

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 CEE Equity – podfond 2, NID: 75160536 (dále jen „Podfond“) je podfondem investičního fondu kvalifikovaných investorů ARCA OPPORTUNITY, SICAV, a.s., IČO: 24199591 (dále jen „Fond“) denominovaného v CZK měně (ISIN CZ0008042926). Podfond vydává investiční akcie v zaknihované podobě bez 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 15. února 2021.

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 primárně na investice do listovaných společností v regionu střední a východní Evropy se zaměřením na české tituly, jejichž akcie se na trhu jeví jako podhodnocené a mají perspektivu dlouhodobého růstu, stabilní cash flow, případně zajímavý dividendový příběh. Podfond přitom investuje jen do 10 investičních tipů. Příležitostně může mít Podfond otevřených i několik krátkých pozic.

Podfond byl založen dne 24. 10. 2017 a je založen na dobu neurčitou.

Typický investor

Podfond je určený pro kvalifikované investory s předchozími znalostmi z oblasti investic. Investice je dynamická se střednědobým investičním horizontem.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Souhrnný ukazatel rizika						
1	2	3	4	5	6	7



Na základě povinnosti z evropského nařízení a na základě srovnání s obdobnými produkty na českém trhu jsme Podfond zařadili do kategorie 6 ze 7.

- Pro určení souhrnného ukazatele rizika je jedním z předpokladů stáří Podfondu – pokud je mladší, než 5 let, nemůže být dle SRI ohodnocen méně, než 6.
- Investice podléhají běžným výkyvům trhu a dalším rizikům spojených s investováním do cenných papírů.
- Podfond je, vzhledem ke své investiční strategii, vystaven úvěrovému riziku stran, se kterými obchoduje.
- Tento investiční 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.

Úvěrové riziko spočívající v tom, že emitent nebo protistrana nesplní svůj závazek.

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.

Tržní riziko vyplývající z vlivu změn vývoje celkového trhu na ceny a hodnoty jednotlivých druhů majetkových hodnot v majetku 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	1 086 898	1 414 229	1 840 139
	Průměrný výnos každý rok	8,7 %	13,8 %	16,8 %
Umírněný	Hodnota investice po úhradě nákladů	1 061 294	1 297 015	1 585 095
	Průměrný výnos každý rok	6,1 %	9,9 %	11,7 %
Nepříznivý	Hodnota investice po úhradě nákladů	942 380	889 478	839 548
	Průměrný výnos každý rok	-5,8 %	-3,7 %	-3,2 %
Stresový	Hodnota investice po úhradě nákladů	903 073	782 755	678 468
	Průměrný výnos každý rok	-9,7 %	-7,2 %	-6,4 %

- Uvedený scénář ilustruje, 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 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 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 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 scénář: umírněný	Odkup po 1 roce	Odkup po 3 letech	Odkup po 5 letech
Náklady celkem	62 357	137 673	229 716
Podíl nákladů na investici, netto	50,4 %	33,5 %	30,1 %

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. Uvedená hodnota je maximum, které zaplatíte. Konečná výše závisí na individuální dohodě.
Náklady na výstup	0 %	Dopad nákladů na ukončení Vaší investice.
Průběžné náklady		
Obhospodařovatelský poplatek	1,6 % p.a.	
Maximální náklady portfolia	1,95 %	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových aktiv a zároveň nákladů na správu Vašich investic
Vedlejší náklady		
Výkonnostní poplatek	25 % z rozdílu výkonnosti Podfondu ke konci roku a výnosu 5letého českého státního dluhopisu zvýšené o 5 %	25 % z množství peněžních prostředků, které Podfond vydělal nad výnos 5letého státního dluhopisu zvýšeného o 5 %. 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. V Celnici 1031/4, 110 00 Praha 1, nebo
- 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

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.