

Dokument s kľúčovými informáciami

Tatra Asset Management Waste Management podfond

1. ÚČEL

V tomto oznámení nájdete kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Nejde o propagačný materiál. Poskytnutie týchto informácií sa vyžaduje zo zákona, aby vám pomohli pochopiť povahu, riziká, náklady, potenciálne výnosy a straty spojené s týmto produktom a porovnať ho s inými produktmi.

2. PRODUKT

- 2.1 Názov produktu:** Tatra Asset Management Waste Management podfond, investičné akcie EUR (ďalej len "Produkt"), Tatra Asset Management SICAV a.s. (ďalej len "Fond")
- 2.2 Tvorca produktu:** WOOD & Company investiční společnost, a.s., registračné číslo: 601 92 445, sídlo náměstí Republiky 1079/1a, Nové Město, 110 00 Praha 1 ("tvorca")
- 2.3 ISIN:** CZ1005202877
- 2.4 Web:** www.woodis.cz
- 2.5 Ďalšie informácie:** + 420 222 096 111 alebo píše na e-mail: fondy@wood.cz
- 2.6 Príslušný dozorný orgán:** Česká národní banka (ČNB), Na Příkopě 28 115 03 Praha 1: ČNB, je zodpovedná za dohľad nad tvorcom vo vzťahu k dokumentu s kľúčovými informáciami.
- 2.7 Dátum vypracovania dokumentu s kľúčovými informáciami / dátum poslednej úpravy:** 25.11. 2025

Upozornenie: Chystáte sa kúpiť produkt, ktorý nie je jednoduchý a môže byť ťažké ho pochopiť

3. O AKÝ TYP PRODUKTU IDE?

3.1 Typ

Investičné akcie denominované v EUR podfonde Tatra Asset Management SICAV a.s., investičného fondu kvalifikovaných investorov v právnej forme akciovej spoločnosti s premenlivým základným imaním.

3.2 Doba trvania

Fond a Produkt je zriadený na dobu neurčitú a nie je stanovený žiadny dátum splatnosti. Investícia do Produktu nemôže byť za žiadnych okolností automaticky ukončená.

Zmluva o vydávaní a odkupovaní investičných akcií môže byť ukončená dohodou zmluvných strán alebo jednostrannou výpoveďou s jednomesačnou výpovednou lehotou zo strany investora alebo tiež Fondu, a to s uvedením alebo bez uvedenia dôvodu. Práva investora inkorporované do investičných akcií trvajú aj po ukončení zmluvného vzťahu, najmä právo na odkúpenie investičných akcií.

3.3 Investičný cieľ

Cieľom Produktu je zhodnotenie investičných akcií v dlhodobom časovom horizonte. Produkt sa bude snažiť dosiahnuť svoj investičný cieľ investovaním predovšetkým do cenných papierov a iných nástrojov subjektov pôsobiach a investujúcich v odpadovom hospodárstve s cieľom podieľať sa na zhodnotení tohto sektora a dosiahnuť v odporúčanom investičnom horizonte minimálne 8 rokov zhodnotenie majetku v EUR. Investície do týchto nástrojov môžu predstavovať až 100 % hodnoty fondového kapitálu Produktu. Podfond investuje s veľmi vysokou mierou koncentračného rizika, pričom investícia do nástrojov vydaných jedným subjektom môže dosiahnuť až 100 % hodnoty fondového kapitálu Produktu. Produkt nesleduje ani nekopíruje určitý index alebo ukazovateľ a výkonnosť Produktu nie je porovnávaná voči žiadnemu porovnávaciemu ukazovateľu. Produkt uplatňuje stratégiu absolútneho výnosu a výnosy z hospodárenia Produktu sú reinvestované. Produkt môže využívať repo obchody a obchody zabezpečujúce financovanie.

Návratnosť investovaných prostriedkov nie je zaručená a je závislá od hodnoty podkladových aktív. S ohľadom na profil rizík je odporúčaná doba držby investície najmenej 8 rokov. Investičné akcie sa vydávajú a odkupujú do 12 mesiacov od doručenia účinnej žiadosti o odkup za aktuálnu hodnotu určenú podľa štatútu Fondu. Prvých päť rokov od vzniku Produktu sa investičné akcie neodkupujú, následne investor môže požiadať o odkup investičných akcií. Tvorca sa zaväzuje bez zbytočného odkladu požiadať o prijatie investičných podielov na obchodovanie na európskom regulovanom trhu do piatich rokov od vzniku Produktu.

Produkt má osobitný cieľ, keď investuje finančné prostriedky predovšetkým do cenných papierov a iných nástrojov subjektov pôsobiach a investujúcich v odpadovom hospodárstve s cieľom podieľať sa na zhodnotení tohto sektora. Produkt umožňuje výber podľa vlastného uváženia v prípade určitých zamýšľaných investícií.

3.4 Zamýšľaný investor

Produkt nie je určený pre retailových investorov. Produkt je určený výlučne pre kvalifikovaných investorov v zmysle § 272 zákona č. 240/2013 S. b. o investičných spoločnostiach a investičných fondoch, ktorí majú skúsenosti s investovaním do rôznych nástrojov finančného trhu a majú dostatočné skúsenosti potrebné na posúdenie rizík investície, a zároveň (kumulatívne) v prípade ponúk investorom v Slovenskej republike osoby podľa § 3 písm. ap) zákona č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní. Sú si teda vedomí všetkých rizík, ktoré pre nich z tejto investície vyplývajú, a poznajú odlišnosti v regulácii fondov kvalifikovaných investorov a riziká spojené s týmto druhom investície. Investícia do Produktu nie je určená pre kvalifikovaných investorov s investičným horizontom kratším ako 8 rokov, pre kvalifikovaných investorov, ktorí nemajú dostatočné skúsenosti s investovaním do obdobných finančných nástrojov, ani pre investorov bez dostatočného kapitálového vybavenia zabezpečujúceho, že prípadný neúspech investície výraznejšie neohrozí životnú úroveň investora a dopad na splnenie jeho finančných cieľov nebude zásadný.

3.5 Ďalšie informácie

Depozitárom Fondu a Produktu je UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., so sídlom Želetavská 1525/1, Praha 4 – Michle, PSČ 140 92, IČ 649 48 242, zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, spisová značka B, vložka 3608 (ďalej len „Depozitár“).

Aktuálne znenie Štatútu, aktuálna hodnota investičných akcií Fondu a posledná zverejnená výročná správa Fondu sú k dispozícii na webových stránkach www.woodis.cz a každý upisovateľ investičných akcií ich môže ďalej bezodplatne získať v sídle Fondu

alebo zaslaním v elektronickej podobe na základe žiadosti zaslanej na e-mail fondy@wood.cz, a to v českom jazyku. Rovnakým spôsobom je možné získať aj ďalšie informácie o Produkte.

4. AKÉ SÚ POTENCIÁLNE RIZIKÁ A AKÚ ÚROVEŇ NÁVRATNOSTI MOŽNO OČAKÁVAŤ?

4.1 Ukazovateľ rizika



Indikátor rizika predpokladá, že si Produkt ponecháte 8 rokov. Skutočné riziko sa môže výrazne líšiť, ak produkt speňažíte v počiatočnej fáze a môžete získať späť menej peňazí.

Súhrnný ukazovateľ rizika je ukazovateľom úrovne rizika tohto Produktu v porovnaní s inými produktmi. Ukazuje, aká je pravdepodobnosť, že pridete o peniaze v dôsledku vývoja na trhoch alebo preto, že vám nebudeme schopní vyplatiť. Tento produkt sme zaradili do triedy 6 zo 7, čo je druhá najvyššia riziková trieda. Týmto sa potenciálna strata budúceho výkonu hodnotí na vysokej úrovni a je veľmi pravdepodobné, že naša schopnosť platiť vám bude ovplyvnená nepriaznivými podmienkami na trhu. V praxi sa riziko spojené s investíciou výrazne líši pri rôznych obdobiach držby (dĺžkach investície), a ak nedodržíte investičný horizont, skutočné riziko môže byť oveľa vyššie a v prípade predčasného ukončenia investície môžete získať podstatne menej. Viac informácií o predčasnom ukončení a odporúčanom období držby nájdete nižšie. Upozorňujeme tiež, že hodnota investície môže časom klesať aj stúpať a návratnosť investície nie je zaručená. V extrémnych prípadoch môže maximálna strata predstavovať celú investovanú sumu.

Ďalšie riziká, ktoré investor podstupuje pri investovaní do Produktu a ktoré nie sú zohľadnené v SRI, sú: riziká likvidity a koncentrácie, riziká pákového efektu, riziká súvisiace s odvetvím odpadového hospodárstva, riziko diverzifikácie, riziká spojené s oceňovaním.

4.2 Scenáre výkonnosti

Tieto údaje zahŕňajú všetky náklady na samotný produkt, ale nemusia zahŕňať všetky náklady, ktoré platíte svojmu poradcovi alebo distribútorovi. Tieto údaje nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže tiež ovplyvniť výšku vášho zisku. To, čo získate z tohto Produktu, závisí od budúcej výkonnosti trhu. Budúca výkonnosť trhu je neistá a nedá sa presne predpovedať. Uvedené scenáre sú príklady založené na minulej výkonnosti a určitých predpokladoch. Trhy sa môžu v budúcnosti vyvíjať úplne inak.

Záťažový scenár ukazuje, čo by ste mohli získať späť za extrémnych trhových podmienok.

Odporúčaný čas držania:		8 rokov	
Príklad investície		10.000 EUR	
Scenár		Ak ukončíte investíciu po 1 roku	Ak ukončíte investíciu po 8 rokoch
Minimálne	Minimálny výnos nie je zaručený. Môžete prísť o časť alebo celú investíciu.		
Stres	Čo môžete získať späť po odpočítaní nákladov	6 490 EUR	3 860 EUR
	Priemerný ročný výnos	-35,10 %	-11,22 %
Nepriaznivé	Čo môžete získať späť po odpočítaní nákladov	7 550 EUR	12 980 EUR
	Priemerný ročný výnos	-24,50 %	3,31 %
Mierne	Čo môžete získať späť po odpočítaní nákladov	8 080 EUR	22 370 EUR
	Priemerný ročný výnos	-19,20 %	10,59 %
Priaznivé	Čo môžete získať späť po odpočítaní nákladov	8 440 EUR	31 610 EUR
	Priemerný ročný výnos	-15,60 %	15,47 %

5. ČO SA STANE, AK TVORCA NEBUDE SCHOPNÝ VYPLÁÇAŤ?

Peňažné aj majetkové účty zriaďuje a vedie v mene Fondu (vrátane Produktu) Depozitár a sú oddelené od majetku Fondu, Depozitára aj tvorcu. Prípadná insolvenca Správcu ako tvorcu produktu alebo Depozitára preto nemá vplyv na hodnotu investície.

Návratnosť investície do Produktu, jej časti ani výnos z investície nie sú žiadnym spôsobom zabezpečené a nie sú kryté systémom odškodnenia alebo záruk pre investorov. Tretie osoby neposkytujú na účely ochrany investorov žiadne záruky.

6. AKÉ SÚ NÁKLADY SPOJENÉ S INVESTÍCIOU?

Osoba, ktorá vám Produkt predáva alebo vám radí, vám môže účtovať rôzne náklady. V takom prípade vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a ich vplyve na vašu investíciu.

6.1 Náklady v čase

V scenároch sú uvedené sumy, ktoré pokrývajú rôzne typy nákladov z vašej investície. Tieto sumy závisia od výšky vašej investície, dĺžky držby produktu a (prípadne) výkonnosti Produktu. Uvedené sumy sú príklady založené na vzorovej výške investície a rôznych možných obdobiach investovania.

Predpokladali sme, že:

- V prvom roku by ste získali späť investovanú sumu (0 % ročný výnos), pre ostatné obdobia držby sme predpokladali výkonnosť produktu podľa mierneho scenára
- Investovaná suma by bola 10 000 EUR

Scenár	Ak ukončíte investíciu po 1 roku	Ak ukončíte investíciu po 8 rokoch
Celkové náklady	3 605 EUR	2 301 EUR

Vplyv na výnos (RIY) ročne	36,05 %	2,88 %
(*) Tento údaj ukazuje, ako náklady znižujú váš výnos každý rok počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak ukončíte Produkt počas odporúčaného obdobia držby bude váš očakávaný priemerný ročný výnos 13,5 % pred zohľadnením nákladov a 10,6 % po zohľadnení nákladov Tieto údaje zahŕňajú maximálny vstupný poplatok, ktorý vám môže účtovať osoba predávajúca produkt, a to 3 % z investovanej sumy. Skutočnú výšku distribučného poplatku vám oznámi táto osoba.		

6.2 Zloženie nákladov

Jednorazové náklady na vstup alebo výstup		Ak ukončíte investíciu po 1 roku
Vstupný poplatok	počiatočný poplatok do výšky 3 % z investovanej sumy	291 EUR
Výstupný poplatok	50 % zo sumy vyplatenej investorovi pri spätnom odkúpení jeho akcií	3 197 EUR
Priebežné náklady platené ročne		
Poplatok za správu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	1,2 % z hodnoty vašej investície	117 EUR
Transakčné náklady	0 % hodnoty vašej investície. Ide o odhad nákladov, ktoré vzniknú, keď podfond nakupuje alebo predáva podkladové investície. Skutočná suma sa môže líšiť v závislosti od objemu investície, ktorá sa kupuje alebo predáva.	0 EUR
Náklady zaplatené za určitých podmienok		
Poplatky za výkonnosť a zhodnotenie kapitálu	0 % z hodnoty vašej investície ročne. Výkonnostný poplatok sa vyberá z čistého zhodnotenia vašej investície v prípade, že produkt dosiahol pozitívny výsledok. Tento produkt nemá poplatok za zhodnotenie.	0 EUR

7. AKO DLHO BY SOM MAL INVESTÍCIU DRŽAŤ A MÔŽEM SI VYBRAŤ PENIAZE PREDČASNE? ODPORÚČANÉ OBDOBIE DRŽBY: 8 ROKOV

Dĺžka odporúčaného investičného horizontu súvisí s rizikovým profilom Produktu, kde rizikovejšie aktíva podliehajú v krátkodobom horizonte väčším výkyvom na trhu, čo môže mať negatívny vplyv na hodnotu investície. Dodržanie horizontu výrazne zvyšuje pravdepodobnosť, že zhodnotenie investície bude pozitívne.

Po dobu 5 rokov odo dňa vzniku Produktu sa investičné akcie neodkúpujú a na žiadosti o spätný odkup doručené v tomto období tvorca neprihliada. Následne sa investičné akcie vydávajú a odkúpujú do 12 mesiacov od doručenia účinnej žiadosti o odkup za aktuálnu hodnotu určenú podľa štatútu Fondu. Upozorňujeme, že v prípade nedodržania odporúčaného investičného horizontu môže byť skutočné riziko vyjadrené súhrnným ukazovateľom rizika vyššie. Nedodržanie investičného horizontu preto môže mať vplyv na výnosnosť investície vyjadrenú ukazovateľom RIY, ako aj na prezentované scenáre odhadu výkonnosti (pozri informácie vyššie).

8. AKO SA MÔŽEM SŤAŽOVAŤ?

Investor má možnosť podať sťažnosť týmito spôsobmi:

- a) e-mailom na adresu fondy@wood.cz
- b) telefonicky na +420 222 096 111;
- c) poštou alebo osobne v sídle tvorca

Postup pri podávaní sťažností a reklamácií zákazníkov, ako aj postup pri ich vybavovaní, je upravený v Reklamačnom poriadku dostupnom na webových stránkach tvorca www.woodis.cz a na vyžiadanie na e-mailovej adrese fondy@wood.cz alebo v sídle tvorca. Investor je oprávnený podať sťažnosť na postup Fondu u dohľadového orgánu, t. j. u Českej národnej banky, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, prípadne sa môže obrátiť aj na Finančného arbitra alebo príslušný súd.

9. ĎALŠIE RELEVANTNÉ INFORMÁCIE

Dokumenty, na ktoré má investor (klient) nárok zo zákona: zmluvné materiály, štatút Fondu, oznámenie kľúčových informácií.
Dokumenty / informácie dostupné nad rámec zákona, ktoré sú investorovi dostupné – možno ich získať na požiadanie: akékoľvek iné informácie, ktoré sa vzťahujú k Vašej zmluve.

Dodatočné informácie je možné získať osobne v sídle Fondu, telefonicky alebo písomne prostredníctvom kontaktných údajov uvedených v kapitole Základné informácie o produkte.

Toto oznámenie kľúčových informácií bolo vypracované na základe Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1286/2014/EÚ a bude aktualizované a preskúmané najmenej raz za 12 mesiacov. Aktuálne znenie oznámenia kľúčových informácií nájdete na webových stránkach Tvorca.