

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

NOVA Money Market, investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s. (dále jen „Fond“), IČO: 04699017, je investiční fond kvalifikovaných investorů se dvěma podfondy.

Název	NID	ISIN	Typ	Měna fondu
NOVA Money Market – podfond 3	75159911	CZ0008042280	Dividendový	EUR
NOVA Money Market – podfond 4	75159929	CZ0008042298	Dividendový	CZK

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 Česká spořitelna, a.s.

Toto Sdělení bylo vypracováno dne 1. ledna 2020.

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 akciové společnosti s proměnným základním kapitálem (SICAV) s možností vytvářet podfondy. Podfond 3 a Podfond 4 investují do podobných podkladových aktiv a jejich scénáře výkonosti a spojená rizika jsou shodná.

Investiční cíle a způsob investování

Cílem investiční politiky podfondů je dosažení příjmového růstu v dlouhodobém horizontu a zhodnocení aktiv nad úroveň výnosu bankovních vkladů.

Podfond 3 a Podfond 4 jsou dividendové podfondy, které kvartálně vyplácejí dosažené zhodnocení prostřednictvím záloh na dividendu. Jednou ročně dojde k zúčtování s dosaženým hospodářským výsledkem po auditu.

V případě podfondu 3 a podfondu 4 může dojít k povinnosti zpětného vrácení vyplacených záloh, pokud na konci roku nedosahuje auditovaný hospodářský výsledek již vyplacených kvartálních záloh.

Podfondy především poskytují půjčky třetím subjektům, zejména subjektům z investiční skupiny „Arca Capital“, čímž je míněna společnost Arca Investments, a.s., IČ: 35 975 041, Plynářská 7/A, Bratislava, Slovenská republika, a její dceřiné, případně sesterské společnosti, za účelem refinancování a akvizic portfolií úvěrů po splatnosti, poskytování spotřebitelských úvěrů či financování private equity projektů v rámci skupiny Arca Capital.

Fond byl založen 20. 01. 2016 a je založen na dobu neurčitou.

Typický investor

Podfondy jsou určeny 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 předchozí volatility a doby existence Fondu jsme jej zařadili do SRI kategorie 6 ze 7.

- Pro určení souhrnného ukazatele rizika je jedním z předpokladů stáří fondu – pokud je fond mladší, než 5 let, nemůže být dle SRI ohodnocen méně, než 6.
- Produkt je také zatížen úvěrovým rizikem, operačním rizikem, rizikem koncentrace a rizikem nedostatečné likvidity.
- Produkt negarantuje žádné zhodnocení a v případě neplnění závazků třetí stranou (úvěrové riziko) může investor přijít o část nebo celou hodnotu investice. 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 koncentrace: znamená, že investice Podfondů jsou koncentrovány na skupinu Arca Capital a selhání této skupiny může výrazně ovlivnit konečný výnos, který získáte.

Riziko nedostatečné likvidity: vyplývá z nesouladu peněžních příjmů a výdajů. Vzhledem k otevřenosti podfondů může dojít k nahromadění žádostí o odkupy investičních akcií.

Kreditní riziko: je riziko vyplývající z neschopnosti nebo neochoty protistrany Arca Investments, a.s., případně společnosti ze skupiny Arca Capital, splatit své závazky.

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.

Scénáře výkonnosti

Tabulka výkonnosti níže předpokládá, že si investici ponecháte v Podfondu 3 anebo Podfondu 4 po dobu alespoň 5 let a investujete 1.000.000 CZK.

		1 rok	3 roky	5 let
Příznivý	Hodnota investice po úhradě nákladů	1 042 263	1 203 340	1 389 311
	Průměrný výnos každý rok	4,23 %	6,78 %	7,79 %
Umírněný	Hodnota investice po úhradě nákladů	1 029 182	1 158 598	1 304 287
	Průměrný výnos každý rok	2,92 %	5,29 %	6,09 %
Nepříznivý	Hodnota investice po úhradě nákladů	1 010 632	1 097 073	1 190 907
	Průměrný výnos každý rok	1,06 %	3,24 %	3,82 %
Stresový	Hodnota investice po úhradě nákladů	984 205	1 013 242	1 043 136
	Průměrný výnos každý rok	-1,58 %	0,44 %	0,86 %

Scénáře jsou kalkulovány pro podfondy 3 a 4 na základě průměrných hodnot.

- Očekávané 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 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 a jeho Podfondů 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 či výplatě podílů, 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 v rámci investice do Podfondu 3 anebo Podfondu 4. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné, vedlejší, přímé a nepřímé náklady. Zde uvedené částky jsou kumulativní náklady pro dvě různé doby držení.

Náklady v čase			
scénář: umírněný	Odkup po 1 roce	Odkup po 3 letech	Odkup po 4 letech
Náklady celkem	62 483	133 517	172 316
(%) z výnosu	68,16%	45,71%	42,91%

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	0 %	Dopad nákladů na ukončení Vaší investice.

Průběžné náklady

Celková maximální nákladovost	není stanovena	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových aktiv a zároveň nákladů na správu Vašich investic
-------------------------------	----------------	--

Vedlejší náklady

- výkonnostní poplatek	30 % nad 6 % roční zhodnocení	Výkonnostní poplatek náleží obhospodařovateli fondu, pokud přesáhne cílový výnos.
------------------------	-------------------------------	---

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

Doporučená doba držení tohoto produktu: 5 roky.

Minimální doporučená doba držení investice je 3 roky.

Investor může kdykoliv podat žádost o odkup investičních akcií, přičemž investiční společnost je povinna vyplatit aktuální hodnotu investice nejpozději do 3 měsíců od podání žádosti.

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 Podfondů. Statuty všech fondů a aktuální znění tohoto Sdělení klíčových informací jsou k dispozici také na adrese www.redsidefunds.com.