

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, který vytváří podfond:

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

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 9. července 2021.

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.

Investiční cíle a způsob investování

Cílem investiční politiky podfondu je dosažení příjmového růstu v dlouhodobém horizontu a zhodnocování aktiv nad úrovní výnosu bankovních vkladů.

Podfond 3 je dividendový podfond, který kvartálně vyplácí dosažené zhodnocení prostřednictvím záloh na dividendu. Jednou ročně dojde k zúčtování s dosaženým hospodářským výsledkem po auditu. Za období od Q2 2020 do vypracování tohoto Sdělení nedošlo k vyplacení kvartální zálohy na podílu na zisku.

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

Tento Fond není fondem aktivně sledujícím cíle udržitelnosti v environmentální nebo sociální oblasti nebo v oblasti správy a řízení společnosti.

Typický investor

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

Podfond především poskytuje půjčky třetím subjektům, zejména subjektům z investiční skupiny „Arca Capital“, čímž je míněna mateřská společnost Arca Investments, a.s., IČ: 35 975 041, Plynárenská 7/A, Bratislava, Slovenská republika, a její dceřiné, případně sesterské společnosti, z velké části za účelem refinancování a akvizic portfolií úvěrů po splatnosti, poskytování spotřebitelských úvěrů skrze poskytovatele nebankovních úvěrů, společnost Silverside, a.s., či financování private equity projektů v rámci dceřiných společností skupiny Arca Capital.

Podfond 3 je denominovaný v EUR a vydává EUR investiční akcie.

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

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Souhrnný ukazatel rizika						
1	2	3	4	5	6	7



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. Jeho součástí je i právní riziko, tedy riziko plynoucí z dopadu zákonů a předpisů vztahujících se na činnost podfondu, možných vad transakcí, nebo z jiné právní události. Nejvýznamnější právní riziko je v současnosti spojeno s možnými důsledky dalšího vývoje insolvenčního, nebo jiného obdobného procesu, vůči dlužníkovi podfondu, společnosti Arca Investments, a.s.

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

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 koncentrace: znamená, že investice podfondu jsou koncentrovány skrze mateřskou společnost Arca Investments, a.s. na dceřiné společnosti skupiny Arca Capital a selhání této finanční skupiny může výrazně ovlivnit konečný výnos, který získáte. Nejvýznamnější riziko je v současnosti spojeno s možnými důsledky dalšího vývoje insolvenčního, nebo jiného obdobného procesu, vůči dlužníkovi podfondu, společnosti Arca Investments, a.s.

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

Scénáře výkonnosti

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

		1 rok	3 roky	5 let
Příznivý	Hodnota investice po úhradě nákladů	1 033 476	1 351 363	1 820 212
	Průměrný výnos každý rok	3,35 %	11,71 %	16,40 %
Umírněný	Hodnota investice po úhradě nákladů	761 560	1 028 292	1 388 445
	Průměrný výnos každý rok	-23,84 %	0,94 %	7,77 %
Nepříznivý	Hodnota investice po úhradě nákladů	377 713	510 004	688 630
	Průměrný výnos každý rok	-62,23 %	-16,33 %	-6,23 %
Stresový	Hodnota investice po úhradě nákladů	103 536	139 799	188 762
	Průměrný výnos každý rok	-89,65 %	-28,67 %	-16,22 %

Scénáře jsou kalkulovány pro podfond 3 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 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 dobu 2 let. 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 u ní podat stížnost. Dále se můžete obrátit na ČNB či své právo uplatnit žalobou u příslušného soudu.

U Fondu došlo k pozastavení vydávání a odkupování investičních akcií k podfondu, a to s účinností od 3. května 2021 na období 2 let (tj. do 3. května 2023).

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. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné, vedlejší, přímé a nepřímé náklady. Zde uvedené částky jsou kumulativní náklady pro dvě různé doby držení.

Náklady v čase	Odkup po 1 roce	Odkup po 3 letech	Odkup po 4 letech
scénář: umírněný			
Náklady celkem	57 438	126 368	169 417
(%) z výnosu	36,55%	22,90%	21,22%

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	2,7 % p.a.	
Celková maximální nákladovost	3,5 %	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových aktiv a zároveň nákladů na správu Vašich investic

Vedlejší náklady

Výkonnostní poplatek	30 % nad 6 % IRR	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 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 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.