

Sdělení klíčových informací

Účel

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon s cílem pomoci Vám porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty

Produkt

Investiční akcie Podfondu Wine Investment Partners SICAV a.s. („Podfond“)

Tvůrcem produktu je **Wine Investment Partners SICAV a.s. („Fond“)**, který je samosprávným investičním fondem kvalifikovaných investorů neoprávněný přesahovat rozhodný limit

ISIN: CZ0008041340

Měna: CZK

Bližší informace o produktu je možné získat na <https://www.wipartners.cz/> nebo na telefonním čísle +420 602 310 488.

Česká národní banka je odpovědná za dohled nad Fondem. Fondu bylo uděleno povolení v České republice a podléhá dohledu České národní banky.

Datum vypracování sdělení klíčových informací: **1. 1. 2023**

Chystáte se zakoupit produkt, který není jednoduchý a může být obtížné mu porozumět.

O jaký produkt se jedná?

Typ

Podfond je podfondem Fondu, který je fondem kvalifikovaných investorů ve formě akciové společnosti s proměnným základním kapitálem. Podfond odkupuje na žádost investora své investiční akcie, přičemž žádost o odkoupení lze podat kdykoliv. Odkoupení investiční akcie Podfondu je zajištěno do 3 měsíců za vyhlášenou aktuální hodnotu investiční akcie Podfondu platnou ke dni podání žádosti o odkoupení. Termín pro vypořádání žádostí o vydání investičních akcií (včetně vyrovnání nedoplatků, případně přeplatků) činí 30 dní. Fond nevytvořil více podfondů. Majetek a závazky každého podfondu jsou ze zákona odděleny.

Doba trvání

Neexistuje žádná konkrétní doba držení, produkt nemá splatnost. Produkt má možnost odkupu Podfondem, investorům se doporučuje dodržet minimální dobu držení odpovídající alespoň investičnímu horizontu.

Cíle

Investičním cílem Podfondu jsou investice do investičních vín. Investice budou prováděny jak do investičního vína v lahvi tak do investičního vína En primeur. Vedle investičních vín bude Podfond držet majetek ve vysoce likvidních aktivech. Vlastní uvážení při investicích nezohledňuje žádnou referenční hodnotu. Držba investičního vína se předpokládá střednědobá, v případě vhodné situace na trhu a možnosti realizace zisku pak krátkodobá. Zisk Podfondu je celý reinvestován. Podfond je úzce zaměřen na hospodářskou oblast, a to na investiční vína (na specifickou zemědělskou komoditu); současně je Podfond výrazně úzce zaměřen na geografickou zemědělskou oblast, a to vinařské regiony Francie. Podkladové investice tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti.

Zamýšlený retailový investor

Investice do Podfondu je vhodná pro kvalifikovaného investora, který má zkušenost s (investičním) vínem, investice pro něj představuje odložené zbytné peněžní prostředky ve smyslu investice do alternativního finančního majetku, z hlediska jeho investic by měla investice do Podfondu představovat omezenou část jeho celkových investic. Investiční horizont (přibližná doba, po kterou by měla být investice držena, aby investor mohl dosáhnout očekávaného výnosu) činí 5 let a více.

Pojistná plnění a náklady nejsou relevantní.

Další informace o Fondu

Depozitářem Fondu je UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. Další informace o Podfondu, včetně popisu investiční strategie a cílů (statut), poslední výroční zprávu Podfondu, další praktické informace a aktuální cenu investiční akcie Podfondu v českém jazyce lze zdarma získat na webových stránkách Fondu.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl/a dosáhnout?

Popis profilů rizik a výnosů

Na Podfond se vztahují obecná rizika spojená s investováním do investičních fondů (např. tržní, úvěrové, operační a měnové riziko), další obecná rizika rozšířená vzhledem k investiční strategii Fondu (např. riziko koncentrace) a specifická rizika spojená s investiční strategií Podfondu (např. riziko spojené s nedostatečnou likviditou). Detailní popis rizik obsahuje Statut, detailní popis výnosů obsahuje zejména výroční zpráva Fondu. Rizika týkající se udržitelnosti jsou zohledňována v souladu se zveřejněnou politikou začleňování rizik do procesů investičního rozhodování.

Retailový investor kromě kapitálu investovaného do produktu s investiční složkou neneseriziko vzniku dalších finančních závazků nebo povinností, ani podmíněných závazků.

Souhrnný ukazatel rizik

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

←-----Nižší riziko----->-----Vvšší riziko----->

! Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte po dobu 5 let. Skutečné riziko se může podstatně lišit, pokud produkt vyinkasujete v počáteční fázi, a můžete získat zpět méně peněz. Můžete inkasovat předčasně. Pravděpodobně zaplatíte vysoké dodatečné náklady, abyste mohli inkasovat předčasně. Pravděpodobně nebudete moci svůj produkt snadno prodat nebo jej budete muset prodat za cenu, která výrazně ovlivní, kolik získáte zpět.

Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že produkt přijde o peníze v důsledku pohybu na trzích, nebo protože Vám nejsme schopni zaplatit. Zařadili jsme tento produkt do třídy 7 ze 7, což je nejvyšší třída rizik. Má se za to, že má věčně významné riziko likvidity. Podkladové investice tohoto produktu jsou oceňovány méně často než jednou měsíčně.

Riziko produktu může být významně vyšší než to, které je uvedeno v souhrnném ukazateli rizik v případě, že produkt není držen po doporučenou dobu držení; oddíl „Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?“ stanoví bližší podmínky.

Maximální možná ztráta představuje celou investici investora (investovanou částku, resp. aktuální hodnotu investice). Kromě investovaného kapitálu nenese investor riziko vzniku dalších finančních závazků nebo povinností (včetně podmíněných).

Pozor na měnové riziko. Obdržíte platby v různých měnách, takže konečný výnos, který získáte, závisí na směnném kurzu mezi dotyčnými dvěma měnami. Toto riziko není ve výše uvedeném ukazateli zvažováno.

Tento produkt nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucí výkonnosti trhu, takže byste mohli přijít o část svých investic nebo o všechny. Pokud nejsme schopni zaplatit Vám dlužnou částku, mohli byste přijít o veškeré své investice.

Scénáře výkonnosti

Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu, ale nemusí zahrnovat veškeré náklady, které zaplatíte svému poradci nebo distributorovi. Údaje neberou v úvahu Vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět. Co z tohoto produktu získáte, závisí na budoucí výkonnosti trhu. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej s přesností předvídat. Uvedené scénáře jsou příklady založené na dosavadních výsledcích a na určitých předpokladech. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně. Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za extrémních tržních podmínek.

Doporučené době držení: 5 let			
Příklad investice: 250.000 CZK (ekvivalent ca 10.000 EUR)			
Minimální výnos není zaručen. Mohli byste přijít o část svých investic nebo o všechny.			
Scénáře		Pokud investici ukončíte po jednom roce	Pokud investici ukončíte po doporučené době držení (pěti letech)
Stresový scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	213 641 CZK	136 831 CZK
	Průměrný každoroční výnos	(-7 %)	(-7 %)
Nepříznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	231 141 CZK	224 331 CZK
	Průměrný každoroční výnos	0 %	0 %
Umírněný scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	237 891 CZK	258 081 CZK
	Průměrný každoroční výnos	3 %	3 %
Příznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	242 391 CZK	280 581 CZK
	Průměrný každoroční výnos	5 %	5 %

Co se stane, když Fond není schopen uskutečnit výplatu?

Retailový investor může čelit finanční ztrátě v důsledku selhání tvůrce produktu či selhání jiného subjektu. Může se jednat o případy, kdy subjekty, které mají závazky vůči Podfondu nedodrží svůj závazek anebo o riziko protistrany a vypořádání

představované selháním protistrany v okamžiku vypořádání transakce. Na příslušnou ztrátu se nevztahuje systém odškodnění nebo záruk pro investory (Fond pojištění vkladů, Garanční fond obchodníků s cennými papíry apod.).

S jakými náklady je investice spojena?

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud tomu tak je, poskytně Vám informace o těchto nákladech a o tom, jak ovlivňují vaši investici, tato osoba.

Náklady v čase

Tabulky uvádějí částky, kterými jsou z vaší investice hrazeny různé druhy nákladů. Tyto částky závisí na výši Vaší investice a délce držení produktu a na výkonnosti produktu. Částky uvedené v této tabulce jsou příklady založené na vzorové výši investice a různých možných obdobích investice.

Předpokládali jsme, že:

- v prvním roce byste získali zpět částku, kterou jste investovali (0% roční výnos); v případě ostatních dob držení jsme předpokládali výkonnost produktu podle umírněného scénáře,
- je investováno 250 000 Kč (ca 10 000 EUR).

	Pokud investici ukončíte po jednom roce	Pokud investici ukončíte po doporučené době držení (pěti letech)
Náklady celkem	19 609 Kč	29 419 Kč
Dopad ročních nákladů*	7,84 %	2,35 % každý rok

* Tento údaj uvádí, jak náklady každoročně za dobu držení snižují Váš výnos. Například ukazuje, že pokud investici ukončíte v doporučené době držení, bude Váš předpokládaný průměrný roční výnos činit 5,35 % před odečtením nákladů a 3 % po odečtení nákladů.
 Část nákladů můžeme za účelem pokrytí poskytovaných služeb sdílet s osobou, která Vám produkt prodává. Jejich výši Vám sdělí tato osoba. Tyto údaje zahrnují maximální poplatek za distribuci, který si může osoba, která Vám produkt prodává, účtovat ([] % investované částky / [] Kč). Skutečnou výši poplatku za distribuci Vám sdělí tato osoba.

Skladba nákladů

Tabulka níže ukazuje:

- dopad každého roku různých typů nákladů na výnos investice, který byste mohli získat na konci doporučené doby držení,
- význam různých kategorií nákladů.

Tato tabulka ukazuje dopad na výnos ročně

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		Pokud investici ukončíte po doporučené době držení (pěti letech)
Náklady na vstup	Max. 3 % z částky, kterou zaplatíte při vstupu v souvislosti s touto investicí. Zahrnují distribuční náklady ve výši 3 % z investované částky / 250.000 Kč. Jedná se o maximální částku, která vám bude účtována. Osoba, která Vám produkt prodává, Vám sdělí skutečnou výši poplatku]	Až 7 500 Kč
Náklady na výstup	Max. 3 % z vaší investice v případě odkupu do 3 let od investice, 0 % po 3 letech od investice	0 Kč
Průběžné náklady účtované každý rok		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu vašich investic. 1,42 % hodnoty Vaší investice za rok	3 550 Kč
Transakční náklady	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt.	0 Kč
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky a odměny za zhodnocení kapitálu	Výkonnostní poplatek (pokud by produkt překonal stanovený srovnávací ukazatel) se neaplikuje. Odměna za zhodnocení kapitálu (podíl z meziročního růstu hodnoty investiční akcie) je 10 %. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na výkonnosti Vaší investice. Výše uvedený odhad souhrnných nákladů zahrnuje průměr za posledních pět let.	750 Kč

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

Doporučená minimální doba držení: 5 let

Doporučené doba je dána zejména potřebou dlouhodobé držby investičního vína, jakožto vína zrajícího na lahvi. U tohoto produktu s investiční složkou se neposkytuje lhůta na rozmyšlenou nebo lhůta pro zrušení, investice nemá splatnost, čímž není dotčeno právo na odkup investiční akcie Podfondem. Při odkupu může být aplikován výstupní poplatek (srážka), viz část „S jakými náklady je investice spojena?“.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Stížnost ohledně Podfondu nebo ohledně jednání Fondu či osoby, která poskytuje poradenství o tomto produktu nebo tento produkt prodává, lze podat písemně/mailem prostřednictvím webové stránky <https://www.wipartners.cz/kontakt>, aktuální poštovní adresa a e-mailová adresa je Wine Investment Partners SICAV a.s., Mánesova 881/27, 120 00 Praha 2 a wip@wipartners.cz.

Jiné relevantní informace

Podrobné informace o produktu (zejména Statut a informace o dosavadní výkonnosti Podfondu) jsou uvedeny na <https://www.wipartners.cz/info-pro-investory>.