na velikost kolísání hodnoty investiční akcie Fondu. Zařadili jsme tento investiční produkt do 6. rizikové skupiny, což znamená vyšší potenciální riziko. Zařazení Fondu do příslušné skupiny nemůže být spolehlivým ukazatelem budoucího vývoje a může se v průběhu času měnit. Souhrnný ukazatel rizik je průběžně aktualizován. Ani nejnižší skupina však neznamená investici bez rizika.

Vydavatelé dluhopisů, příjemci půjček, dlužníci z pohledávek, pokud do nich Fond investoval, se mohou stát neschopnými plnit své závazky, čímž pohledávky za nimi z titulu půjček, 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.

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.

Riziko finančních nástrojů, které zahrnuje všechna rizika podkladových aktiv, zejména kreditní riziko společností, které emitovaly dluhopisy, do nichž fond investoval a navíc některá další, jako například, riziko likvidity, riziko vypořádání, riziko nelineární závislosti na ceně podkladového aktiva, příp. riziko nevyořádání zajišťovacích finančních operací.

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)	839.183,- Kč	860.837,- Kč	881.220,- Kč
	Průměrný výnos každý rok	-16,08%	-4,87%	-2,50%
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	859.065,- Kč	1.125.682,- Kč	1.373.130,- Kč
	Průměrný výnos každý rok	-14,09%	4,03%	6,55%
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	870.543,- Kč	1.178.760,- Kč	1.457.870,- Kč
	Průměrný výnos každý rok	-12,95%	5,64%	7,83%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	881.515,- Kč	1.238.496,- Kč	1.553.060,- Kč
	Průměrný výnos každý rok	-11,85%	7,39%	9,20%

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 %, resp. výstupní poplatek v max. možné výši 10%.

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 ČESKÝCH KORPORÁTNÍCH DLUHOPIŠŮ SICAV, a.s. není schopen uskutečnit výplatu?

Odkupování investičních akcií může být pozastaveno v souladu se zákonem a statutem Fondu nejdéle na dobu 3 měsíců. 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	198.406,-Kč	254.155,- Kč	308.400,- Kč
Dopad na výnos p.a.	19,84%	9,31%	4,33%

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 max. v 1. roce	max. 10,00%	Dopad nákladů na ukončení Vaší investice v prvním roce trvání.
	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	5,44%	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	10,00%	Dopad odměn za zhodnocení kapitálu. Neinvestiční část Fondu inkasuje neinvestiční příplatek, který činí 10% z max. dosaženého ročního zhodnocení.

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 závisí na odkupovaném objemu, který je počítán kumulativně za 12 po sobě jdoucích měsíců.

Požádá-li tedy investor o odkup investičních akcií Fondu v objemu do 9.999.999,- Kč:

- před uplynutím 1 roku od jejich nabytí, činí Výstupní poplatek 5 % z aktuální hodnoty investiční akcie Fondu,
- po uplynutí 1 roku a před uplynutím 2 let od jejich nabytí, činí Výstupní poplatek 3 % z aktuální hodnoty investiční akcie Fondu,
- po uplynutí 2 let a před uplynutím 3 let od jejich nabytí, činí Výstupní poplatek 2 % z aktuální hodnoty investiční akcie Fondu,
- po uplynutí 3 let od jejich nabytí se Výstupní poplatek neuplatňuje.

Požádá-li tedy investor o odkup investičních akcií Fondu v objemu nad 10.000.000,- Kč:

- před uplynutím 1 roku od jejich nabytí, činí Výstupní poplatek 10 % z aktuální hodnoty investiční akcie Fondu,
- po uplynutí 1 roku a před uplynutím 2 let od jejich nabytí, činí Výstupní poplatek 6 % z aktuální hodnoty investiční akcie Fondu,
- po uplynutí 2 let a před uplynutím 3 let od jejich nabytí, činí Výstupní poplatek 4 % z aktuální hodnoty investiční akcie Fondu,
- 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.