

Sdělení klíčových informací

WOOD & COMPANY Státní dluhopisy – otevřený podílový fond, WOOD & Company investiční společnost, a.s.

1. ÚČEL

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon, aby s cílem pomoci Vám podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

2. ZÁKLADNÍ INFORMACE O PRODUKTU

- 2.1 **Název produktu:** WOOD & Company Státní dluhopisy – otevřený podílový fond, WOOD & Company investiční společnost, a.s.
- 2.2 **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“).
- 2.3 **ISIN:** CZ0008472826
- 2.4 **Internetové stránky:** www.woodis.cz
- 2.5 **Pro další informace:** (+420) 222 096 111 nebo pište na e-mail: fondy@wood.cz
- 2.6 **Příslušný dohledový orgán:** Česká národní banka (Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, www.cnb.cz) je odpovědná za dohled nad WOOD & Company Státní dluhopisy– otevřený podílový fond, WOOD & Company investiční společnost, a.s. ve vztahu ke sdělení klíčových informací.
- 2.7 **Datum vypracování klíčových informací / datum poslední úpravy:** 9. října 2023

3. O JAKÝ PRODUKT SE JEDNÁ?

3.1 Typ

Fond kvalifikovaných investorů v právní formě otevřeného podílového fondu.

3.2 Doba trvání

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.

3.3 Cíle

Cílem fondu je dosáhnout zhodnocení aktiv ve střednědobém časovém horizontu prostřednictvím dluhopisové strategie zaměřené zejména na české státní dluhopisy a na kvalitní dluhopisy 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 nekopíruje určitý index nebo ukazatel. Fond pro porovnání své výkonnosti oproti trhu používá srovnávací index (benchmark), kterým je index celkového výkonu českých státních dluhopisů CZK BZEC 1-7 Yr TR, snížený o poplatky (TER) 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. Podílové listy jsou vydávány a odkupovány obvykle každý pracovní den za aktuální hodnotu stanovenou podle statutu fondu.

Produkt nemá zvláštní cíl ve vztahu k žádnému průmyslovému, zeměpisnému nebo jinému sektoru trhu nebo konkrétním druhům majetku. Produkt umožňuje volbu podle vlastního uvážení v případě určitých zamýšlených investic. Fond je denominován v české koruně, investuje však i do cizoměnových aktiv. Toto měnové riziko je však aktivně řízeno s cílem maximalizace výnosu v české koruně.

3.4 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. 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.

3.5 Další informace

Depozitářem Fondu je UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., se sídlem Želetavská 1525/1, Praha 4 - Michle, PSČ 140 92, IČ 649 48 242, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka B, vložka 3608 (dále jen „Depozitář“).

Aktuální znění Statutu Fondu a poslední uveřejněná výroční zpráva Společnosti jsou k dispozici na webových stránkách www.woodis.cz a každý upisovatel podílových listů je může dále bezúplatně získat v sídle Společnosti či zasláním v elektronické podobě na základě žádosti zasláné na e-mail fondy@wood.cz, a to v české a anglickém jazyce. Stejným způsobem lze získat i další informace o Produktu.

4. JAKÁ PODSTUPUJI RIZIKA A JAKÉHO VÝNOSU BYCH MOHL DOSÁHNOUT?

4.1 Souhrnný ukazatel rizik



Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte po dobu 3 let. Skutečné riziko se může výrazně lišit, pokud Produkt vyinkasujete v počáteční fázi, a můžete získat zpět méně peněz.

Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že přijmete o peníze v důsledku na trzích, nebo protože Vám nejsme schopni zaplatit. Zařadili jsme tento produkt do třídy 2 ze 7, což je druhá nejnižší třída rizik. To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti na nízkou úroveň a je velmi nepravděpodobné, že naši kapacitu Vám zaplatit ovlivní nepříznivé tržní podmínky

V praxi se riziko spojené s investicí podstatně liší při odlišné době držení (délky investice), při nedodržení investičního horizontu může být skutečné riziko podstatně vyšší a můžete tak při předčasném ukončení investice získat zpět podstatně méně.

Více informací o předčasném ukončení a doporučené době držení investice naleznete níže. 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.

Fond nezahrnuje věcně významné riziko likvidity.

Další rizika, která investor podstupuje při investování do tohoto fondu a která nejsou zohledněna v ukazateli SRI jsou: operační, likvidity, vypořádání.

4.2 Scénáře výkonnosti

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. Co z tohoto produktu získáte, závisí na budoucí výkonnosti trhu. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej s přesností předvídat. Uvedené scénáře jsou příklady založené na dosavadních výsledcích a na určitých předpokladech. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně. Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za extrémních tržních podmínek.

Doporučená doba držení:		3 let	
Příklad investice		250 000 Kč	
Scénáře		Pokud investici ukončíte po jednom roce	Pokud investici ukončíte po uplynutí 3 let
Minimální	Minimální výnos není zaručen. Mohli byste přijít o část svých investic nebo o všechny.		
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	216 875 Kč	220 141 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-13,2 %	-4,2 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	223 722 Kč	226 634 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-10,5 %	-3,2 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	247 583 Kč	252 171 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-1,0 %	0,3 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	264 508 Kč	275 381 Kč
	Průměrný výnos každý rok	5,8 %	3,3 %

- K nepříznivému scénáři došlo u investice mezi 06/2019 a 06/2022.
- K umírněnému scénáři došlo u investice mezi 07/2016 a 07/2019.
- K příznivému scénáři došlo u investice mezi 08/2013 a 08/2016.

5. CO SE STANE, KDYŽ WOOD & COMPANY INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, A.S. NENÍ SCHOPNA USKUTEČNIT VÝPLATU?

Peněžní i majetkové účty zřizuje a vede jménem Fondu 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.

6. S JAKÝMI NÁKLADY JE INVESTICE SPOJENA?

6.1 Náklady v čase

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud tomu tak je, poskytne Vám informace o těchto nákladech a o tom, jak ovlivňují vaši investici, tato osoba.

Tabulky uvádějí částky, kterými jsou z vaší investice hrazeny různé druhy nákladů. Tyto částky závisí na výši Vaší investice, délce držení. Částky uvedené v této tabulce jsou příklady založené na vzorové výši investice a různých možných obdobích investice.

Předpokládali jsme, že:

V prvním roce byste získali zpět částku, kterou jste investovali (0% roční výnos); v případě ostatních dob držení jsme předpokládali výkonnost produktu podle umírněného scénáře,

Jednorázová investice 250 000 Kč

Scénáře	Pokud investici ukončíte po 1 roce	Pokud investici ukončíte po 3 letech (doporučená doba držení)
Náklady celkem	6 569 Kč	10 032 Kč
Dopad ročních nákladů (*)	2,6 %	1,3 %

(*) Tento údaj uvádí, jak náklady každoročně za dobu držení snižují Váš výnos. Například ukazuje, že pokud investici ukončíte v doporučené době držení, bude Váš předpokládaný průměrný roční výnos činit 1,6 % před odečtením nákladů a 0,3 % po odečtení nákladů.

Tyto údaje zahrnují maximální poplatek za distribuci, který si může osoba, která Vám produkt prodává, účtovat 2 % investované částky. Skutečnou výši poplatku za distribuci Vám sdělí tato osoba.

6.2 Skladba nákladů

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		Pokud investici ukončíte po uplynutí jednoho roku
Náklady na vstup	3 % z částky, které zaplatíte při vstupu do investice. Údaj vychází z maximální výše vstupního poplatku, skutečnou výši určuje distributor produktu.	4 902 Kč
Náklady na výstup	U tohoto produktu neúčtujeme žádný výstupní poplatek.	0 Kč
Průběžné náklady účtované každý rok		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	0,48 % hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad Společnosti.	1 176 Kč
Transakční náklady	0,20 % hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad nákladů vzniklých při nákupu a prodeji podkladových investic pro produkt. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na nakupovaném a prodávaném objemu.	490 Kč
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní odměny za zhodnocení kapitálu	a U tohoto produktu se neplatí žádný výkonnostní poplatek ani odměny za zhodnocení kapitálu.	0 Kč

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

Doporučená doba držení: 3 roky

Délka doporučeného horizontu souvisí s rizikovým profilem Fondu, kdy rizikovější aktiva podléhají v krátkém období vyšším tržním výkyvům a tím může být negativně ovlivněna hodnota investice. Dodržení horizontu výrazně zvyšuje pravděpodobnost, že zhodnocení investice bude kladné.

O odkup podílových listů fondu lze požádat kdykoliv, a to bez sankčních či jiných poplatků. Upozorňujeme, že při nedodržení investičního horizontu může být skutečné riziko vyjádřené souhrnným ukazatelem rizik vyšší. Nedodržení investičního horizontu tak může mít vliv na výnos investice vyjádřené ukazatelem RIY i na uvedené scénáře výkonosti (viz informace uvedené výše).

8. 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 Fondu: WOOD & Company investiční společnost, a.s., Palladium, náměstí Republiky 1079/1a 110 00 Praha 1;
- faxem zasláným na číslo +420 222 096 222;
- osobně v sídle Fondu.

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. u České národní banky, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, případně se také obrátit na Finančního arbitra nebo příslušný soud.

9. JINÉ RELEVANTNÍ INFORMACE

Dokumenty, na něž má investor (klient) nárok ze zákona: smluvní materiály, statut Fondu, sdělení klíčových informací.

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

Dodatečné informace lze získat osobně v sídle Fondu, 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 a bude aktualizováno a přezkoumáno nejméně jednou za 12 měsíců. Aktuální znění sdělení klíčových informací naleznete na webových stránkách Společnosti a Fondu.