

## SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o podfondu NWD Global Multi-Asset podfond. 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 podfondu a o jeho obhospodařovateli a administrátorovi

**Podfond NWD GLOBAL MULTI-ASSET\_TŘÍDA D CZK** (dále jen „podfond“)  
kódy ISIN: CZ0008043361 (CZK)

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

Kontaktní údaje: [www.nwd.cz](http://www.nwd.cz), [info@nwd.cz](mailto:info@nwd.cz). Pro další informace volejte: tel. +420 601 693 462

Obhospodařovatel a administrátor fondu a podfondu: 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](http://www.cnb.cz).

**Sdělení klíčových informací bylo vypracováno ke dni 9. 6. 2023.**

**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 Global Multi-Asset podfond fondu NWD SICAV a.s. Popis investiční strategie a cílů podfondu a pravidelné zprávy jsou připravovány pro tento podfond. Majetek a závazky každého podfondu fondu NWD SICAV a.s. jsou ze zákona majetkově i účetně odděleny. Investor nemá právo vyměnit svou investici do investičních akcií jednoho podfondu za investiční akcie jiného podfondu; může tak učinit prostřednictvím odkupu stávajících investičních akcií jednoho podfondu a nákupu investičních akcií jiného podfondu z fondu NWD SICAV a.s.

**Investiční cíle:** Majetek podfondu lze za účelem dosažení investičního cíle investovat do následujících primárních druhů majetkových hodnot: investiční cenné papíry, cenné papíry kolektivního investování; a do sekundárních druhů majetkových hodnot: nástroje peněžního trhu, pohledávky z obchodního styku, přijaté úvěry a zápůjčky, poskytnuté úvěry a zápůjčky, nemovité věci včetně jejich součástí a do účastí v kapitálových společnostech. Podfond může investovat do dluhových cenných papírů, jejichž emitentem jsou zejména obchodní společnosti. Investice do dluhopisů nejsou omezeny ratingem emitenta. Podfond nesleduje žádný index či benchmark; podfond rovněž nekopíruje žádný index. Majetkové hodnoty tvoří vždy více než 90 % hodnoty majetku podfondu.


Investičním cílem podfondu je dosahovat stabilního atraktivního zhodnocení kapitálu s nízkou volatilitou ve střednědobém až dlouhodobém horizontu. Investiční horizont jsou alespoň 4 roky. Investice se mohou realizovat v různých měnách. Investice nejsou omezeny na území České republiky. Investičního cíle je dosahováno zpravidla investicemi do podkladových aktiv, které konzistentně překonávají svými výsledky srovnatelné fondy či relevantní ukazatele, a u kterých je identifikován předpoklad nadvýkonnosti ve střednědobém horizontu. Investiční akcie jsou od investora odkoupeny nejpozději do tří (3) měsíců od podání žádosti o odkup za podmínek definovaných statutem podfondu, pokud není pozastaveno odkupování investičních akcií v souladu se statutem podfondu. 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 podfondu. Měnové riziko podfondu 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 podfondu. Pro každou třídu investičních akcií podfondu se stanovuje samostatně aktuální hodnota investičních akcií. Výpočet se provádí z fondového kapitálu podfondu, 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 podfondu. 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. Podfond vydává třídy I CZK, I EUR, I USD, D CZK, Z CZK a Y CZK. V tomto sdělení klíčových informací byla zvolena třída D CZK jako reprezentativní. Informace o třídách I CZK, I EUR, I USD, Z CZK a Y 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](mailto:info@nwd.cz), na webových stránkách [www.nwd.cz](http://www.nwd.cz).

**Zamýšlený investor:** Investorem je osoba, která je ve smyslu ustanovení § 272 odst. 1 zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech (dále jen „ZISIF“) 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.

**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 podfondu po doporučenou dobu držení. **Neexistuje a není poskytována žádná záruka ohledně možnosti setrvání investora v podfondu. Depozitářem podfondu** 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 4 roky. 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 4 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 rizikovosti 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 odrážejí 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 roky 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   | 743.196 CZK                                 | 781.419 CZK                                       | 767.300 CZK   |
|                         | Průměrný každoroční výnos  | - 25,68 %                                   | - 11,60 %   | - 6,41 %      |
| Nepříznivý              | Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů   | 841.147 CZK                                 | 884.918 CZK                                       | 938.268 CZK   |
|                         | Průměrný každoroční výnos  | - 15,89 %                                   | - 5,93 %  | - 1,58 %      |
| Umírněný                | Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů   | 892.222 CZK                                 | 961.150 CZK                                       | 1.053.072 CZK |
|                         | Průměrný každoroční výnos  | -10,78 %                                    | -1,96 %   | 1,32 %        |
| Příznivý                | Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů   | 942.293 CZK                                 | 1.039.423 CZK                                     | 1.178.341 CZK |
|                         | Průměrný každoroční výnos  | -5,77 %                                     | 1,95 %  | 4,19 %        |

### Co se stane, když není NWD SICAV a.s. jednajícím na účet NWD Global Multi-Asset schopem 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 nákladů 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          | -148.837                           | -120.240                             | -110.823   |
| Dopad ročních nákladů * | -14,88 %                           | -6,20 %                              | -2,89 %  |

\* „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 4,21 % před odečtením nákladů a 1,32 % 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, poskytně Vám informace o těchto nákladech a o tom, jak ovlivňují vaši investici, tato osoba.

**Skladba nákladů:** Niže 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                                       | 10 %  | 100.000 CZK                                       |
| Průběžné náklady [účtované každý rok]                   |   |   |
| Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady | 1,77 %  | 17.669 CZK  |
| Transakční náklady                                      | 0,01 % 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. | 114 CZK   |
| Vedlejší náklady za určitých podmínek                   |   |   |
| Výkonnostní poplatky a odměny za zhodnocení kapitálu    | 0,41 %  | 4.105 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 výkonosti (viz informace v předchozích kapitolách). Výstupní poplatek činí: 15 % v případě odkupu investičních akcií v 1. roce, 10 % v případě odkupu investičních akcií v 2. roce, 5 % v případě odkupu investičních akcií v 3. roce, 0 % v případě odkupu investičních akcií po 3 letech.

### Jakým způsobem mohou podat stížnost

Stížnost či reklamaci je možné podat následujícími způsoby: e-mailem na email: [info@nwd.cz](mailto:info@nwd.cz); telefonicky na číslo +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](http://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](mailto:info@nwd.cz), či na webových stránkách [www.nwd.cz](http://www.nwd.cz). Sdělení klíčových informací bude aktualizováno a přezkoumáno nejméně jednou za 12 měsíců.