

# SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ

## ÚČEL

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

### Produkt

Podíl investora na společném portfoliu, který odpovídá vloženým a zhodnoceným prostředkům. (dále jen jako **“Společné portfolio”**)

BRODIS FUND s.r.o., dále jen jako **„Správce“**

### Tvůrce produktu

BRODIS FUND s.r.o., Sluneční 334, Havříce, 688 01 Uherský Brod

### Datum vypracování tohoto dokumentu

4. dubna 2022

### Správce lze kontaktovat

Telefonicky: +420 702 374 172

Email: [info@brodis.cz](mailto:info@brodis.cz)

Přes internetové stránky: <https://www.brodis.cz/>

**Správce a výkon jeho činnosti nepodléhají dohledu České národní banky.**

**Produkt, o jehož koupi uvažujete, je složitý a může být obtížně srozumitelný.**

## O JAKÝ PRODUKT SE JEDNÁ?

### TYP

Každý investor do produktu má podíl na společném portfoliu, který odpovídá vloženým a zhodnoceným prostředkům. Je pouze jedno Společné portfolio a všichni investoři zde mají stejné podmínky. Správce existuje ve formě společnosti s ručením omezeným.

### CÍLE

Investičním cílem Správce je uchovat a zvýšit hodnotu bohatství. Správce bude investovat peněžní prostředky ve Společném portfoliu na základě fundamentální analýzy. Zamýšlený investiční horizont je dlouhodobý – 5 let a více. Správce bude investovat svěřené peněžní prostředky ve společném portfoliu zejména do a) akcií nebo do cenných papírů představujících právo na výměnu za akcie, které byly přijaty k obchodování na regulovaném trhu; b) dluhopisů nebo obdobných cenných papírů představujících právo na splacení dlužné částky a jiné nástroje peněžního trhu obchodované na regulovaném trhu; c) investičních nástrojů dle předchozích dvou bodů neobchodovaných na regulovaném trhu, bude-li jejich emitentem důvěryhodná společnost s ekonomickou historií. Správce nebude investovat peněžní prostředky ve Společném portfoliu do investičních nástrojů obsahujících pákový efekt, ani nebude obchodovat s využitím půjček. V případě nedostatku vhodných investičních příležitostí budou peněžní prostředky ve Společném portfoliu uloženy formou bankovních vkladů, se kterými je možno volně nakládat, nebo formou termínovaných vkladů se lhůtou splatnosti nejdéle 5 let u banky nebo zahraniční banky, která má sídlo ve státě, který vyžaduje dodržování pravidel obezřetnosti podle práva Evropské unie nebo pravidel, která ČNB považuje za rovnocenná. Investice nejsou omezeny konkrétním průmyslovým sektorem, tržním sektorem či třídou aktiv. Investice jsou teritoriálně omezeny tak, že nebude investováno v zemích bývalého Sovětského svazu, v zemích Jižní Ameriky (vyjma Brazílie) a v zemích Afriky. Pro jednotlivé kategorie investičních nástrojů nejsou stanoveny investiční limity.

## PRO KOHO JE PRODUKT URČEN

Podíl na Společném portfoliu je oprávněn nabýt pouze kvalifikovaný investor ve smyslu § 272 odst. 1 zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech. Produkt 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

Správce byl vytvořen na dobu neurčitou. S ohledem na to neexistuje žádné datum splatnosti investice. Správce může být zrušen z důvodů stanovených zákonem. Správce může být zrušen i z jiných než zákonných důvodů, a to rozhodnutím Správce, což může mít za následek, že investor nebude držet investici ve Společném portfoliu po doporučenou dobu držení. Neexistuje a není poskytována žádná záruka ohledně možnosti setrvání investice investora ve Společném portfoliu.

# JAKĀ PODSTUPUJI RIZIKA A JAKĀHO VÝNOSU BYCH MOHL DOSÁHNOUT?

## SYNTETICKÝ UKAZATEL RIZIK SRI



Souhrnný ukazatel rizik (SRI) 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, nebo protože Vám nejsme schopni zaplatit. Zařadili jsme tento produkt do třídy 6 ze 7, což je druhá nejvyšší třída rizik.

To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti na vysokou úroveň a je velmi pravděpodobné, že naši schopnost Vám zaplatit ovlivní nepříznivé tržní podmínky. Tento produkt je do příslušné třídy rizik zařazen z důvodu absence relevantní řady historických dat, resp. absence srovnávacího ukazatele s vhodnými parametry. Pozor na měnové riziko. Tento produkt je denominován v Kč, investuje ale zejména do aktiv denominovaných v USD a EUR, návratnost investice se může měnit v závislosti na kolísání kurzu měny.

## JINÁ RIZIKA NEZOHLEDNĚNÁ V SRI

Pro tento produkt jsou zásadní zejména rizika vyplývající z jeho investiční strategie tedy zejména tržní riziko, koncentrační riziko a měnové riziko.

## MAXIMÁLNÍ MOŽNÁ ZTRÁTA INVESTOVANÉHO KAPITÁLU

Investor může ztratit veškerý investovaný kapitál.

## SCÉNÁŘE VÝKONNOSTI

Tato tabulka uvádí peníze, které byste mohli získat zpět za uvedenou dobu držení podle různých scénářů za předpokladu, že investujete 1.000.000 Kč. Uvedené scénáře ilustrují, jak by Vaše investice mohla fungovat. Můžete je porovnat se scénáři jiných produktů. 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.

Jednorázová investice 1.000.000 Kč		1 rok	3 roky	5 let
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	769.076 Kč	693.247 Kč	752.457 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-23,09 %	-11,50 %	-5,53 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	865.211 Kč	823.231 Kč	893.542 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-13,48 %	-6,28 %	-2,23 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	1.041.829 Kč	1.130.811 Kč	1.227.392 Kč
	Průměrný výnos každý rok	4,18 %	4,18 %	4,18 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	1.082.071 Kč	1.266.974 Kč	1.483.473 Kč
	Průměrný výnos každý rok	8,21 %	8,21 %	8,21 %

## ZDANĚNÍ INVESTICE

Daňové předpisy domovského členského státu investora mohou rovněž ovlivnit, kolik získáte ze své investice zpět.

## CO SE STANE, KDYŽ SPRÁVCE NENÍ SCHOPEN USKUTEČNIT VÝPLATU?

Návratnost investice do Společného portfolia, její části nebo výnos z této investice nejsou zajištěny ani zaručeny. Veškeré ztráty související s investicí nejsou kryty žádným systémem odškodnění nebo záruk. Investor může čelit ztrátě v důsledku selhání Správce jako tvůrce produktu.

## S JAKÝMI NÁKLADY JE INVESTICE SPOJENA?

Snížení výnosu (RIY) ukazuje, jaký dopad budou mít celkové náklady, které platíte, na výnos investice, který byste mohli získat. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné a vedlejší náklady. Zde uvedené částky jsou kumulativní náklady produktu samotného po tři různé doby držení. Zahrnují možné pokuty za předčasné ukončení. Údaje předpokládají, že investujete 1.000.000 CZK. Tyto údaje jsou odhady a mohou se v budoucnosti změnit.

## NÁKLADY V ČASE

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud ano, poskytnete Vám tato osoba o těchto nákladech informace a objasní Vám dopad, který budou v čase všechny náklady mít na Vaši investici.

Jednorázová investice 1.000.000 Kč	Pokud provedete odprodej po 1 roce	Pokud provedete odprodej po 3 roce	Pokud provedete odprodej po 5 roce (doporučená doba držby)
Náklady celkem (v Kč)	145.847 Kč	243.704 Kč	288.644 Kč
Dopad na výnos (RIY) ročně	14,75 %	7,84 %	5,28 %

## SKLADBA NÁKLADŮ

Jednorázové náklady	Náklady na vstup	0,00 %	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do investování. To je maximum, které zaplatíte, a mohli byste platit méně.
	Náklady na výstup	10,00 %	Žádost o odkoupení své investice může Investor podat kdykoliv, přičemž mezi žádostí o odkup a okamžikem realizace odkupu si Správce vyhrazuje dvouměsíční lhůtu. Náklad na výstup ve výši 10 % je maximálním možným nákladem, přičemž v případě pozdějšího odkupu se uplatňují snížené sazby, viz oddíl Jiné relevantní informace.
Průběžné náklady	Transakční náklady portfolia	0,07 %	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na Správce.
	Jiné průběžné náklady	0,00 %	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic.
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	0,00 %	Dopad výkonnostního poplatku (Správce překročil benchmark).
	Odměny za zhodnocení portfolia	3,79 %	Dopad odměny ze zhodnocení.

## JAK DLOUHO BYCH MĚL INVESTICI DRŽET? MOHU SI PENÍZE VYBRAT PŘEDČASNĚ?

Investiční horizont je 5 a více let, a to s ohledem na charakter aktiv, do kterých Správce investuje.

Investor je oprávněn odprodat investici kdykoliv i před uplynutím doporučené doby držení, přičemž mezi žádostí o odkup a realizací odkupu je dvouměsíční lhůta.

## JAKÝM ZPŮSOBEM MOHU PODAT STÍŽNOST?

Stížnost či reklamaci ohledně produktu lze podat osobně, písemně (poštou či emailem), telefonicky či prostřednictvím internetové stránky na níže uvedené kontaktní údaje:

Osobně či písemně na adrese: BRODIS FUND s.r.o., Sluneční 334,  
Havříce, 688 01 Uherský Brod  
Telefonicky: +420 702 374 172

Emailem: [info@brodis.cz](mailto:info@brodis.cz)

Přes internetové stránky: <https://www.brodis.cz/>

Pro řešení sporů ze smlouvy v souvislosti s investicí investora do Společného portfolia jsou příslušné soudy ČR, nestanoví-li příslušný kogentní právní předpis jinak. Rozhodné právo pro smluvní závazkový vztah v souvislosti s investicí investora do Společného portfolia je právní řád ČR, není-li v příslušné smlouvě uvedeno jinak.

## JINÉ RELEVANTNÍ INFORMACE

Žádost o odprodej své investice je investor oprávněn podat kdykoliv. Na vyplacení investice si Správce vyhrazuje dvouměsíční lhůtu. V případě odkupu před uplynutím doporučené doby držení se aplikují následující výstupní poplatky: i) v případě odprodeje do 3 let držení investice se aplikuje výstupní poplatek ve výši 10 % z odkupované částky; ii) v případě odprodeje do 5 let držení investice se aplikuje výstupní poplatek ve výši 5 % z odkupované částky; iii) v případě odprodeje po 5 letech držení investice se výstupní poplatek neuplatní.

Správci náleží odměna za zhodnocení portfolia na principu high-water mark ve výši 14 % z dosaženého nadvýnosu.