

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

Vala Fintech I Podfond, Výkonnostní investiční akcie, dále jen jako „Podfond“

Tvůrce produktu

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

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

Fond lze kontaktovat

Telefonicky: +420 212 249 649

Emailem: info@winstor.cz

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

Datum vypracování tohoto dokumentu

17. prosince 2020

Orgán dohledu

Česká národní banka, se sídlem 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 Podfonde je ve dlouhodobém horizontu dosáhnout zhodnocení svěřených prostředků prostřednictvím poskytování dluhového financování a investic zejména do účastí v malých a středních obchodních korporacích působících v sektorech finančních služeb, IT a technologií zejména v regionu Evropy.

PRO KOHO JE PRODUKT URČEN

Účastnické cenné papíry Podfonde je oprávněn nabýt pouze kvalifikovaný investor ve smyslu § 272 odst. 1 zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech. 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 Podfonde po doporučenou dobu držení. Neexistuje a není poskytována žádná záruka ohledně možnosti setrvání investora v Podfonde.

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 pohybu na trzích, 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 a dále tržní riziko, úvěrové riziko, koncentrační riziko, a měnové riziko.

Pozor na měnové riziko. Obdržíte platby v různých měnách, takže konečný výnos, který získáte, závisí na směnném kurzu mezi dotýcnými dvěma měnami. Toto riziko není ve výše uvedeném ukazateli zvažováno.

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 1.000.000 Kč. 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 1.000.000 Kč		1 rok	3 roky	5 let
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	0 Kč	0 Kč	0 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-100.00 %	-100.00 %	-100.00 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	898.463 Kč	770.826 Kč	661.322 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-10.15 %	-8.31 %	-7.94 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	1.059.240 Kč	1.263.106 Kč	1.506.208 Kč
	Průměrný výnos každý rok	5.92 %	8.10 %	8.54 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	1.081.308 Kč	1.343.706 Kč	1.669.780Kč
	Průměrný výnos každý rok	8.13 %	10.35 %	10.80 %

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 1.000.000 Kč. 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, poskytnete Vám tato osoba o těchto nákladech informace a objasní Vám dopad, který budou v čase všechny náklady mít na Vaši investici.

Jednorázová investice 1.000.000 Kč	Pokud provedete odprodej po 1 roce	Pokud provedete odprodej po 3 roce	Pokud provedete odprodej po 5 roce (doporučená doba držby)
Náklady celkem (v Kč)	163.084 Kč	119.206 Kč	193.194 Kč
Dopad na výnos (RYI) ročně	28.31 %	3.90 %	3.46 %

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	10.00 %	Dopad nákladů, které zaplatíte při výstupu (pouze při výstupu dříve než 12 měsíců od skončení prvního upisovacího období)
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. Pokud Investor požádá o odkoupení investice v době do 12 měsíců (včetně) od skončení prvního upisovacího období Podfondu může Podfond uplatnit výstupní srážku (viz předchozí oddíl tohoto dokumentu) ve výši 10 % aktuální hodnoty odkupovaných investičních akcií. Pokud od prvního upisovacího období Podfondu uběhlo více než 12 měsíců, výstupní srážka se neuplatňuje.

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, Nové Město, 110 00, Praha 1

Telefonicky: +420 212 249 649

Emailem: info@winstor.cz

Přes internetové stránky: <http://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 jednou měsíčně 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 <http://www.winstor.cz/>, kde můžete najít i aktuální hodnotu investičních akcií Podfondu.