

SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ

ÚČEL

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

PRODUKT

Produkt

Verdi Apex podfond, Investiční akcie C v USD, ISIN CZ0008051745, dále jen jako „**Podfond**“ (AIF)

Podfond je podfondem fondu Verdi SICAV a.s., dále jen jako „**Fond**“

Tvůrce produktu

Winstor investiční společnost a.s., Jungmannova 745/24, Nové Město, 110 00 Praha 1

Winstor investiční společnosti a.s. bylo uděleno povolení v České republice a podléhá dohledu České národní banky.

Datum vypracování tohoto dokumentu

1. ledna 2025

Orgán dohledu

Česká národní banka, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, <http://www.cnb.cz>

Fond lze kontaktovat

Telefonicky: +420 212 249 649

Emailem: info@winstor.cz

Přes internetové stránky: <https://www.winstor.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. Jedná se o účastnický cenný papír vydaný investičním Fondem, který je i) alternativním investičním fondem ve smyslu Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2011/61/EU (dále jen „**AIFMD**“) a ii) fondem kvalifikovaných investorů ve smyslu zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech (dále jen „**ZISIF**“).

CÍLE

Investičním cílem Podfonde je v dlouhodobém horizontu dosažení zhodnocení svěřených finančních prostředků prostřednictvím investice zejména do fondů kolektivního investování a srovnatelných investičních fondů, fondů obchodovaných zejména na regulovaných trzích v rámci Evropské unie a dalších trzích. Dále Podfond investuje do akcií nebo obdobných cenných papírů představujících podíl na společnosti či dluhopisů. Podfond je denominován v amerických dolarech (USD), investuje zároveň i do cizoměnových aktiv, přičemž měnové riziko je aktivně řízeno. Doporučený investiční horizont je 5 let.

K naplňování investičního cíle dochází v zemích Evropské unie a dalších trzích. Investor produktu se podílí na dosaženém zisku nebo ztrátě z portfolia Podfondeu proporcionalně s ostatními investory do investičních akcií. V případě ztráty Podfondeu však maximálně do výše své investice. Podrobnější informace jsou uvedeny ve statutu a stanovách Fondu.

PRO KOHO JE PRODUKT URČEN

Tento produkt může nabývat výlučně kvalifikovaný investor ve smyslu § 272 odst. 1 ZISIF. Produkt je vhodný pro investory, kteří zamýšlejí doplnit své portfolio o alternativní druhy investic s relativně lukrativním výnosovým profilem odpovídajícím riziku, jejichž výkonnost je zčásti závislá na vývoji finančních trhů (akcie, dluhopisy). Produkt je vhodný zejména pro investory, kteří i) akceptují omezenou likviditu své investice a ii) mají znalosti a zkušenosti s investováním na finančních trzích (zejména do fondů kolektivního investování). Produkt 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. Veškerý zisk je reinvestován v rámci hospodaření Podfondeu. Podfond nepoužívá zisk k výplatě dividend, nicméně valná hromada Fondu má právo rozhodnout o tom, že investorům podíl na zisku vyplacen bude.

Žádost o odkoupení investičních akcií může investor podat nejdříve po uplynutí 12 kalendářních měsíců od okamžiku připsání odkupovaných investičních akcií na majetkový účet investora. Informace ohledně případných výstupních poplatků jsou uvedeny níže.

Depozitářem Fondu je Československá obchodní banka, a.s., se sídlem Radlická 333/150, 150 57 Praha 5, IČO 000 01 350, společnost zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, vložka BXXXVI 46.

Další praktické informace týkající se Podfondeu, statut Podfondeu, jehož součástí je i investiční strategie, výroční zprávu Fondu či informace o aktuální hodnotě investičních akcií lze zdarma v češtině najít na: www.winstor.cz.

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 Podfondu po doporučenou dobu držení. Neexistuje a není poskytována žádná záruka ohledně možnosti setrvání investora v Podfondu.

JAKÁ PODSTUPUJI RIZIKA A JAKÉHO VÝNOSU BYCH MOHL DOSÁHNOUT?

SYNTETICKÝ UKAZATEL RIZIK SRI



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 pohybů na trzích, nebo protože Vám nejsme schopni zaplatit. Zařadili jsme tento produkt do třídy 7 ze 7, což je nejvyšší třída rizik.

Tento produkt je do příslušné třídy rizik zařazen z důvodu absence relevantní řady historických dat, resp. absence srovnávacího ukazatele s vhodnými parametry. Ukazatel SRI předpokládá, že si produkt ponecháte minimálně 5 let. Skutečné riziko se může podstatně lišit, pokud požádáte o odkup produktu předčasně. Můžete tak získat zpět méně. Za předčasný odkup produktu bude investor možná muset zaplatit značné dodatečné náklady.

JINÁ RIZIKA NEZOHLEDNĚNÁ V SRI

Pro tento produkt jsou zásadní zejména rizika vyplývající z jeho investiční strategie (tedy zejména tržní riziko vyplývající z vlivu vývoje finančních trhů na ceny a hodnoty jednotlivých druhů majetku Podfondu) a dále úvěrové riziko, koncentrační riziko, riziko vypořádání, riziko operační, riziko nedostatečné likvidity a měnové riziko.

Tvůrce produktu rovněž zohledňuje rizika týkající se udržitelnosti při rozhodování o individuálních investicích prováděných na účet Podfondu v souladu se svou Politikou řízení rizik udržitelnosti. Podrobnější informace lze nalézt rovněž ve statutu Podfondu.

MAXIMÁLNÍ MOŽNÁ ZTRÁTA INVESTOVANÉHO KAPITÁLU

Tento produkt nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucí výkonnosti trhu, takže byste mohli přijít o část svých investic nebo o všechny. Pokud nejsme schopni zaplatit Vám dlužnou částku, mohli byste přijít o veškeré své investice.

SCÉNÁŘE VÝKONNOSTI

Tato tabulka uvádí, kolik byste mohli získat zpět za uvedenou dobu držení podle různých scénářů za předpokladu, že investujete 100.000 USD. 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. Prezentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti. Co získáte, se bude lišit v závislosti na tom, jak je trh výkonný a jak dlouho si investici/produkt ponecháte. Tyto scénáře uvádějí, kolik byste mohli v závislosti na době držby produktu získat po úhradě nákladů.

Jednorázová investice 100.000 USD		1 rok	3 roky	5 let
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	78.437 USD	72.314 USD	78.262 USD
	Průměrný výnos každý rok	-21,56%	-10,24%	-4,78%
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	85.622 USD	82.139 USD	88.895 USD
	Průměrný výnos každý rok	-14,38%	-6,35%	-2,33%
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	101.031 USD	109.341 USD	118.334 USD
	Průměrný výnos každý rok	1,03%	3,02%	3,42%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	104.414 USD	120.472 USD	138.998 USD
	Průměrný výnos každý rok	4,41%	6,40%	6,81%

CO SE STANE, KDYŽ FOND NENÍ SCHOPEN USKUTEČNIT VÝPLATU?

Návratnost investice do Podfondu, její části nebo výnos z této investice nejsou zajištěny ani zaručeny. Investor může čelit finanční ztrátě v důsledku selhání tvůrce produktu, přičemž na takovou ztrátu se nevztahuje systém odškodnění nebo záruk pro investory.

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 náklady na vstup (vstupní poplatky) a výstup (výstupní poplatky). Údaje předpokládají, že investujete 100.000 USD. 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, poskytně Vám tato osoba o těchto nákladech informace a objasní Vám dopad, který budou v čase všechny náklady mít na Vaši investici.

Jednorázová investice 100.000 USD	Pokud provedete odprodej po 1. roce	Pokud provedete odprodej po 3. letech	Pokud provedete odprodej po 5 letech (doporučená doba držby)
Náklady celkem (v USD)	7.552 USD	16.935 USD	27.091 USD
Dopad na výnos (RIY) ročně	15,92%	5,56%	5,16%

SKLADBA NÁKLADŮ

Investovaná částka 100.000 USD			
Jednorázové náklady	Náklady na vstup	3.000 USD	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do investování. To je maximum, které zaplatíte, a mohli byste platit méně. Tato položka zahrnuje zejména náklady na distribuci produktu.
	Náklady na výstup	0 USD	Dopad nákladů na ukončení Vaší investice, když dosáhla doporučené doby držení.
Průběžné náklady	Transakční náklady portfolia	0 USD	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt.
	Jiné průběžné náklady	4.192 USD	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic.
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky a odměny za zhodnocení kapitálu	0 USD	Dopad výkonnostního poplatku a dopad odměny ze zhodnocení kapitálu.

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, nejdříve však po uplynutí 12 kalendářních měsíců od okamžiku připsání odkupovaných investičních akcií na majetkový účet investora. Investice do Podfondu je určena k dosažení nadprůměrného výnosu při dodržení dlouhodobého investičního horizontu. V žádném případě není vhodná nejen ke krátkodobé spekulaci, ale ani jako investice s úmyslem nedodržet doporučený investiční horizont minimálně 5 let.

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., Jungmannova 745/24, Nové Město, 110 00 Praha 1

Telefonicky: +420 212 249 649

Email: info@winstor.cz

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