



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

Arca Opportunity – Podfond I, 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 hlasovacích práv a nominální hodnoty.

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 31. července 2019.

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 proměnlivým 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 jak na investice do investičních korporátních dluhopisů a pohledávek, tak na poskytování krátkodobých účelových úvěrů. Podfond může rovněž investovat do jiných investičních fondů.

Podfond byl založen dne 18. 07. 2017 a je založen na dobu neurčitou.

Typický investor

Podfond je určený pro kvalifikované investory s předchozími znalostmi z oblasti investic. Investice je dynamická 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 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 spojených s investováním do cenných papírů.
- Podfond je, vzhledem ke své investiční strategii, vystaven úvěrovému riziku stran, se kterými obchoduje.
- 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 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 fondu nebude zpeněženo včas za přiměřenou cenu a že Fond z tohoto důvodu nebude schopen dostát svým závazkům v době, kdy se stanou splatnými. Fond pro minimalizaci tohoto rizika sleduje cash flow a ponechává si k dispozici přiměřenou rezervu ke krytí případných neočekávaných výpadků

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

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	1 040 027	1 315 787	1 614 617
	Průměrný výnos každý rok	4,0 %	10,5 %	12,3 %
Umírněný	Hodnota investice po úhradě nákladů	1 024 452	1 252 034	1 484 268
	Průměrný výnos každý rok	2,4 %	8,4 %	9,7 %
Nepříznivý	Hodnota investice po úhradě nákladů	946 873	988 590	1 001 182
	Průměrný výnos každý rok	-5,3 %	-0,4 %	0,0 %
Stresový	Hodnota investice po úhradě nákladů	897 582	842 100	766 348
	Průměrný výnos každý rok	-10,2 %	-5,3 %	-4,7 %

- Uvedené scénáře ilustrují, jak by 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, 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 investičních akcií 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 investičních akcií, 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 letech	Odkup po 5 letech
Náklady celkem	82 751	87 549	57 273
(%) z výnosu	77,2 %	28,2 %	24,3 %

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 vstupu	max. 3 %	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do investování.
Náklady na výstup	max. 3 % po dobu 3 let od účinnosti přeměny na SICAV, následně 0 %	Dopad nákladů na ukončení Vaší investice. Uvedená hodnota je maximum, které zaplatíte. Konečná výše závisí na individuální dohodě.
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 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.

Investiční akcie Podfondu jsou odkupovány za cenu odpovídající aktuální hodnotě investiční akcie stanovené pro období (tj. kalendářní měsíc), v němž byla žádost o odkup investičních akcií doručena Podfondu. Pro každý daný měsíc se v následujícím měsíci stanoví a následně vyhlásí aktuální hodnota investiční akcie podle stavu majetku k poslednímu dni daného měsíce. Odkoupit investiční akcie Podfondu je možné kdykoliv od počátku Podfondu.

S odkupem je spojen výstupní poplatek podle aktuálního statutu Podfondu.

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 16:00 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 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
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 a jeho Podfondu. Statuty všech fondů a aktuální znění tohoto Sdělení klíčových informací jsou k dispozici také na adrese www.redsidefunds.com.