Sdělení klíčových informací

WOOD & Company Stabilita – otevřený podílový fond, WOOD & Company investiční společnost, a.s.

1. ÚČEL

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o tomto investičním produktu (dále jen „Produkt“ nebo „Fond“). 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. ZÁKLADNÍ INFORMACE O PRODUKTU

2.1	**Název Produktu:**	**WOOD & Company Stabilita – otevřený podílový fond, WOOD & Company investiční společnost, 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**“).
	ISIN:	CZ1005300424
2.3	**Internetové stránky:**	www.woodis.cz
2.4	**Pro další informace:**	(+420) 222 096 111 nebo pište na e-mail: fondy@wood.cz
2.5	**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.
2.6	**Datum vypracování klíčových informací / datum poslední úpravy:**	23. října 2026

3. O JAKÝ PRODUKT SE JEDNÁ?

3.1 Typ

Otevřený podílový fond, který je ve smyslu zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech (dále jen „Zákon“) fondem kvalifikovaných investorů shromažďující peněžní prostředky nebo penězi ocenitelné věci od více kvalifikovaných investorů, tj. osob uvedených v § 272 odst. 1 tohoto zákona.

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 podílových listů může být ukončena dohodou smluvních stran nebo jednostrannou výpovědí s jednoměsíční výpovědní lhůtou ze strany investora nebo též Společnosti, a to s uvedením nebo bez uvedení důvodu. Práva investora inkorporovaná do podílových listů trvají i po ukončení smluvního vztahu, zejména pak právo na odkoupení podílových listů.

3.3 Cíle

Cílem Produktu je dosahování stabilního zhodnocení svěřených prostředků ve střednědobém až dlouhodobém horizontu při zachování vysoké míry likvidity investičního portfolia. Fond investuje zejména do cenných papírů vydávanými investičními fondy, a to především ze skupiny WOOD & Company. Dále Fond bude investovat primárně do dluhopisů a nástrojů peněžního trhu.

Doporučený investiční horizont pro investici do Fondu je minimálně 5 let. Produkt je denominován v české koruně, investuje však i do cizoměnových aktiv. Měnové riziko je aktivně řízeno, cílem je maximalizace výnosu v české koruně.

Produkt nesleduje ani nekopíruje určitý index nebo ukazatel (benchmark). Produkt uplatňuje strategii absolutního výnosu a výnosy z hospodaření fondu jsou reinvestovány. Produkt může používat finanční deriváty (zejména opce, futures, swapy, forwardy a repo operace), jejichž hodnota se vztahuje k úrokovým sazbám, měnovým kurzům nebo měnám, a to za účelem zajištění úrokového a měnového rizika nebo zefektivnění obhospodařování portfolia.

Podílové listy jsou vydávány a odkupovány obvykle v měsíční frekvenci za aktuální hodnotu stanovenou podle statutu Produktu.

3.4 Zamýšlený retailový investor

Produkt je určen kvalifikovaným investorům ve smyslu § 272 Zákona, pro které je tento fond, denominovaný v české koruně, vhodnou součástí jejich diverzifikovaného portfolia a kteří předpokládají setrvat v Produktu minimálně po dobu 5 let. Produkt je určen pro široké spektrum kvalifikovaných investorů, včetně územních samosprávných celků (zejména obcí, měst a městských částí), církví, náboženských společností, nadací či nadačních fondů. Investor by měl mít alespoň základní teoretické znalosti a zkušenosti v oblasti investování na finančních trzích, zejména ve vztahu k fungování fondových struktur a kolektivního investování. Produkt je vhodný pouze pro investory, kteří jsou ochotni akceptovat tržní volatilitu, specifika likvidity podkladových aktiv a z nich vyplývající rizika, jeho investiční strategie a jednotlivých expozic. Investice do Produktu není vhodná pro investory s krátkodobým investičním horizontem a neobeznámené s riziky investování do investičních nástrojů.

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 Společnosti jsou k dispozici na webových stránkách www.woodis.cz a každý upisovatel podílových listů je může dále bezúplatně získat v sídle Společnosti či zasláním v elektronické podobě na základě žádosti zaslané na e-mail fondy@wood.cz, a to v českém 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 5 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 přijdete o peníze v důsledku negativního pohybu na trzích, nebo protože Vám nejsme schopni zaplatit. Zařadili jsme tento Produkt do třídy 2 ze 7, což je nízká až středně nízká třída rizik. 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.

Hodnota podílového listu může klesat i stoupat a návratnost investice není zaručena. Fond podléhá zejména tržnímu riziku (úrokové riziko), úvěrovému riziku, riziku nedostatečné likvidity, měnovému riziku, riziku vypořádání, operačnímu riziku, riziku spojenému s deriváty a riziku koncentrace.

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 extrémně negativních tržních podmínek.

Doporučená doba držení:		**5 a více let**	
Příklad investice		**250 000 Kč**	
Scénáře		**Pokud investici ukončíte po jednom roce**	**Pokud investici ukončíte po uplynutí 5 let**
Stresový scénář	**Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů**	**219 060 CZK**	**213 000 CZK**
	Průměrný výnos každý rok	-12,38 %	-3,15 %
Nepříznivý scénář	**Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů**	**239 400 CZK**	**267 170 CZK**
	Průměrný výnos každý rok	-4,24 %	1,34 %
Umírněný scénář	**Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů**	**252 750 CZK**	**296 830 CZK**
	Průměrný výnos každý rok	1,10 %	3,49 %
Příznivý scénář	**Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů**	**264 950 CZK**	**325 980 CZK**
	Průměrný výnos každý rok	5,98 %	5,45 %

- K nepříznivému scénáři došlo u investice mezi 09/2017 a 09/2022.
- K umírněnému scénáři došlo u investice mezi 12/2018 a 12/2023.
- K příznivému scénáři došlo u investice mezi 08/2021 a 08/2026.

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?

6.1 Náklady v čase

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. 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 výkonnost Produktu podle umírněného scénáře,
- jednorázově je zainvestováno 250 000 CZK.

Jednorázová investice 250 000 Kč

Scénáře	Pokud investici ukončíte po 1 roce	Pokud provedete odprodej po 5 letech (minimální doporučená doba držení)
Náklady celkem	**9 810 CZK**	**24 660 CZK**
Dopad na výnos (RIY) ročně	3,92 %	1,67 %

(*) Tento údaj uvádí, jak náklady každoročně za dobu držení snižují Váš výnos. Například ukazuje, že pokud investici ukončíte v minimální doporučené době držení, bude Váš předpokládaný průměrný roční výnos činit 5,39 % před odečtením nákladů a 3,49 % po odečtení nákladů.

Tyto údaje zahrnují maximální poplatek za distribuci, který si může osoba, která Vám Produkt prodává, účtovat (3 % 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	3 % z částky, které zaplatíte při vstupu do investice. Údaj vychází z maximální výše vstupního poplatku, skutečnou výši určuje distributor Produktu.	7 281 Kč
Náklady na výstup	U tohoto Produktu neúčtujeme žádný výstupní poplatek.	0 Kč
Průběžné náklady účtované každý rok		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	0,90 % hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad Společnosti.	2 184 Kč
Transakční náklady	0,10 % 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.	242 Kč
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky a odměny za zhodnocení kapitálu	U tohoto Produktu neúčtujeme žádné výkonnostní poplatky ani odměny za zhodnocení kapitálu.	0 Kč

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

Doporučená doba držení: 5 a více 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.

O odkup podílových listů Fondu lze požádat kdykoliv, a to bez sankčních či jiných poplatků. 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?

Jako investor má možnost podat stížnost či reklamaci následujícími způsoby:

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

Postup pro podávání stížností a reklamací zákazníků, jakož i postup pro jejich vyřizování 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.

Jako investor jste oprávněni 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 máte jako investor (klient) nárok ze zákona: smluvní materiály, statut Fondu, sdělení klíčových informací.

Dokumenty / informace dostupné nad rámec zákona, které jsou Vám jako 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 tohoto Sdělení klíčových informací a údaje o výkonnosti v minulosti je možné nalézt na www.woodis.cz. Zobrazené údaje o výkonnostech vychází z údajů za uplynulých 10 let; pokud je historie Produktu kratší než toto období, jsou skutečná historická data Produktu za dobu jeho existence doplněna o vhodná referenční data (proxy) a modelový vývoj v souladu s metodikou Nařízení PRIIPs. Výkonnost v minulosti není zárukou výkonnosti budoucí.