

Sdělení klíčových informací

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

NOVA Green Energy otevřený podílový fond REDSIDE investiční společnost, a.s. (dále jen Fond), NID: 8080238305, je otevřený fond kvalifikovaných investorů denominovaný v měně EUR (ISIN: CZ0008474053). Cenné papíry jsou registrovány na regulovaném trhu.

Tvůrcem produktu, obhospodařovatelem a administrátorem tohoto Fondu je investiční společnost **REDSIDE investiční společnost, a.s.**, IČ: 242 44 601 se sídlem V Celnici 1031/4, Praha 1 (dále jen „REDSIDE“).

Bližší informace o produktu je možné získat na www.redsidefunds.com nebo na telefonním čísle 220 500 757. Obhospodařovatel tohoto Fondu podléhá dohledu České národní banky (dále jen „ČNB“).

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

Toto Sdělení bylo vypracováno dne 1. dubna 2019.

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

O jaký produkt se jedná?

Typ produktu

Produkt je investičním fondem kvalifikovaných investorů ve formě otevřeného podílového fondu.

Investiční cíle a způsob investování

Investičním cílem Fondu je setrvalé zhodnocování prostředků vložených podílníky Fondu, a to zejména na základě přímých či nepřímých investic do nových projektů a rozvoje podnikatelských záměrů zejména do odvětví energetiky. Tyto investice se zaměřují na segment menších a středních podniků zabývajících se výrobou elektrické energie především z obnovitelných zdrojů (fotovoltaika, větrná a vodní energie, biomasa a jiné). Výnosy investic budou převážně opatřovány z úroků z poskytnutých zápůjček a podílem na zisku projektu a podnikatelského záměru.

Jako doplňkový typ investic bude fond investovat s využitím investičních nástrojů jak tuzemského finančního trhu, tak i zahraničních finančních trhů, včetně investování do ocenitelných práv a pohledávek. Zisky plynoucí z portfolia Fondu budou také v souladu s investičním cílem dále reinvestovány.

Fond byl založen dne 29. 01. 2013 a je založen na dobu neurčitou.

Typický investor

Fond je určený pro kvalifikované investory s předchozími znalostmi z oblasti investic. Investice je konzervativní s dlouhodobým 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 3 ze 7.

- Pro určení souhrnného ukazatele rizika jsme využili dostupná data srovnatelných investičních fondů na českém trhu.
- Rizikovost Fondu je nižší, neboť hodnota Fondu závisí na vývoji provozních parametrů jednotlivých energetických projektů, jejichž výnosy jsou garantovány státem. Náklady projektů se skládají z dluhové služby a provozních nákladů, jako např. servis a údržba, opravy, pojištění, pronájem pozemků atd.
- Nejvýznamnějším rizikem je riziko regulatorní, tedy riziko zásahu státu do legislativy, která nastavuje podporu obnovitelným zdrojům
- Tento investiční fond nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucím výkyvům ve výkonnosti trhu, takže byste mohl o část Vašich investic nebo o 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.

Riziko nedostatečné likvidity: vzhledem k charakteru energetických projektů, které tvoří zásadní část majetku fondu, je třeba upozornit na skutečnost, že zpeněžení nemovitosti (například fotovoltaické elektrárny) při snaze dosáhnout nejlepší ceny je časově náročné. V případě nutnosti prodat nemovitá aktiva v krátkém časovém horizontu hrozí riziko nedosažení očekávané ceny.

Regulační/politické riziko: znamená riziko změny legislativy, která upravuje garantované výnosy z výroby zelené elektrické energie.

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

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	995 220	1 203 885	1 383 486
	Průměrný výnos každý rok	-0,48 %	6,80 %	7,67 %
Umírněný	Hodnota investice po úhradě nákladů	984 807	1 179 538,54	1 342 136
	Průměrný výnos každý rok	-1,52 %	5,98 %	6,84 %
Nepříznivý	Hodnota investice po úhradě nákladů	968 496	1 126 108	1 243 900
	Průměrný výnos každý rok	-3,15 %	4,20 %	4,88 %
Stresový	Hodnota investice po úhradě nákladů	944 998	1 046 113	1 100 145
	Průměrný výnos každý rok	-5,50 %	1,54 %	2,00 %

- Scénáře ilustrují, jak by se Vaše investice mohla vyvíjet při různém stupni naplnění potenciálu energetických a finančních projektů v rámci fondu. 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 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, 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. Další důvody pro zrušení fondu jsou blíže specifikovány v jeho statutu.

Odkupování podílových listů může být pozastaveno v souladu se zákonem a statutem fondu nejdéle na 3 měsíce. REDSIDE o pozastavení neprodleně informuje ČNB a zveřejní tuto informaci na www.redsidefunds.com. Závazky 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 podílových listů, můžete jí 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			
scénář: umírněný	Odkup po 1. roce	Odkup po 3. roce	Odkup po 5. roce
Náklady celkem	99 735	87 372,82	132 283,28
(%) z investice	119,98 %	38,26 %	33,61 %

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 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. Uvedená hodnota je maximum, které zaplatíte. Konečná výše závisí na individuální dohodě.
Náklady na výstup během prvních 24 měsíců	max. 5 %	Dopad nákladů na ukončení Vaší investice.
Náklady na výstup po prvních 24 měsících	0 %	

Průběžné náklady

Maximální náklady portfolia	1,95 %	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových aktiv a zároveň nákladů na správu Vašich investic
-----------------------------	--------	--

Vedlejší náklady

výkonnostní poplatek	30 % nad 7 % výkonnosti fondu	Performance fee, které náleží obhospodařovateli fondu, pokud přesáhne cílový výnos.
----------------------	-------------------------------	---

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

Doporučená doba držení tohoto produktu: 5 a více let.

Minimální doporučená doba držení investice je 3 roky.

Podílové listy Fondu jsou obvykle odkupovány každý pracovní den za aktuální hodnotu daného měsíce stanovenou dle statutu Fondu.

Odkoupit podílové listy fondu je možné kdykoliv od počátku fondu.

S odkupem je spojen výstupní poplatek podle aktuálního statutu fondu.

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 poštou na kontaktní adresu REDSIDE investiční společnost, a.s. V Celnici 1031/4, 110 00 Praha 1
- elektronicky na info@redsidefunds.com
- telefonicky každý pracovní den od 8:00 do 18:00 na číslo 222 500 757
- osobně nebo písemně do sídla společnosti na adrese REDSIDE investiční společnost, a.s., V Celnici 1031/4, 110 00 Praha 1

Další podrobnosti vyřízení 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
web: www.cnb.cz
telefonní kontakt: 224 411 111
email: podatelna@cnb.cz

Jiné relevantní informace

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