

Sdělení klíčových informací

ČCE (A) Restituční podfond,

ČCE (A), investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s.

1. ÚČEL

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon s cílem pomoci Vám porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

2. PRODUKT

2.1	Název produktu:	ČCE (A) Restituční podfond, ČCE (A), investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s. (dále jen „Produkt“).
2.2	Tvůrce produktu:	WOOD & Company investiční společnost, a.s., se sídlem náměstí Republiky 1079/1a, 110 00 Praha 1 – Nové Město, IČ 60 19 24 45 (dále jen „Společnost“).
2.3	ISIN:	CZ0008041597
2.4	Internetové stránky:	www.woodis.cz
2.5	Pro další informace:	(+420) 222 096 111 nebo pište na e-mail: fondy@wood.cz
2.6	Příslušný dohledový orgán:	Česká národní banka (Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, www.cnb.cz) je odpovědná za dohled nad Produktem ve vztahu ke sdělení klíčových informací.
2.7	Datum vypracování klíčových informací / datum poslední úpravy:	11. května 2026

3. O JAKÝ PRODUKT SE JEDNÁ?

3.1 Typ

Podfond investičního fondu kvalifikovaných investorů v právní formě akciové společnosti s proměnným základním kapitálem.

3.2 Doba trvání

Produkt je zřízen na dobu neurčitou a není stanoveno žádné datum splatnosti. Investice do Produktu nemůže být za žádných okolností automaticky ukončena. Smlouva o vydávání a odkupování investičních akcií může být ukončena dohodou smluvních stran nebo jednostrannou výpovědí s jednoměsíční výpovědní lhůtou ze strany investora nebo Produktu, a to s uvedením nebo bez uvedením důvodu. Práva investora inkorporovaná do investičních akcií trvají i po ukončení smluvního vztahu, zejména pak právo na odkoupení investičních akcií.

3.3 Cíle

Investičním cílem je zhodnocení Investičních akcií Produktu flexibilní investiční strategií, zaměřenou na různé druhy finančních aktiv (zejména investiční cenné papíry) na globálních finančních trzích s dlouhodobým investičním horizontem. Produkt je denominován v české koruně (CZK), investuje však i do cizoměnových aktiv. Měnové riziko je aktivně řízeno, cílem je maximalizace výnosu v české koruně.

Produkt nekopíruje určitý index nebo ukazatel. Pro porovnání své výkonnosti oproti trhu Produkt používá benchmark stanovený statutem Produktu a usiluje o dosažení lepší výkonnosti, než je výkonnost tohoto ukazatele. Výnosy z hospodaření Produktu jsou reinvestovány. Produkt může využívat repo obchody za účelem snížení rizika, snížení nákladů nebo za účelem dosažení dodatečných výnosů pro Produkt. Návratnost investovaných prostředků není zaručena a je závislá na cenách podkladových aktiv, které jsou ovlivněny zejména vývojem na finančních trzích a makroekonomickým prostředím. S ohledem na tento profil rizik je doporučená doba držení investice (doporučený investiční horizont) nejméně 10 let. Investiční akcie jsou vydávány a odkupovány čtvrtletně za aktuální hodnotu stanovenou podle statutu Produktu. Investor může požádat o odkup investičních akcií.

Produkt nemá zvláštní cíl ve vztahu k žádnému průmyslovému, zeměpisnému nebo jinému sektoru trhu nebo konkrétním druhům majetku. Produkt neumožňuje volbu podle vlastního uvážení v případě určitých zamýšlených investic.

3.4 Zamýšlený investor

Produkt není určen pro retailové investory. Produkt je určen výhradně pro kvalifikované investory ve smyslu § 272 zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, kteří mají zkušenosti s investováním do různých nástrojů finančního trhu a mají dostatečné zkušenosti potřebné pro posouzení rizik investice. Jsou si tak vědomi všech rizik, které pro ně z této investice vyplývají, a znají odlišnosti v regulaci fondů kvalifikovaných investorů a rizika s tímto druhem investice spojená. Investice do Produktu není určena pro kvalifikované investory s investičním horizontem kratším než 10 let, pro kvalifikované investory, kteří nemají dostatečné zkušenosti s investováním do obdobných finančních nástrojů a pro investory bez dostatečné kapitálové vybavenosti zajišťující, že případný nezdar investice výrazněji neohrozí životní úroveň investora a dopad na splnění jeho finančních cílů nebude zásadní.

3.5 Další informace

Depozitářem Produktu je UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., se sídlem Želetavská 1525/1, Praha 4 - Michle, PSČ 140 92, IČ 649 48 242, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka B, vložka 3608 (dále jen „Depozitář“).

Aktuální znění statutu a poslední uveřejněná výroční zpráva fondu jsou k dispozici na webových stránkách www.woodis.cz a každý upisovatel investičních akcií je může dále bezúplatně získat v sídle Společnosti či zasláním v elektronické podobě na základě žádosti zasláné na e-mail fondy@wood.cz, a to v české a anglickém jazyce. Stejným způsobem lze získat i další informace o Produktu.

4. JAKÁ PODSTUPUJI RIZIKA A JAKÉHO VÝNOSU BYCH MOHL DOSÁHNOUT?

4.1 Ukazatel rizik



Ukazatel rizik předpokládá, že si Produkt ponecháte po dobu 10 let. Skutečné riziko se může výrazně lišit, pokud Produkt vyinkasujete v počáteční fázi, a můžete získat zpět méně peněz.

Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro úroveň rizika tohoto Produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že přijmete o peníze v důsledku negativního pohybu 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 kapacitu Vám zaplatit ovlivní nepříznivé tržní podmínky.

V praxi se riziko spojené s investicí podstatně liší při odlišné době držení (délky investice), při nedodržení investičního horizontu může být skutečné riziko podstatně vyšší a můžete tak při předčasném ukončení investice získat zpět podstatně méně.

Více informací o předčasném ukončení a doporučené době držení investice naleznete níže. Dále upozorňujeme, že hodnota investice může v čase klesat i stoupat a návratnost investice není zaručena. V krajním případě může maximální ztráta představovat celou investovanou částku.

Další rizika, která investor podstupuje při investování do tohoto Produktu a která nejsou zohledněna v ukazateli SRI jsou: operační, vypořádání, likvidity.

4.2 Scénáře výkonnosti

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.

Co z tohoto Produktu získáte, závisí na budoucí výkonnosti trhu. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej s přesností předvídat.

Uvedené scénáře jsou příklady založené na dosavadních výsledcích a na určitých předpokladech. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně. Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za extrémních tržních podmínek.

Doporučená doba držení:		10 let		
Příklad investice:		250 000 CZK		
Scénáře		Pokud investici ukončíte po jednom roce	Pokud investici ukončíte po uplynutí 5 let	Pokud investici ukončíte po uplynutí 10 let
Minimální	Minimální výnos není zaručen. Mohli byste přijít o část svých investic nebo o všechny.			
Stresový	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	242 090 CZK	212 870 CZK	181 250 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-3,16 %	-3,16 %	-3,16 %
Nepříznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	255 870 CZK	280 730 CZK	315 250 CZK
	Průměrný každoroční výnos	2,35 %	2,35 %	2,35 %
Umírněný	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	277 280 CZK	419 620 CZK	704 340 CZK
	Průměrný každoroční výnos	10,91 %	10,91 %	10,91 %
Příznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	290 570 CZK	530 270 CZK	1 124 740 CZK
	Průměrný každoroční výnos	16,23 %	16,23 %	16,23 %

5. CO SE STANE, KDYŽ WOOD & COMPANY INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, A.S. NENÍ SCHOPNA USKUTEČNIT VÝPLATU?

Peněžní i majetkové účty zřizuje a vede jménem Produktu Depozitář a jsou odděleny od majetku Společnosti i Depozitáře. Případná insolvence Společnosti jako tvůrce Produktu nebo Depozitáře proto nemá vliv na hodnotu investice

Návratnost investice do Produktu, její části ani výnos z investice nejsou žádným způsobem zajištěny. Třetími osobami nejsou za účelem ochrany investorů poskytovány žádné záruky.

6. S JAKÝMI NÁKLADY JE INVESTICE SPOJENA?

Osoba, která Vám tento Produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud tomu tak je, poskytně Vám informace o těchto nákladech a o tom, jak ovlivňují vaši investici, tato osoba.

6.1 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 (případně) 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 výkonost Produktu podle umírněného scénáře,
- je investováno 250 000 CZK.

Scénáře	Pokud investici ukončíte po 1 roce	Pokud investici ukončíte po 5 letech	Pokud po 10 letech (doporučená doba držení)
Náklady celkem	1 400 CZK	10 700 CZK	36 380 CZK
Dopad ročních nákladů (*)	0,56 %	0,86 %	1,46 %

(*) 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 12,37 % před odečtením nákladů a 10,91 % po odečtení nákladů.

Tyto údaje zahrnují maximální poplatek za distribuci, který si může osoba, která Vám Produkt prodává, účtovat 0 % investované částky. Skutečnou výši poplatku za distribuci Vám sdělí tato osoba.

6.2 Skladba nákladů

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		Pokud investici ukončíte po uplynutí jednoho roku
Náklady na vstup	U tohoto Produktu neúčtujeme žádný vstupní poplatek	0 CZK
Náklady na výstup	U tohoto Produktu neúčtujeme žádný výstupní poplatek	0 CZK
Průběžné náklady účtované každý rok		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	0,35 % hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulý rok.	875 CZK
Transakční náklady	0,20 % 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.	500 CZK
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky	0,01 % z hodnoty Vaší investice za rok. Dopad výkonnostního poplatku, který inkasujeme z čistého zhodnocení Vaší investice, pokud měl produkt kladnou výkonnost.	25 CZK
Odměny za zhodnocení kapitálu	Dopad odměn za zhodnocení kapitálu.	0 CZK

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

Doporučená doba držení: 10 let

Délka doporučeného horizontu souvisí s rizikovým profilem Produktu, kdy rizikovější aktiva podléhají v krátkém období vyšším tržním výkyvům a tím může být negativně ovlivněna hodnota investice. Dodržení horizontu výrazně zvyšuje pravděpodobnost, že zhodnocení investice bude kladné.

Investiční akcie jsou od investora odkoupeny nejpozději do jednoho (1) roku od doručení žádosti o odkoupení. Upozorňujeme, že při nedodržení investičního horizontu může být skutečné riziko vyjádřené souhrnným ukazatelem rizik vyšší. Nedodržení investičního horizontu tak může mít vliv na výnos investice vyjádřené ukazatelem RIY i na uvedené scénáře výkonnosti (viz informace uvedené výše).

8. JAKÝM ZPŮSOBEM MOHU PODAT STÍŽNOST?

Investor má možnost podat stížnost či reklamaci následujícími způsoby:

- e-mailem na adresu fondy@wood.cz;
- telefonicky na čísle +420 222 096 111;
- poštou na adrese sídla Společnosti: WOOD & Company investiční společnost, a.s., Palladium, náměstí Republiky 1079/1a 110 00 Praha 1;
- osobně v sídle Společnosti.

Postup pro podávání stížností a reklamací zákazníků, jakož i postup pro jejich vyřízení je upraven v Reklamačním řádu dostupném na webových stránkách Společnosti www.woodis.cz a na vyžádání na e-mailové adrese fondy@wood.cz nebo v sídle Společnosti.

Investor je oprávněn podat stížnost na postup Společnosti u dohledového orgánu, tj. u České národní banky, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, případně se také obrátit na Finančního arbitra nebo příslušný soud.

9. JINÉ RELEVANTNÍ INFORMACE

Dokumenty, na něž má investor (klient) nárok ze zákona: smluvní materiály, statut fondu, sdělení klíčových informací.

Dokumenty / informace dostupné nad rámec zákona, které jsou investorovi dostupné – lze je získat na žádost: jakékoli jiné informace, které se vztahují k Vaší smlouvě.

Dodatečné informace lze získat osobně v sídle Společnosti, telefonicky či písemně prostřednictvím kontaktních údajů uvedených v kapitole Základní informace o produktu.

Toto sdělení klíčových informací bylo zpracováno na základě Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014/EU a bude aktualizováno a přezkoumáno nejméně jednou za 12 měsíců. Aktuální znění sdělení klíčových informací naleznete na webových stránkách Společnosti.