

Klíčové informace pro investory

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

Arca Opportunity – podfond 1, NID: 75160404 (dále jen „Podfond“) je podfondem investičního fondu kvalifikovaných investorů ARCA OPPORTUNITY, SICAV, a.s., IČO: 24199591 (dále jen „Fond“) denominovaného v CZK měně. Podfond vydává investiční akcie bez nominální hodnoty v listinné podobě.

Tvůrcem produktu, obhospodařovatelem a administrátorem tohoto Fondu je investiční společnost **REDSIDE investiční společnost, a.s.**, IČ: 242 44 601, se sídlem Na Příkopě 854/14, 110 00, Praha 1 (dále jen „REDSIDE“).

Depozitářem fondu je UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Toto Sdělení bylo vypracováno dne 31.1.2023

Bližší informace o produktu je možné získat na www.redsidefunds.com nebo na telefonním čísle 220 500 757.

Obhospodařovatel a administrátor tohoto Podfondu podléhá dohledu České národní banky (dále jen „ČNB“).

Produkt, o jehož koupi uvažujete, je složitý a může být obtížně srozumitelný.

O jaký produkt se jedná?

Typ produktu

Produkt je Podfondem investičního fondu kvalifikovaných investorů. Fond má formu akciové společnosti s proměnným základním kapitálem (SICAV) s možností vytvářet podfondy.

Investiční cíle a způsob investování

Podfond se zaměřuje v oblasti akciových investic na investice do společností, jejichž hodnota se na trhu jeví jako podhodnocená a do akcií společností s perspektivou růstu. Krátkodobě se zaměřuje také na investice do likvidních akcií s vysokou tržní kapitalizací zajišťující při své ceně adekvátní dividendový výnos převyšující zhodnocení nástrojů peněžního trhu. Podfond se zaměřuje též na investice do korporátních dluhopisů, pohledávek či účelových půjček vázaných primárně na investiční projekty v rámci skupiny Arca Capital, tak na poskytování krátkodobých účelových úvěrů.

Podfond může rovněž investovat do jiných investičních fondů kvalifikovaných investorů či do realizace „work-out“ pohledávkových portfolií či investic do rizikových pohledávek např. v rámci reorganizačních řízení společností.

Podfond byl založen dne 18. 7. 2017, přičemž dne 1. 5. 2021 ukončil Podfond svoji investiční činnost a vstoupil do likvidace.

Typický investor

Podfond je určený pro kvalifikované investory s předchozími znalostmi z oblasti private equity investic. Investice je dynamická s dlouhodobým (5 let a více) investičním horizontem.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Souhrnný ukazatel rizika						
1	2	3	4	5	6	7

← nižší riziko vyšší riziko →

Na základě povinnosti z evropského nařízení a na základě srovnání s obdobnými produkty na českém trhu jsme Podfond zařadili do kategorie 5 ze 7.

- Pro určení souhrnného ukazatele rizika jsme využili dostupná data srovnatelných investičních fondů na českém trhu.
- Investice podléhají výkyvům finančních trhů a dalším rizikům spojeným s investováním do cenných papírů a dluhových cenných papírů.
- Podfond je, vzhledem ke své investiční strategii, vystaven úvěrovému riziku stran, se kterými obchoduje a riziku koncentrace v rámci zakladatele Fondu investiční skupiny Arca Capital.

- Tento Podfond nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucím výkyvům ve výkonnosti trhu, takže byste mohl o část, nebo všechny Vaše investice přijít. Výnosy z minulých let nejsou zárukou výnosů budoucích.

Jiná rizika nezohledněná v souhrnném ukazateli rizik

Operační riziko může být realizováno v podobě ztrát plynoucích z nedostatečných či chybných vnitřních procesů, ze selhání provozních systémů či lidského faktoru, popř. z vnějších událostí.

Měnové riziko znamená, že konečný výnos, který získáte, může záviset i na směnném kurzu mezi jednotlivými měnami.

Riziko protistrany (úvěrové) je rizikem výpadku příjmů z důvodu neschopnosti protistran dostát svým závazkům z titulu jednotlivých projektů v Podfondu.

Tržní riziko vyplývající z vlivu změn vývoje celkového trhu na ceny a hodnoty jednotlivých druhů majetkových hodnot v majetku Podfondu.

Rizika týkající se udržitelnosti: tato rizika jsou zohledňována v souladu se zveřejněnou politikou začleňování rizik do procesů investičního rozhodování.

Riziko vypořádání je spojené s tím, že transakce s majetkem Podfondu může být zmařena v důsledku neschopnosti protistrany obchodu dostát svým povinnostem a dodat majetek nebo zaplatit ve sjednaném termínu.

Riziko nedostatečné likvidity spočívá v tom, že určité aktivum Podfondu nebude zpeněženo včas za přiměřenou cenu a že Podfond z tohoto důvodu nebude schopen dostát svým závazkům v době, kdy se stanou splatnými. Podfond pro minimalizaci tohoto rizika sleduje cash flow a ponechává si k dispozici přiměřenou rezervu ke krytí případných neočekávaných výpadků.

Riziko koncentrace znamená, že investice Podfondu jsou koncentrovány na skupinu Arca Capital a selhání této skupiny může ovlivnit konečný výnos, který získáte.

Scénáře výkonnosti

Tabulka výkonnosti níže předpokládá, že si investici ponecháte po dobu alespoň 5 let a investujete 1.000.000 CZK.

		1 rok	3 roky	5 let
Příznivý	Hodnota investice po úhradě nákladů	996 478	1 146 772	1 388 641
	Průměrný výnos každý rok	-0,4 %	4,9 %	7,8 %
Umírněný	Hodnota investice po úhradě nákladů	968 187	1 068 778	1 241 915
	Průměrný výnos každý rok	-3,2 %	2,3 %	4,8 %
Nepříznivý	Hodnota investice po úhradě nákladů	879 388	800 850	767 714
	Průměrný výnos každý rok	-12,1 %	-6,6 %	-4,6 %
Stresový	Hodnota investice po úhradě nákladů	718 397	436 620	279 332
	Průměrný výnos každý rok	-28,2 %	-18,8 %	-14,4 %

- Uvedené scénáře ilustrují, jak by se Vaše investice mohla vyvíjet. Můžete je porovnat se scénáři jiných produktů. Zhodnocení za jednotlivé roky zohledňuje účtování maximální výše vstupního a výstupního poplatku.
- Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu, ale nemusí zahrnovat veškeré náklady, které zaplatíte svému poradci nebo distributorovi a nezohledňují daňové aspekty investice.

Co se stane, když REDSIDE není schopna uskutečnit výplatu?

Majetek ve Fondu i jeho Podfondu je právně i účetně oddělen od majetku REDSIDE a ostatních fondů (a případně jejich podfondů). V případě odnětí povolení REDSIDE k obhospodařování Fondu dojde k převodu obhospodařování na jinou investiční společnost nebo dojde ke zrušení a likvidaci Fondu, resp. Podfondu, přičemž Vám REDSIDE bude povinna vyplatit aktuální hodnotu Vaší investice.

Pokud dojde k úpadku REDSIDE, zajistí insolvenční správce převod obhospodařování Fondu na jinou investiční společnost nebo likvidaci Fondu, resp. Podfondu. Další důvody pro zrušení Fondu jsou blíže specifikovány v jeho statutu.

Vydávání a odkupování investičních akcií může být pozastaveno v souladu se zákonem a statutem Fondu až na dobu 2 roky. REDSIDE o pozastavení neprodleně informuje ČNB a zveřejní tuto informaci na www.redsidefunds.com. Závazky (investice) mezi Vámi a Fondem ani REDSIDE nejsou kryty systémem odškodnění nebo záruk pro investory. V případě, že se budete domnívat, že REDSIDE jednala v rozporu s právními předpisy při odkupu investičních akcií, můžete u ní podat stížnost. Dále se můžete obrátit na ČNB či své právo uplatnit žalobou u příslušného soudu.

S jakými náklady je investice spojena?

Snížení výnosu (RIY) ukazuje, jaký dopad budou mít celkové náklady, které zaplatíte, na výnos investice, který byste mohli získat. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné, vedlejší, přímé a nepřímé náklady. Zde uvedené částky jsou kumulativní náklady pro investici 1.000.000 CZK.

Náklady v čase			
Scénáře	Odkup po 1 roce	Odkup po 3 letech	Odkup po 5 letech
Náklady celkem	101 226	150 190	142 145
Dopad na výnos ročně	145,8 %	68,6 %	37,0 %

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 mít v čase všechny náklady na Vaši investici.

Skladba nákladů

Tato tabulka ukazuje dopad jednotlivých nákladů na předpokládaný roční výnos, který byste mohli získat na konci doporučené doby držení produktu.

Jednorázové náklady

Náklady na vstup	max. 3 %	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do investování.
Náklady na výstup	max. 5 % po dobu 3 let od vstupu investora do Podfondu	Dopad nákladů na ukončení Vaší investice. Uvedená hodnota je maximum, které zaplatíte. Konečná výše závisí na individuální dohodě.

Průběžné náklady

Obhospodařovatelský poplatek	0,55 % p.a.	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových aktiv a zároveň nákladů na správu Vašich investic. 190 tis. CZK
Maximální náklady portfolia	1,95 %	
Odměna likvidátora		

Vedlejší náklady

Výkonnostní poplatek	30 % nad 10 % IRR	Výkonnostní poplatek náleží obhospodařovateli Podfondu, pokud přesáhne cílový výnos.
----------------------	-------------------	--

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

Doporučená doba držení tohoto produktu: 5 let.

Minimální doporučená doba držení investice je 3 roky.

Žádost o odkup investičních akcií Podfondu je možné podat každý pracovní den. Investiční akcie Podfondu jsou odkupovány za aktuální hodnotu stanovenou pro kalendářní měsíc, v němž byla žádost o odkup investičních akcií doručena REDSIDE, a to ve lhůtě stanovené ve statutu Podfondu. Odkoupit investiční akcie Podfondu je možné kdykoliv od počátku Podfondu s výjimkou období, kdy by bylo odkupování na určitou dobu pozastaveno.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

V případě, že se domníváte, že REDSIDE nedodržela smluvní ujednání, případně jednala v rozporu s právními předpisy, můžete podat stížnost.

Veškeré stížnosti můžete doručit:

- v písemné formě na adresu REDSIDE investiční společnost, a.s.
Na Příkopě 854/14, 110 00, Praha 1
- elektronicky na info@redsidefunds.com.

Další podrobnosti vyřizování stížností jsou stanoveny v reklamačním řádu, který je dostupný na www.redsidefunds.com.

Pokud nejste s vyřízením reklamace spokojeni, můžete stížnost nebo reklamaci postoupit orgánu dohledu:

Česká národní banka

Jiné relevantní informace

Na žádost Vám bude poskytnut v elektronické nebo vytištěné podobě statut Fondu a jeho Podfondu. Statuty všech fondů a aktuální znění tohoto Sdělení klíčových informací jsou k dispozici také na adrese www.redsidefunds.com.