

# SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ

## Účel

Tento dokument Vám poskytne klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejedná se 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

Název produktu: **Investiční akcie Podfondu Wine Investment Partners, investičního fondu s proměnným základním kapitálem, a.s.**

Jméno tvůrce produktu s investiční složkou: **Wine Investment Partners, investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s.**

Internetové stránky tvůrce produktu s investiční složkou: <https://www.wipartners.cz/>

Pro další informace volejte: +420 602 310 488

Příslušný orgán tvůrce produktu s investiční složkou v souvislosti se sdělením klíčových informací: **Česká národní banka**

Datum vypracování sdělení klíčových informací: **3.1.2018**

## O jaký produkt se jedná?

### Typ

Investiční akcie Podfondu Wine Investment Partners, investičního fondu s proměnným základním kapitálem, a.s. (dále též jen „**Podfond**“) investičního fondu kvalifikovaných investorů akciové společnosti s proměnným základním kapitálem vytvářející podfondy investující do investičních vín.

### 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. Držba Investičního vína se předpokládá střednědobá, v případě vhodné situace na trhu a možnosti realizace zisku pak krátkodobá. 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.

### Zamýšlený retailový investor

Typickým investorem Podfondu, pro kterého je tento Podfond určen, je kvalifikovaný investor, 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 pak by měla investice do Podfondu představovat omezenou část jeho celkových investic. Investor musí Investičnímu fondu stvrdit zvláštní písemné čestné prohlášení ve smyslu jeho vědomosti rizik spojených s investováním do tohoto fondu kvalifikovaných investorů. Investiční horizont (přibližná doba, po kterou by měla být investice držena, aby investor mohl dosáhnout očekávaného výnosu) by pak měl činit optimálně 5 let a více.

### Pojistná plnění

Neexistují.

### Doba držení


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

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

### Popis profilů rizik a výnosů

Hlavními riziky jsou dle Statutu riziko koncentrace, tržní riziko a zejména měnové riziko, operační riziko, úvěrové riziko a riziko protistrany a vypořádání a riziko nedostatečné likvidity. Detailní popis rizik obsahuje statut Podfondu, detailní popis výnosů obsahuje příloha Statutu informace o historické výkonnosti a výroční zpráva Podfondu.

### Souhrnný ukazatel rizik

1	2	3	4	5	6	7
←						→
<b>Nižší riziko</b>						<b>Vyšší riziko</b>
<p> <b>Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte po dobu 5 let. Skutečné riziko se může podstatně lišit, pokud provedete odprodej předčasně a můžete získat zpět méně.</b></p> <p>Souhrnný ukazatel rizik je vaším průvodcem v porovnávání rizikovosti jednotlivých instrumentů. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že prodej tohoto produktu povede ke ztrátě vaší investice vzhledem k pohybům trhu. Zařadili jsme tento produkt do třídy 7 ze 7, což je nejvyšší třída rizik. Má se zato, že má věcně významné riziko likvidity. Podkladové investice tohoto produktu s investiční složkou jsou oceňovány méně často než jednou měsíčně.</p> <p>Riziko produktu s investiční složkou může být významně vyšší než to, které je uvedeno v souhrnném ukazateli rizik v případě, že produkt s investiční složkou není po doporučenou dobu držení.; oddíl „Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?“ stanoví bližší podmínky.</p> <p>Maximální možná ztráta investovaného kapitálu: představuje veškerou investici investora (investovanou částku resp. aktuální hodnotu investice), retailový investor může ztratit veškerý investovaný kapitál.</p> <p>Produkt s investiční složkou zahrnuje měnové riziko (investice do investičních vín jsou realizovány v EUR).</p>						

### Scénáře výkonnosti

Investice 4 000 000 CZK doba držení 5 let		(Záporné hodnoty jsou uvedeny červeně v závorce) (je uvedeno dolní rozpětí a horní rozpětí)		
Scénáře		Na konci 1 roku doby držení	Na konci 3 roku doby držení	Na konci doporučené doby držení
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	3 800 000 CZK 3 600 000 CZK	3 400 000 CZK 2 800 000 CZK	3 000 000 CZK 2 000 000 CZK
	Průměrný výnos každý rok	(5 %) (10 %)	(15 %) (30 %)	(25 %) (50 %)
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	3 800 000 CZK 4 120 000 CZK	3 400 000 CZK 4 360 000 CZK	3 000 000 CZK 4 600 000 CZK
	Průměrný výnos každý rok	(5 %) 3 %	(15 %) 9 %	(25 %) 15 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	3 800 000 CZK 4 120 000 CZK	3 400 000 CZK 4 360 000 CZK	3 000 000 CZK 4 600 000 CZK
	Průměrný výnos každý rok	(5 %) 3 %	(15 %) 9 %	(25 %) 15 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	4 120 000 CZK 4 320 000 CZK	4 360 000 CZK 4 960 000 CZK	4 600 000 CZK 5 600 000 CZK
	Průměrný výnos každý rok	3 % 8 %	9 % 24 %	15 % 40 %

Všechny varianty jsou uvedeny jako vývoj zhodnocená (NAV) po započtení všech poplatků a nákladů.

Podmínkou návratnosti pro retailové investory je v případě, kdy investor chce investici realizovat, podání žádosti o odkup investiční akcie Podfondem, Podfond odkupuje akcie ve lhůtách stanovených ve statutu.

Daňové předpisy domovského členského státu retailového investora mohou ovlivnit skutečnou výši vyplácené částky.

### **Co se stane, když Podfonde Wine Investment Partners, investičního fondu s proměnným základním kapitálem, a.s. není schopen uskutečnit výplatu?**

Retailový investor může čelit finanční ztrátě v důsledku selhání tvůrce produktu s investiční složkou či selhání jiného subjektu, než je tvůrce produktu s investiční složkou: mohlo by se jednat o případy, kdy subjekty, které mají závazky vůči Podfonde (v případě dodání Investičního vína v Lahvi pořízeného na burze investičních vín), nedodrží svůj závazek anebo o riziko protistrany a vypořádání představované selháním protistrany v okamžiku vypořádání transakce (v případě dodání Investičního vína v Lahvi na základě En primeur).

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?**

#### **Náklady v čase:**

Vstupní poplatek (přirážka) - max. 3 % z investice. Výstupní poplatek (srážka) - do tří let od investice max. 3 % z částky odkupu, po třech letech není výstupní poplatek (srážka) aplikován.

Náklady v průběhu roku: úplata za činnost administrace, za činnost obhospodařování, za činnost (statutárního) auditora, v případě En primeur se hradí zprostředkovatelské poplatky chateaux či obchodníka (dohodce) reprezentujícím příslušné vinařství, V případě Investičního vína v Lahvi se hradí poplatky chateaux či obchodníka (dohodce) reprezentujícím příslušné vinařství, burzy investičních vín anebo renomovaného obchodníka s investičním vínem, Náklady spojené se skladováním ve Specializovaných skladech, ) náklady spojené s nutnou přepravou Investičního vína zejména do Specializovaných skladů, náklady pojištění Investičního vína

**Celková nákladovost:** 2,95 % za období od 1. 1. 2015 do 30. 4. 2016

#### **Skladba nákladů:**

Veškeré přípustné náklady hrazené z majetku Podfonde jsou uvedeny výše v části „Náklady v průběhu roku“. Z majetku Podfonde nejsou hrazeny žádné jiné náklady ani poplatky, a to ani náklad za činnost depozitáře.

Poradci, distributoři a všechny ostatní osoby, které poskytují poradenství o produktu s investiční složkou nebo takový produkt prodávají, poskytnou podrobné informace o veškerých nákladech spojených s distribucí, jež nebyly zahrnuty do výše uvedených nákladů, tak aby umožnili retailovému investorovi pochopit kumulativní účinek souhrnných nákladů na návratnost investice.

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

**Doporučená minimální doba držení: 5 let**

Doporučená 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 je aplikován výstupní poplatek (srážka), viz část „S jakými náklady je investice spojena?“.

### **Jakým způsobem mohu podat stížnost?**

Stížnost ohledně daného produktu nebo ohledně jednání tvůrce produktu s investiční složkou či osoby, která poskytuje poradenství o tomto produktu nebo tento produkt prodává, lze podat písemně/emailem prostřednictvím webové stránky <https://www.wipartners.cz/kontakt>, aktuální poštovní adresa a e-mailová adresa je Wine Investment Partners, investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s., Mánesova 881/27, 120 00 Praha 2 a [wip@wipartners.cz](mailto:wip@wipartners.cz)

### **Jiné relevantní informace**

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