

SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o podfondech NWD Global Multi-Asset podfond. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací je vyžadováno Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014/EU tak, aby Vám pomohlo porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

Základní údaje o fondu a podfondech a o jeho obhospodařovateli a administrátorovi

Podfond NWD GLOBAL MULTI-ASSET_TŘÍDA I CZK, I EUR, I USD

kódy ISIN: CZ0008042215 (CZK), CZ0008042231 (EUR), CZ0008042223 (USD)

Tvůrce produktu: NWD SICAV a.s., IČ: 05285437, se sídlem Na Příkopě 857/18, 110 00 Praha 1

Kontaktní údaje: www.nwdis.cz, info@nwdis.cz, tel. +420 601 693 462

Obhospodařovatel a administrátor fondu a podfondů: NWD investiční společnost, a.s., IČ: 07366809, se sídlem Na Příkopě 857/18, 110 00 Praha 1.

Příslušným dohledovým orgánem je Česká národní banka, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, www.cnb.cz. Produkt, o jehož koupi uvažujete, je složitý a může být obtížně srozumitelný, proto věnujte prosím pozornost níže uvedeným informacím. **Sdělení klíčových informací bylo vypracováno ke dni 29. 1. 2021.**

O jaký produkt se jedná

Typ produktu:

Jedná se o podfond fondu kvalifikovaných investorů ve formě SICAV. Do fondu mohou investovat pouze kvalifikovaní investoři dle definice zákona č. 240/2013 Sb., zákon o investičních společnostech a investičních fondech (dále jen „Zákon“). Majetek podfondů lze za účelem dosažení investičního cíle investovat do následujících druhů majetkových hodnot: Investiční cenné papíry, cenné papíry vydané investičním fondem nebo zahraničním investičním fondem, účasti v kapitálových obchodních společnostech, nástroje peněžního trhu, finanční deriváty podle zákona, práva vyplývající ze zápisu věcí uvedených v bodech uvedených výše v evidenci a umožňující podfondům přímo nebo nepřímo nakládat s touto hodnotou alespoň obdobným způsobem jako oprávněný držitel, pohledávky na výplatu peněžních prostředků z účtu u osob dle § 72 odst. 2 Zákona, pohledávky na výplatu peněžních prostředků z účtu, úvěry a zápůjčky poskytnuté podfondem. Majetkové hodnoty tvoří vždy více než 90 % hodnoty majetku podfondů.

Investiční cíle: Investičním cílem podfondů je dosahovat stabilního atraktivního zhodnocení kapitálu s nízkou volatilitou ve střednědobém až dlouhodobém horizontu.

Podfond investuje bez regionálního omezení do diverzifikovaného portfolia fondů akciových, dluhopisových, peněžního trhu, realitních, komoditních a do fondů s alternativními strategiemi. Investičního cíle je dosahováno investicí do podkladových fondů, které konzistentně překonávají svými výsledky srovnatelné fondy či relevantní ukazatele, a u kterých je identifikován předpoklad nadvýkonnosti ve střednědobém horizontu.

Zamýšlený investor: Investorem je osoba, která je ve smyslu ustanovení § 272 odst. 1 ZISIF kvalifikovaným investorem. Investor je osobou, která má zkušenosti s investováním do různých nástrojů finančního trhu a rovněž disponuje dostatečnými zkušenostmi potřebnými pro posouzení rizik takové investice. Fond 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: Fond je zřízen na dobu neurčitou. Fond může být zrušen z důvodů stanovených zákonem. Fond může být zrušen i z jiných než zákonných důvodů, a to rozhodnutím tvůrce produktu, což může mít za následek, že investor nebude držet investici ve fondu po doporučenou dobu držení. **Neexistuje a není poskytována žádná záruka ohledně možnosti setrvání investora ve fondu.**

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout

Souhrnný ukazatel rizik:

nižší riziko				vyšší riziko		
1	2	3	4	5	6	7
nižší výnos				vyšší výnos		

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 protože Vám nejsme schopni zaplatit. Zařadili jsme tento produkt do

třídy 4 ze 7, což je středně vysoká třída rizik. To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti na středně vysokou úroveň a je pravděpodobné, že naši kapacitu Vám zaplatit ovlivní nepříznivé tržní podmínky.

Kategorie rizikivosti byla určena na základě historických údajů o volatilitě podkladových fondů. Historická data, která jsou použita pro výpočet rizikového ukazatele, nemusejí být spolehlivým vodítkem budoucího rizikového profilu fondu. Hodnota investice může klesat i stoupat, tudíž není zaručena návratnost původně investované částky. Potencionální investoři by měli zejména zvážit specifická rizika, která mohou vyplývat z investičních cílů podfondu, tak jak jsou uvedeny v jeho statutu. Investiční cíle se odráží v doporučeném investičním horizontu, jakož i v poplatcích a nákladech podfondu.

Není zaručeno, že tento rizikový ukazatel se nebude v průběhu času měnit. Nejnižší kategorie rizika neznamena, že investice je bez rizika.

Souhrnný ukazatel rizikového profilu nezahrnuje následující další rizika související s investicí do podfondu: operační riziko, které se může projevit v podobě ztrát plynoucích z nedostatků či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo vlivem vnějších událostí; rizika spojená s typem aktiv, na které je zaměřená investiční strategie fondu (viz "Cíle"), které představuje zejména tržní riziko, úvěrové riziko, riziko koncentrace, riziko vypořádání a měnové riziko. Investor může ztratit veškerý investovaný kapitál.

Scénáře výkonnosti

Níže uvedená tabulka uvádí peníze, které byste mohli získat zpět za příští 1 rok, 2 roky a 4 roky 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.

Prezentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založeným na důkazech z minulosti o tom, jak variuje hodnota této investice, a nejsou přesným ukazatelem. Co získáte, se bude lišit v závislosti na tom, jak je trh výkonný a jak dlouho si produkt ponecháte. Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět při mimořádných okolnostech na trhu, a nebere v potaz situaci, kdy Vám nejsme schopni zaplatit.

Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu, ale nemusí zahrnovat veškeré náklady, které zaplatíte svému poradci nebo distributorovi. Daňové předpisy domovského členského státu investora mohou rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět.

Investice: 1 000 000 Kč				
Scénáře		1 rok	2 roky	4 roky (doporučená doba držení)
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů.	803 422 Kč	818 937 Kč	819 747 Kč
	Průměrný výnos každý rok.	-19,66%	-9,50%	-4,85%
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů.	866 278 Kč	929 056 Kč	1 019 858 Kč
	Průměrný výnos každý rok.	-13,37%	-3,61%	0,49%
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů.	902 420 Kč	984 438 Kč	1 106 673 Kč
	Průměrný výnos každý rok.	-9,76%	-0,78%	2,57%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů.	939 348 Kč	1 042 401 Kč	1 200 278 Kč
	Průměrný výnos každý rok.	-6,07%	2,10%	4,67%

Co se stane, když není NWD Global Multi-Asset schopen uskutečnit výplatu

Veškeré ztráty související s investicí nejsou kryty žádným systémem odškodnění nebo záruk. Investor může čelit ztrátě v důsledku selhání 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 předčasnou ukončení. Údaje předpokládají, že investujete jednorázově 1.000.000,- Kč a dále se uplatní vstupní poplatek ve výši 2% z investované částky (v této souvislosti tvůrce produktu upozorňuje, že výše vstupního poplatku může činit až 3%). Výše vstupního poplatku stanovuje distributor podfondu a může být i nižší. 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, poskytne Vám tato osoba o těchto nákladech informace a objasní Vám dopad, který budou v čase všechny náklady mít na Vaši investici.

	Pokud provedete odprodej po 1 roce	Pokud provedete odprodej po 2 letech	Pokud provedete odprodej na konci doporučené doby držení (po 4 letech)
Náklady celkem	152 757 Kč	122 913 Kč	111 298 Kč
Dopad na výnos (RIY) ročně	15,07%	6,08%	2,72%

Složení nákladů:

Níže uvedená tabulka specifikuje:

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

Tabulka specifikuje dopad na výnos ročně:

Jednorázové náklady	Náklady na vstup	0,78%	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do investování. To je maximum, které zaplatíte, a mohli byste platit méně. Zahnuje to i náklady na distribuci produktu.
	Náklady na výstup	0,00%	Dopad nákladů na ukončení Vaší investice, když dosáhla splatnosti.
Průběžné náklady	Transakční náklady portfolia	0,04%	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt.
	Jiné průběžné náklady	1,51%	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic, a náklady představených v oddílu III.
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	0,00%	Dopad výkonnostního poplatku. Inkasujeme z čistého zhodnocení Vaší investice, pokud produkt kladnou výkonnost a překonal výkonnost benchmarku stanoveného statutem podfondu.
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0,37%	Dopad odměn za zhodnocení kapitálu.

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

Tento podfond je vhodný pro investory, kteří plánují své prostředky investovat aspoň na dobu doporučeného investičního horizontu, tedy 4 let. 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. Investice do podfondu by měla být považována za střednědobou až dlouhodobou. Podfond nemusí být vhodný pro investory, kteří zamýšlí získat zpět své investované peněžní prostředky v době kratší, než je délka této doby.

Pokud se strany investora dojde k nedodržení investičního horizontu, může tato skutečnost 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). Výstupní poplatek činí: 15 % v případě odkupu investičních akcií v 1. roce, 10 % v případě odkupu investičních akcií v 2. roce, 5 % v případě odkupu investičních akcií v 3. roce, 0 % v případě odkupu investičních akcií po 3 letech.

Jakým způsobem mohou podat stížnost

Stížnost či reklamaci je možné podat následujícím způsoby:

- e-mailem na email: info@nwdis.cz;
- telefonicky na čísle +420 601 693 462;
- poštou do sídla administrátora fondu, resp. podfondu: NWD investiční společnost, a.s., Na Příkopě 857/18, 110 00 Praha 1;
- osobně v sídle administrátora fondu, resp. podfondu: NWD investiční společnost, a.s, Na Příkopě 857/18, 110 00 Praha 1.

Jiné relevantní informace

Každý investor má nárok na následující materiály: smluvní dokumenty, statut podfondu, sdělení klíčových informací. Další informace a dokumenty o tomto podfondu lze bezplatně získat v českém jazyce v sídle NWD SICAV a.s. nebo v sídle NWD investiční společnost, a.s., na e-mailu info@nwdfond.cz nebo info@nwdis.cz, či na webových stránkách www.nwdfond.cz nebo www.nwdis.cz. Sdělení klíčových informací bude aktualizováno a přezkoumáno nejméně jednou za 12 měsíců.