

Účel dokumentu

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.

Základní informace o produktu

Název produktu: WOOD & Company Dluhopisový fond – otevřený podílový fond, WOOD & Company investiční společnost, a.s.

Tvůrce produktu: WOOD & Company investiční společnost, a.s., se sídlem náměstí Republiky 1079/1a, 110 00 Praha 1 – Nové Město, IČ 60 19 24 45 (dále jen „Společnost“).

ISIN: CZ0008472826

Internetové stránky: www.woodis.cz

Pro další informace volejte: (+420) 222 096 111 nebo piště na e-mail: fondy@wood.cz

Příslušný dohledový orgán: Česká národní banka, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, www.cnb.cz

Datum vypracování klíčových informací / datum poslední úpravy: 29.12.2017

O jaký produkt se jedná?

Typ produktu: otevřený podílový fond, a to fond kvalifikovaných investorů v právní formě akciové společnosti.

Investiční cíle

Cílem fondu je dosáhnout zhodnocení aktiv ve střednědobém časovém horizontu prostřednictvím dluhopisové strategie, a to v českých korunách. Za tímto účelem jsou investice soustředěny zejména do kvalitních dluhopisů s ratingem investičního stupně (S&P, Moody's). Investiční nástroje, které nemají rating investičního stupně, mohou tvořit maximálně 10 % portfolia.

Fond je aktivně spravován a struktura portfolia se mění v závislosti na podmínkách na trhu.

Fond nesleduje ani nekopíruje určitý index nebo ukazatel. Pro porovnání své výkonnosti oproti trhu fond používá benchmark stanovený statutem fondu a usiluje o dosažení lepší výkonnosti, než je výkonnost tohoto ukazatele. Fond může používat deriváty pouze za účelem snížení rizika, za účelem snížení nákladů nebo za účelem dosažení dodatečných výnosů pro fond.

Návratnost investovaných prostředků není zaručena a je závislá na cenách podkladových aktiv, které jsou ovlivněny zejména výší úrokových sazeb, kreditní kvalitou emitentů, vývojem globálních finančních trhů a ekonomickým prostředím. S ohledem na tento profil rizik je doporučená doba držení investice nejméně 3 roky.

Zamýšlený investor

Fond je určen výhradně pro kvalifikované investory ve smyslu § 272 zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, kteří mají zkušenosti s investováním do různých nástrojů finančního trhu a také mají dostatečné zkušenosti potřebné pro posouzení rizik takové investice. Jsou si tak vědomi všech rizik, které pro ně z této investice do fondu kvalifikovaných investorů vyplývají a znají odlišnosti v regulaci fondů kvalifikovaných investorů a rizika s tímto druhem investice spojená. Tito investoři chtějí pro své prostředky vyšší zhodnocení a jsou ochotni akceptovat možná rizika vyplývající z konstrukce, strategie a jednotlivých expozic fondu a akceptují tak jistou míru investičního rizika v podobě výkyvů na finančních trzích, kolísání hodnoty investice a případného rizika ztráty. Investice do fondu není určena pro kvalifikované investory s krátkodobým investičním horizontem a pro investory bez dostatečného kapitálového vybavení zajišťující, že případný nezdár investice výrazněji neohrozí životní úroveň investora a dopad na splnění jeho finančních cílů nebude zásadní.

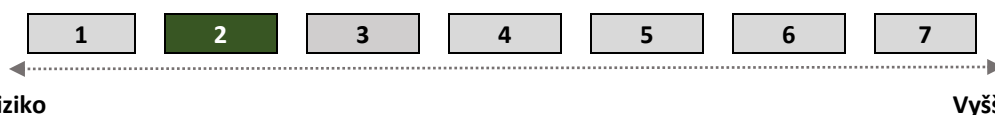
Doba trvání produktu

Fond je zřízen na dobu neurčitou a není stanoveno žádné datum splatnosti. Investice do fondu nemůže být za žádných okolností automaticky ukončena.

Smlouva o vydávání a odkupování podílových listů může být ukončena dohodou smluvních stran nebo jednostrannou výpovědí ze strany investora nebo též Společnosti, a to s uvedením nebo bez uvedení důvodu. Práva investora trvají i po ukončení smluvního vztahu, zejména pak právo na odkoupení podílových listů.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Souhrnný ukazatel rizik



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 pohybu na trzích nebo proto, že Vám nejsme schopni zaplatit. Zařadili jsme fond do třídy odpovídající hodnotě 2, což je nízká hodnota na uvedené sedmistupňové škále, kde ani nejnižší hodnota neznamená investici bez rizika. To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti na nízkou úroveň a je velmi nepravděpodobné, že naši kapacitu Vám zaplatit ovlivní nepříznivé tržní podmínky. Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte po dobu 3 let.

Upozorňujeme, že v praxi se riziko spojené s investicí podstatně liší při odlišné době držení (délky investice) a při nedodržení investičního horizontu může být skutečné riziko podstatně vyšší a můžete tak při předčasném odkupu získat zpět podstatně méně. Více informací o předčasném ukončení a doporučené době držení investice naleznete v části „Jak dlouho bych měl/-a investici držet?“

Mohu si peníze vybrat předčasně?“ Dále upozorňujeme, že hodnota investice může v čase klesat i stoupat a návratnost investice není zaručena. V krajním případě může maximální ztráta představovat celou investovanou částku. Investor není vystaven riziku vzniku dalších finančních závazků nebo povinností, včetně podmíněných závazků. Fond je denominován v české koruně, investuje však i do cizoměnových aktiv. Toto měnové riziko je avšak aktivně řízeno s cílem maximalizace výnosu v české koruně. Fond nezahrnuje věcně významné riziko likvidity.

Souhrnný ukazatel rizikového profilu nezahrnuje následující další rizika související s investicí do fondu: operační riziko, které se realizuje v podobě ztrát plynoucích z nedostatků či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo vlivem vnějších událostí; riziko vypořádání, které znamená teoretickou možnost, že vypořádání transakce neproběhne dle předpokladů kupříkladu z důvodu neplnění protistrany nebo z důvodů omezení likvidity; rizika vyplývající z investičního zaměření, především riziko koncentrace (přímá nebo zprostředkovaná vysoká expozice v aktivech jednoho emitenta, regionu či sektoru), právní riziko, politické riziko apod.

Hodnota ukazatele se vždy stanovuje na základě historických dat, je tedy nutné vzít v úvahu, že v budoucnu se může tato hodnota a rizikový profil fondu měnit.

Scénáře výkonnosti

Příklad použitý pro výpočet scénářů výkonnosti představuje ilustrativní smlouvu sestavenou na základě interních dat Společnosti. Tabulky ukazují zhodnocení pro různé scénáře vývoje, které můžete získat za dobu 1, 2 a 3 roky, a to vždy ke konci uvedeného období za předpokladu, že investujete jednorázově 300 000 Kč. Uvedené scénáře ilustrují, jak by Vaše investice mohla fungovat. Můžete je porovnat se scénáři jiných produktů. Prezentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založeným na důkazech z minulosti o tom, jak variuje hodnota této investice, a nejsou přesným důkazem ani zárukou budoucích výnosů. Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět při mimořádných okolnostech na trhu, a nebere v potaz situaci, kdy Vám nejsme schopni zaplatit. Skutečně dosažené zhodnocení bude odvislé od výkonnosti finančního trhu a skutečné délky Vaší investice. Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu, ale nemusí zahrnovat veškeré náklady, které zaplatíte svému poradci nebo distributorovi. Upozorňujeme, že údaje neberou v úvahu Vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět.

Jednorázová investice 300 000 Kč				
Scénáře		1 rok	2 roky	3 roky (Doporučená doba držení)
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	290 247 Kč	286 237 Kč	283 186 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-3,25%	-2,32%	-1,90%
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	304 370 Kč	312 008 Kč	320 392 Kč
	Průměrný výnos každý rok	1,46%	1,98%	2,22%
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	309 793 Kč	319 932 Kč	330 402 Kč
	Průměrný výnos každý rok	3,26%	3,27%	3,27%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	315 397 Kč	328 145 Kč	340 816 Kč
	Průměrný výnos každý rok	5,13%	4,59%	4,34%

Co se stane, když WOOD & Company investiční společnost, a.s. není schopna uskutečnit výplatu?

Peněžní i majetkové účty zřizuje a vede jménem fondu depozitní banka, kterou je UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., se sídlem Želetavská 1525/1, 140 92 Praha 4 – Michle, IČ 649 48 242, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka B, vložka 3608 (dále jen jako „depozitář“) a jsou odděleny od majetku Společnosti i depozitáře. Případná insolvence Společnosti jako tvůrce produktu nebo depozitáře proto nemá vliv na hodnotu investice.

Návratnost investice do fondu, její části ani výnos z investice nejsou žádným způsobem zajištěny. Třetími osobami nejsou za účelem ochrany investorů poskytovány žádné záruky.

S jakými náklady je investice spojena?

Ukazatel snížení výnosu (RIY) ukazuje, jaký dopad budou mít celkové náklady, které zaplatíte, 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 poplatky za předčasné ukončení. Údaje předpokládají, že investujete jednorázově 300 000 Kč a dále že je aplikován vstupní poplatek v maximální výši dle statutu (tj. 2 % z investované částky). Skutečnou výši vstupního poplatku stanovuje distributor fondu a může být i nižší. Tyto údaje jsou odhady a mohou se v budoucnu měnit.

Náklady v čase:

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

Jednorázová investice 300 000 Kč			
Scénáře	Pokud provedete odprodej po 1 roce	Pokud provedete odprodej po 2 letech	Pokud provedete odprodej 3 letěch (na konci doporučené doby držení)
Náklady celkem	7 265 Kč	8 641 Kč	10 010 Kč
Dopad na výnos (RIY) ročně	2,42%	1,43%	1,10%

Skladba nákladů

Následující tabulka ukazuje:

- dopad každého roku různých typů nákladů na výnos investice, který byste mohli získat na konci doporučené doby držení,
- význam různých kategorií nákladů.

Tato tabulka ukazuje dopad na výnos ročně			
Jednorázové náklady	Náklady na vstup	0,65 %	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do investování. To je maximum, které zaplatíte, a mohli byste platit méně. To zahrnuje náklady na distribuci Vašeho produktu.
	Náklady na výstup	0 %	Dopad nákladů na ukončení Vaší investice, když dosáhla splatnosti.
Průběžné náklady	Transakční náklady portfolia		Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt.
	Jiné průběžné náklady	0,46 %	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic, a nákladů představených v oddílu III.
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	0%	Dopad výkonnostního poplatku. Inkasujeme z čistého zhodnocení Vaší investice, pokud měl produkt kladnou výkonnost a překonal výkonnost benchmarku stanoveného statutem fondu.
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0 %	Dopad odměn za zhodnocení kapitálu.

Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

Doporučená doba držení investice jsou minimálně 3 roky.

Délka doporučeného investičního horizontu souvisí s rizikovým profilem fondu, kdy rizikovější aktiva fondu podléhají v krátkém období vyšším tržním výkyvům a tím může být negativně ovlivněna hodnota investice. Dodržení doporučeného investičního horizontu výrazně zvyšuje pravděpodobnost, že investiční cíle fondu budou naplněny.

O odkup podílových listů fondu lze požádat kdykoliv, a to bez sankčních či jiných poplatků. Nedodržení investičního horizontu může podstatně zvýšit skutečné riziko vyjádřené souhrnným ukazatelem rizik a dále může mít vliv na výnos investice vyjádřený ukazatelem RIY a popisem scénářů výkonosti (viz informace v předchozích kapitolách).

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Investor má možnost podat stížnost či reklamaci následujícími způsoby:

- e-mailem na adresu fondy@wood.cz;
- telefonicky na čísle +420 222 096 111;
- poštou na adresu sídla Společnosti: WOOD & Company investiční společnost, a.s., Palladium, náměstí Republiky 1079/1a 110 00 Praha 1;
- faxem zaslaným na číslo +420 222 096 222;
- osobně v sídle Společnosti.

Postup pro podávání stížností a reklamací zákazníků jakož i postup pro jejich vyřizování je upraven v Reklamačním řádu dostupném na webových stránkách Společnosti www.woodis.cz a na vyžádání na e-mailové adrese fondy@wood.cz nebo v sídle Společnosti.

Investor je oprávněn podat stížnost na postup Společnosti u dohledového orgánu, tj. České národní banky, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, případně se také obrátit na finančního arbitra nebo příslušný soud.

Jiné relevantní informace

Dokumenty, na něž má investor (klient) nárok ze zákona:

smluvní materiály,
statut fondu,
sdělení klíčových informací.

Aktuální znění statutu a sdělení klíčových informací jsou uveřejňována na internetových stránkách Společnosti.

Dokumenty / informace dostupné nad rámec zákona, které jsou investorovi dostupné – lze je získat na žádost:
jakékoli jiné informace, které se vztahují k jeho smlouvě.

Dodatečné informace lze získat osobně v sídle Společnosti, telefonicky či písemně prostřednictvím kontaktních údajů uvedených v kapitole Základní informace o produktu.

Toto sdělení klíčových informací bylo zpracováno na základě Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014/EU. Toto sdělení klíčových informací bude aktualizováno a přezkoumáno nejméně jednou za 12 měsíců. Aktuální platnou verzi naleznete na internetových stránkách Společnosti.