

## SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o podfondech AlgolImperial podfond. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací je vyžadováno Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014/EU tak, aby Vám pomohlo porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

### Základní údaje o fondu a podfondech a o jeho obhospodařovateli a administrátorovi

**Podfond ALGOIMPERIAL\_TŘÍDA A CZK** (dále jen „podfond“)

kódy ISIN: CZ0008050036 (CZK)

Tvůrce produktu: AlgolImperial Fund SICAV a.s., IČO: 17853923, se sídlem Sokolovská 675/9, Karlín, 186 00 Praha 8

Kontaktní údaje: [www.nwd.cz](http://www.nwd.cz), [info@nwd.cz](mailto:info@nwd.cz). Pro další informace volejte: tel. +420 601 693 462

Obhospodařovatel a administrátor fondu a podfondů: NWD investiční společnost, a.s., IČ: 07366809, se sídlem Na Příkopě 857/18, 110 00 Praha 1.

Příslušným dohledovým orgánem je Česká národní banka, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, [www.cnb.cz](http://www.cnb.cz).

**Sdělení klíčových informací bylo vypracováno ke dni 25. 9. 2024.**

**Produkt, o jehož koupi uvažujete, je složitý a může být obtížně srozumitelný, proto věnujte prosím pozornost níže uvedeným informacím.**

### O jaký produkt se jedná?

**Typ produktu:** Toto sdělení klíčových informací popisuje AlgolImperial podfond fondu AlgolImperial Fund SICAV a.s. Popis investiční strategie a cílů podfondů a pravidelné zprávy jsou připravovány pro tento podfond.

**Investiční cíle:** Majetek podfondů je za účelem zhodnocování finančních prostředků investorů a to zejména přímými a nepřímými investicemi na finančních trzích. Investice jsou vybírány a posuzovány skrze algoritmický software, který analyzuje, vyhodnocuje a následně dle výsledků generuje instrukce pro obchodování. Podfond investuje dále do následujících typů aktiv: cenné papíry kolektivního investování, investiční cenné papíry, kapitálové účasti, poskytování úvěrů a/nebo zápůjček, přijímání úvěru a/nebo zápůjček, nástrojů peněžního trhu. Podfond nesleduje žádný index či benchmark; podfond rovněž nekopíruje žádný index. Hlavním kritériem investičních rozhodnutí je nejvyšší možný výnos v budoucnosti. Investičním cílem podfondů je setrvalé zhodnocování prostředků vložených do podfondů ve střednědobém až dlouhodobém horizontu. Investiční horizont je alespoň 5 let. Investice se mohou realizovat v různých měnách. Investice nejsou omezeny na území České republiky.

Vztah mezi výnosem portfolia podfondů jako celku a výnosem konkrétní investice daného investora není přímý. Investor do produktu se na výnosu i ztrátě podfondů podílí na základě pravidel pro distribuci výnosu a ztráty portfolia podfondů definovaných ve statutu podfondů. Pokud podfond dosahuje kladného zhodnocení portfolia, podílejí se investoři Prioritních investičních akcií A CZK na zisku proporcionálně. Je-li splněna podmínka High-Water Mark, tzn. že bylo dosaženo nejvyšší aktuální hodnoty Prioritní investiční akcie A CZK, část výnosu připadající na Prioritní investiční A CZK se redistribuuje na Výkonnostní investiční akcie dle pravidel specifikovaných ve statutu podfondů. Jestliže portfolio podfondů dosáhne ztráty, je tato ztráta alokována rovnoměrně mezi všechny druhy investičních akcií. Distribuce výnosu či ztráty může být složitá a obtížně srozumitelná, proto je nezbytné, aby se investor seznámil s jejími parametry před uskutečněním investice.

Podfond vydává prioritní investiční třídy akcií A CZK, B CZK, C CZK, D CZK, A EUR, B EUR, C EUR a D EUR a výkonnostní investiční třídy akcií A (VIAA) a B (VIAB). Toto sdělení klíčových informací reprezentuje investiční třídy akcií; třída A CZK byla v tomto sdělení klíčových informací zvolena jako reprezentativní. Informace o ostatních třídách mohou investoři bezplatně získat v českém jazyce v sídle NWD investiční společnost, a.s., na e-mailu [info@nwd.cz](mailto:info@nwd.cz), na webových stránkách [www.nwd.cz](http://www.nwd.cz).


**Zamýšlený investor:** Investorem je osoba, která je ve smyslu ustanovení § 272 odst. 1 zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech (dále jen „ZISIF“) kvalifikovaným investorem. Investor je osobou, která má zkušenosti s investováním do různých nástrojů finančního trhu a rovněž disponuje dostatečnými zkušenostmi potřebnými pro posouzení rizik takové investice. Podfond je určen pro investory, kteří jsou připraveni držet svou investici po dobu investičního horizontu a zároveň jsou ochotni podstoupit dále uvedená rizika, a to s cílem zhodnotit svou investici.

**Doba trvání:** Podfond je zřízen na dobu neurčitou. Podfond může být zrušen z důvodů stanovených zákonem. Podfond může být zrušen i z jiných než zákonných důvodů, a to rozhodnutím tvůrce produktu, což může mít za následek, že investor nebude držet investici v podfondech po doporučenou dobu držení. **Neexistuje a není poskytována žádná záruka ohledně možnosti setrvání investora v podfondech.**

**Depozitářem podfondů** je Československá obchodní banka, a. s., IČO: 00001350, se sídlem Praha 5, Radlická 333/150, PSČ 15057.

### Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bychom mohli dosáhnout?

**Souhrnný ukazatel rizik:**

	nižší riziko			vyšší riziko			
	1	2	3	4	5	6	7
	nižší výnos			vyšší výnos			

Ukazatel rizik předpokládá, že podfond bude držen po dobu 5 let. Skutečné riziko se může výrazně lišit, pokud dojde k odkupu investičních akcií předčasně, můžete získat zpět méně. S předčasným odkupem jsou spojeny dodatečné náklady (viz oddíl *Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?*). 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 pohybů na trzích či v důsledku dalších faktorů. Zařadili jsme tento produkt do třídy 7 ze 7, což je vysoká třída rizik. To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti na vysokou úroveň a je pravděpodobné, že výkonnost produktu ovlivní nepříznivé tržní podmínky. Kategorie rizikovitosti byla určena na základě údajů o volatilitě podfondu a jeho podkladových aktiv. Vypočtený rizikový ukazatel nemusí být spolehlivým vodítkem budoucího rizikového profilu podfondu. Hodnota investice může klesat i stoupat, tudíž není zaručena návratnost původně investované částky. V extrémním případě může maximální ztráta představovat celou investovanou částku. Potencionální investoři by měli zejména zvážit specifická rizika, která mohou vyplývat z investičních cílů podfondu, tak jak jsou uvedeny v jeho statutu. Investiční cíle se odráží v doporučeném investičním horizontu, jakož i v poplatcích a nákladech podfondu. Není zaručeno, že tento rizikový ukazatel se nebude v průběhu času měnit. Nejnižší kategorie rizika neznámá, že investice je bez rizika. Souhrnný ukazatel rizikového profilu nezahrnuje následující další rizika související s investicí do podfondu, z nichž jsou nejzásadnější: operační riziko, tržní riziko, kreditní riziko, riziko koncentrace a úrokové riziko, riziko nedostatečné likvidity. Některá podkladová aktiva mohou být rovněž vystavena měnovému riziku. Podrobný přehled rizik, která se k produktu vztahují, je uveden v článku 3 investiční přílohy statutu podfondu.

**Pozor na měnové riziko. Pokud obdržíte platby v různých měnách, tak konečný výnos, který získáte, závisí na směnném kurzu mezi dotyčnými dvěma měnami; toto riziko není ve výše uvedeném ukazateli zvažováno.** Investor může ztratit veškerý investovaný kapitál. Výčet rizik u ostatních tříd odpovídá výčtu rizik specifikovaných v tomto dokumentu.

#### Scénáře výkonnosti

Níže uvedená tabulka uvádí částky, které byste mohli získat zpět za příštích 5 let podle různých scénářů za předpokladu, že investujete 1.000.000,- CZK. Uvedené scénáře ilustrují, jak by Vaše investice mohla fungovat. Můžete je porovnat se scénáři jiných produktů. Prezentované scénáře jsou příklady založené na dosavadních výsledcích a na určitých předpokladech. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně. Co z tohoto produktu získáte, závisí na budoucí výkonnosti trhu a jak dlouho si produkt ponecháte. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej s přesností předvídat. Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za extrémních tržních podmínek, a nebere v potaz situaci, kdy Vám nejsme schopni zaplatit. 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.

#### TABULKA PRO PREZENTACI SCÉNÁŘŮ VÝKONNOSTI

Doporučená doba držení:		5		
Příklad investice:		1.000.000,- CZK		
		Pokud investici ukončíte po jednom (1) roce	Pokud investici ukončíte po třech (3) letech	Pokud investici ukončíte po uplynutí pěti (5) let
Scénáře				
Minimální	Minimální výnos není zaručen. Mohli byste přijít o část svých investic nebo o všechny.			
Stresový	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	941 985	864 382	806 774
	Průměrný každoroční výnos	-5,80 %	-4,74 %	-4,20 %
Nepříznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	951 958	920 209	910 176
	Průměrný každoroční výnos	-4,80 %	-2,73 %	-1,86 %
Umírněný	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	996 820	1 310 804	1 817 384
	Průměrný každoroční výnos	-0,32 %	9,44 %	12,69 %
Příznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	1 025 228	1 554 249	2 413 319
	Průměrný každoroční výnos	2,52 %	15,84 %	19,27 %

#### Co se stane, když není Algolperial Fund SICAV a.s. schopen uskutečnit výplatu?

Veškeré ztráty související s investicí nejsou kryty žádným systémem odškodnění nebo záruk. Investor může čelit ztrátě v důsledku selhání tvůrce produktu.

#### S jakými náklady je investice spojena?

##### Náklady v čase:

Tabulky uvádějí částky, kterými jsou z vaší investice hrazeny různé druhy nákladů. Tyto částky závisí na výši Vaší investice, 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,
- investujete jednorázově 1.000.000,- CZK.

#### Tabulka náklady celkem:

	Pokud provedete odprodej po 1 roce	Pokud provedete odprodej po 3 letech	Pokud provedete odprodej na konci doporučené doby držení (po 5) letech
Náklady celkem	115 900	231 282	285 187
Dopad ročních nákladů *	11,59 %	7,18 %	5,15 %

\* „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 12,69% před odečtením nákladů a 7,54% po odečtení nákladů.“ Část nákladů můžeme za účelem pokrytí poskytovaných služeb sdílet s osobou, která Vám produkt prodává. Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud tomu tak je, poskytněte Vám informace o těchto nákladech a o tom, jak ovlivňují vaši investici, tato osoba.

**Skladba nákladů:** Níže uvedená tabulka specifikuje dopad na výnos ročně a význam různých kategorií nákladů. Byla zvolena třída A CZK, u které výstupní poplatek činí 0 %, třídy C CZK, C EUR mají výstupní poplatek 1 % v období do 6 měsíců od uskutečnění investice a třídy D CZK, D EUR mají výstupní poplatek 1 % v období do 12 měsíců od uskutečnění investice.

**U ostatních tříd akcií se může výše výstupního poplatku lišit.**

Jednorázové náklady: náklady na vstup	0 %	Jedná se o nejvyšší částku, která může být investorovi účtována před uskutečněním investice vztahující se k Výkonnostním investičním akciím.
Jednorázové náklady: náklady na výstup	0 %	Jedná se o nejvyšší částku, která může být investorovi účtována před vyplacením investice vztahující se k investičním akciím.
Průběžné náklady: celková nákladovost TER	4,23 %	Náklady hrazené z majetku podfondu v průběhu roku. Tyto náklady se odrazí pouze ve výkonnosti příslušné investice, nejsou účtovány přímo investorovi. Jedná se o údaj za předchozí účetní období. V případě nově založeného podfondu údaj vychází i z odhadu (podrobnější informace jsou k dispozici ve statutu podfondu).
Vedlejší náklady: výkonnostní poplatky a odměny za zhodnocení kapitálu	0 %	Náklady hrazené z majetku podfondu za zvláštních podmínek. Tyto náklady se odrazí pouze ve výkonnosti příslušné investice, nejsou účtovány přímo investorovi.
Poplatky účtované investorům a náklady hrazené z majetku podfondu slouží k zajištění správy majetku podfondu, včetně vydávání nebo prodeje a odkupování cenných papírů vydávaných podfondem. Tyto poplatky a náklady snižují potenciální výnosnost investice pro investora. Detailní přehled a popis poplatků účtovaných investorům a nákladů hrazených z majetku podfondu obsahuje statut podfondu.		

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

**Doporučená doba držení je 5 let.** Délka doporučeného investičního horizontu souvisí s rizikovým profilem podfondu, kdy rizikovější aktiva podfondu podléhají v krátkém období vyšším tržním výkyvům a tím může být negativně ovlivněna hodnota investice. Investice do podfondu by měla být považována za střednědobou až dlouhodobou. Podfond nemusí být vhodný pro investory, kteří zamýšlí získat zpět své investované peněžní prostředky v době kratší, než je délka této doby. Pokud ze strany investora dojde k nedodržení investičního horizontu, může tato skutečnost podstatně zvýšit skutečné riziko vyjádřené souhrnným ukazatelem rizik a dále může mít vliv na výnos investice vyjádřený ukazatelem RIY a popisem scénářů výkonosti (viz informace v předchozích kapitolách). Pro zvolenou reprezentativní třídu A CZK činí výstupní poplatek 0 %; u jiných tříd investičních akcií se může výše výstupního poplatku lišit. U tohoto produktu se neposkytuje lhůta na rozmyšlenou nebo lhůta pro zrušení.

#### Jakým způsobem mohou podat stížnost?

Stížnost či reklamaci je možné podat následujícími způsoby: e-mailem na email: [info@nwd.cz](mailto:info@nwd.cz); telefonicky na čísle +420 601 693 462; poštou do sídla administrátora fondu, resp. podfondu: NWD investiční společnost, a.s., Na Příkopě 857/18, 110 00 Praha 1; osobně v sídle administrátora fondu, resp. podfondu: NWD investiční společnost, a.s., Na Příkopě 857/18, 110 00 Praha 1. Reklamační řád se nachází na webových stránkách [www.nwd.cz](http://www.nwd.cz).

#### Jiné relevantní informace

Každý investor má nárok na následující materiály: smluvní dokumenty, statut podfondu a stanovy AlgolImperial Fund SICAV a.s., sdělení klíčových informací. Další informace a dokumenty o tomto podfondu (např. výroční zprávy, informace o investiční strategii, informace včetně údajů o aktuálních cenách investičních akcií apod.) lze bezplatně získat v českém jazyce v sídle NWD investiční společnost, a.s., na e-mailu [info@nwd.cz](mailto:info@nwd.cz), či na webových stránkách [www.nwd.cz](http://www.nwd.cz). Sdělení klíčových informací bude aktualizováno a přezkoumáno nejméně jednou za 12 měsíců.