

SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o NWD Gold podfondech. 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 NWD Gold podfond TŘÍDA A CZK (dále jen „podfond“)

kódy ISIN: CZ0008048568 (CZK)

Tvůrce produktu: NWD SICAV a.s., IČ: 05285437, se sídlem Na Příkopě 857/18, 110 00 Praha 1

Kontaktní údaje: www.nwd.cz, info@nwd.cz. Pro další informace volejte: tel. +420 601 693 462

Obhospodařovatel a administrátor fondu a podfondech: 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.

Sdělení klíčových informací bylo vypracováno ke dni 7. 6. 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 NWD Gold podfond fondu NWD SICAV a.s. Popis investiční strategie a cílů podfondech a pravidelné zprávy jsou připravovány pro tento podfond. Majetek a závazky každého podfondech fondu NWD SICAV a.s. jsou ze zákona majetkově i účetně odděleny. Investor nemá právo vyměnit svou investici do investičních akcií jednoho podfondech za investiční akcie jiného podfondech; může tak učinit jen prostřednictvím odkupu stávajících investičních akcií jednoho podfondech a nákupu investičních akcií jiného podfondech z fondu NWD SICAV a.s.

Investiční cíle: Majetek podfondech lze za účelem dosažení investičního cíle investovat do následujících primárních majetkových hodnot podfondech: cenné papíry kolektivního investování, a do sekundárních majetkových hodnot podfondech: nástroje peněžního trhu, přijaté úvěry nebo zápůjčky, kapitálové účasti. Podfond nesleduje žádný index či benchmark; podfond rovněž nekopíruje žádný index. Majetkové hodnoty tvoří vždy více než 90 % hodnoty majetku podfondech. Investiční horizont je alespoň 4 roky. Investice se mohou realizovat v různých měnách. Investice nejsou omezeny na území České republiky. Investičního cíle je dosahováno zpravidla investicí do podkladových aktiv, která jsou tvořena fyzickým zlatem ve formě 400 uncových cihel. Hlavní činností bude i nadále replikování ceny fyzického zlata na světových trzích a zajišťování části portfolia do CZK. Podfond bude i nadále udržovat vysokou korelaci s cenou zlata. Výplata pro zpětný odkup probíhá ve dvou splátkách. Do 1 měsíce pro objem 75% hodnoty odkupovaných investičních akcií, do 3 měsíců pro zbývající objem 25% hodnoty odkupovaných investičních akcií. Žádosti o odkup se realizují podle podmínek definovaných statutem Fondu (čl. 8.7) a podfondech. Podfond nemá zvláštní cíl ve vztahu k průmyslovému, zeměpisnému nebo jinému sektoru trhu nebo konkrétním druhům majetku. Podfond umožňuje volbu dle vlastního uvážení v případě určitých zamýšlených investic. Výnosy jsou reinvestovány v souladu s investičními cíli podfondech. Měnové riziko podfondech je aktivně řízeno. Podfond může k zajištění zejména měnových rizik využívat finanční derivátové nástroje včetně měnových forwardů pouze na zajištění. Návratnost vložených finančních prostředků investora se odvíjí od čisté hodnoty aktiv v podfondech. Pro každou třídu investičních akcií podfondech se stanovuje samostatně aktuální hodnota investičních akcií. Výpočet se provádí z fondového kapitálu podfondech, který připadá na danou třídu investičních akcií a který je zjištěn jedenkrát za oceňovací období, kterým je jeden kalendářní měsíc. Čistá hodnota aktiv pak závisí na výkonnosti jednotlivých podkladových aktiv podfondech. Hodnota investice může klesat i stoupat, tudíž není zaručena návratnost původně investované částky. Mezi faktory, které mohou ovlivnit podkladová aktiva, patří např. činnost emitenta, geopolitická situace, reakce trhu apod.


Zamýšlený investor: Investorem je osoba, která je ve smyslu ustanovení § 272 odst. 1 zákona o investičních společnostech a investičních fondech 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. Podfond vydává třídy A CZK, A USD, N CZK, N USD a Z CZK. V tomto sdělení klíčových informací byla zvolena třída A CZK jako reprezentativní. Informace o třídách A USD, N CZK, N USD a Z CZK mohou investoři bezplatně získat v českém jazyce v sídle NWD SICAV a.s. nebo v sídle NWD investiční společnost, a.s., na e-mailu info@nwd.cz, či na webových stránkách www.nwd.cz.

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 podfondech je Komerční banka, a.s., IČ 453 17 054, se sídlem Na Příkopě 969/33, 114 07 Praha 1.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl 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 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 5 ze 7, což je středně vysoká třída rizik. To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti na středně vysokou úroveň a je pravděpodobné, že výkonnost produktu ovlivní nepříznivé tržní podmínky. Kategorie rizikosti 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. Nejnížší kategorie rizika neznámá, že investice je bez rizika. Souhrnný ukazatel rizikového profilu nezahrnuje následující další rizika související s investicí do podfondu: operační riziko, tržní riziko, úvěrové riziko, riziko koncentrace, riziko vypořádání a měnové riziko. **Pozor na měnové riziko. Pokud obdržíte platby v různých měnách, tak konečný výnos, který získáte, závisí na směnném kurzu mezi dotýčenými 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 příští 1 rok, 2 roky a 4 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:		4		
Příklad investice:		1.000.000,- CZK		
	Pokud investici ukončíte po jednom roce	Pokud investici ukončíte po dvou (2) letech	Pokud investici ukončíte po uplynutí čtyř (4) 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	705.152 CZK	644.692 CZK	534.940 CZK
	Průměrný každoroční výnos	- 29,48 %	- 19,71 %	- 14,48 %
Nepříznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	884.552 CZK	890.806 CZK	941.444 CZK
	Průměrný každoroční výnos	- 11,54 %	- 5,62 %	- 1,50 %
Umírněný	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	1.038.810 CZK	1.194.085 CZK	1.374.102 CZK
	Průměrný každoroční výnos	3,88 %	9,27 %	8,27 %
Příznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	1.217.219 CZK	1.391.659 CZK	1.752.398 CZK
	Průměrný každoroční výnos	21,72 %	17,97 %	15,06 %

Co se stane, když není NWD SICAV a.s. jednající na účet NWD Gold podfond 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 a dále se uplatní vstupní poplatek ve výši 3 % z investované částky (maximální výše). Výše vstupního poplatku stanovuje distributor podfondu a může být i nižší.

Tabulka náklady celkem:

	Pokud provedete odprodej po 1 roce	Pokud provedete odprodej po 2 letech	Pokud provedete odprodej na konci doporučené doby držení (po 4) letech
Náklady celkem	-71.406	-116.071	-215.993
Dopad ročních nákladů *	-7,14 %	-5,98 %	-5,90 %

* „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 14,17 % před odečtením nákladů a 8,27 % 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, poskytne 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.

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		Pokud investici ukončíte po uplynutí jednoho roku
Náklady na vstup	3 %	Až 30.000 CZK
Náklady na výstup	0 %	0 CZK
Průběžné náklady [účtované každý rok]		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	3,36 %	33.612 CZK
Transakční náklady	0 % hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad nákladů vzniklých při nákupu a prodeji podkladových investic pro produkt. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na nakupovaném a prodávaném objemu.	2 CZK
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky a odměny za zhodnocení kapitálu	1,49 %	14.903 CZK

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

Doporučená doba držení jsou 4 roky. 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 výkonnosti (viz informace v předchozích kapitolách Výstupní poplatek činí: 0 % v případě odkupu investičních akcií po 1 roce, 5 % v případě, že odkup investičních akcií proběhne dříve než za 1 rok. U tohoto produktu se neposkytuje lhůta na rozmyšlenou nebo lhůta pro zrušení.

Jakým způsobem mohou podat stížnost

Stížnost či reklamaci je možné podat následujícím způsoby: e-mailem na email: 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.

Jiné relevantní informace

Každý investor má nárok na následující materiály: smluvní dokumenty, statut podfondu a fondu, 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 SICAV a.s. nebo v sídle NWD investiční společnost, a.s., na e-mailu info@nwd.cz, či na webových stránkách www.nwd.cz. Sdělení klíčových informací bude aktualizováno a přezkoumáno nejméně jednou za 12 měsíců.