

SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ

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.

Produkt

BHS DYNAMIC SICAV, a.s. – investiční akcie, ISIN: CZ0008042512 (dále též jen „Fond“)

Tvůrce produktu:

Versute investiční společnost, a.s., IČO: 08787131 (dále jen „Společnost“)

Společnost lze kontaktovat:

Web: www.versuteis.cz

E-mailem: info@versuteis.cz

Telefonicky: +420 704 970 643

Orgán dohledu:

Společnosti bylo uděleno povolení v České republice a podléhá dohledu České národní banky, se sídlem Na Příkopě 28, Praha 1, PSČ 115 03, www.cnb.cz

Datum vypracování tohoto dokumentu: 1. 2. 2024

Produkt, o jehož koupi uvažujete, není jednoduchý a může být obtížné mu porozumět.

O jaký produkt se jedná?

Typ

Produkt je investičním fondem kvalifikovaných investorů ve formě akciové společnosti s proměnným základním kapitálem (SICAV).

Doba trvání Fondu

Fond byl vytvořen na dobu neurčitou. S ohledem na to neexistuje žádné datum splatnosti investice.

Fond může být zrušen z důvodů stanovených zákonem. Fond může být zrušen i z jiných než zákonných důvodů, a to rozhodnutím Společnosti, což může mít za následek, že investor nebude držet investici ve Fondu po doporučenou dobu držení. **Neexistuje a není poskytována žádná záruka ohledně možnosti setrvání investora ve Fondu.**

Cíle

Investičním cílem Fondu je setrvalé zhodnocování prostředků vložených investory Fondu, a to zejména na základě investic do investičních cenných papírů, cenných papírů kolektivního investování a nástrojů peněžního trhu, poskytování úvěrů a nákup zajištěných a nezajištěných pohledávek, jakožto aktiv dlouhodobě zachovávajících svou hodnotu s tím, že výnosy investic Fondu budou převážně opatřovány z dividend, úroků a z kapitálových zisků. Vztah mezi výnosem portfolia a výnosem produktu je přímý.

Investiční strategií Fondu jsou investice do investičních cenných papírů, cenných papírů kolektivního investování a nástrojů peněžního trhu. Převažujícím typem aktiv jsou účastnické cenné papíry a korporátní dluhopisy, popř. investiční certifikáty. Fond není regionálně zaměřen.

Pro koho je produkt určen

Fond je možné nabízet, resp. účastnické cenné papíry Fondu je oprávněn nabýt pouze kvalifikovaný investor. Fond je určen pro investory, kteří jsou připraveni držet svou investici po dobu investičního horizontu (3 - 5 let), a zároveň jsou ochotni podstoupit dále uvedená rizika, a to s cílem zhodnotit svou investici.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Syntetický ukazatel rizik (SRI)

1 2 3 4 5 **6** 7

← nižší riziko vyšší riziko →

Tento produkt byl zařazen do třídy 6 ze 7, což je druhá nejvyšší třída rizik. Pravděpodobnost budoucích ztrát je vysoká. Doporučená doba držení (investiční horizont) je 3 - 5 let.

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 (např. v důsledku negativního vývoje na trzích, neúspěchu některých obchodních společností apod.). Uvedený ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte 3 - 5 let. Skutečné riziko se může podstatně lišit, pokud provedete odprodej předčasně a můžete získat zpět méně. V důsledku odkoupení investice před uplynutím 1 roku Společnost uplatňuje výstupní srážku.

Pozor na **riziko likvidity**. Fond je povinen odkoupit Vaše investiční akcie ve lhůtách uvedených v příloze statutu Fondu v závislosti na výši odkupu.

Pozor na **měnové riziko**. Fond může investovat do investičních aktiv nacházejících se v Evropě či USA, jeho výnosnost proto závisí mj. též na směnném kurzu mezi měnou státu, kde se investice nachází, a českými korunami, v nichž je produkt denominován.

Jiná rizika nezohledněná v SRI (podrobnější popis rizik – viz statut Fondu, kapitola VII a Investiční příloha, kapitola II)

Jinými riziky nezohledněnými v SRI jsou zejména:

Operační riziko způsobené možným selháním vnitřních procesů, lidského faktoru nebo vlivem vnějších událostí.

Rizika spojená s typem aktiv, na které je zaměřena investiční strategie Fondu (viz "Cíle"), které představuje zejména *tržní riziko, úvěrové riziko, riziko koncentrace a riziko vypořádání*.

Rizika týkající se udržitelnosti představují události nebo situace v environmentální nebo sociální oblasti nebo v oblasti správy a řízení, která by v případě, že by nastala, mohla mít skutečný nebo možný významný nepříznivý dopad na hodnotu investice. V současné době nejsou zohledňována rizika udržitelnosti coby samostatné kategorie rizik, jelikož předmětná rizika nejsou s ohledem na složení portfolia Fondu a investiční strategie Fondu relevantní, resp. již jsou obsažena v jiných kategoriích rizik. V relevantních případech však mohou být rizika týkající se udržitelnosti ze strany obhospodařovatele posuzována a výsledky posouzení mohou být zohledňovány v rámci investičních rozhodnutí s ohledem na povahu podkladových aktiv. Podkladové investice tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti.

Maximální možná ztráta investovaného kapitálu a další upozornění

Investor může ztratit veškerý investovaný kapitál.

Investice – Scénáře výkonnosti

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.

Hodnota investice za uvedenou dobu držení **1 000 000 Kč**, předpokládané průměrné roční zhodnocení v %.

Počet let:	1 000 000 Kč	1	3	5 (doporučená doba držení)
Scénáře				
Stresový scénář:	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	803 600 Kč	764 400 Kč	656 600 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-19,64 %	-8,57 %	-8,07 %
Nepříznivý scénář:	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	931 000 Kč	842 800 Kč	774 200 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-6,90 %	-5,54 %	-4,99 %
Umírněný scénář:	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	1 048 600 Kč	1 185 800 Kč	1 332 800 Kč
	Průměrný výnos každý rok	4,86 %	5,85 %	5,91 %
Příznivý scénář:	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	1 136 800 Kč	1 352 400 Kč	1 587 600 Kč
	Průměrný výnos každý rok	13,68 %	10,59 %	9,69 %

- A) Tato tabulka uvádí peníze, které byste mohli získat zpět za příští roky podle různých scénářů za předpokladu, že investujete **1 000 000 Kč**.
 B) Uvedené scénáře ilustrují, jak by Vaše investice mohla fungovat v různých scénářích vývoje. Můžete je porovnat se scénáři jiných produktů.
 C) Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět při mimořádných okolnostech na trhu.
 D) 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 rovnou ovlivnit, kolik získáte zpět.

Co se stane, když Společnost není schopna uskutečnit výplatu?

Můžete čelit ztrátě v důsledku selhání Společnosti. Veškeré ztráty související s investicí nejsou kryty žádným systémem odškodnění nebo záruk.

S jakými náklady je investice spojena?

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, a že jste zainvestoval částku **1 000 000 Kč**.

Jednorázová investice 1 mil. Kč	Pokud provedete odprodej po 1 roce	Pokud provedete odprodej po 3 letech	Pokud provedete odprodej po 5 letech
Náklady celkem (Kč)	60 738 Kč	147 273 Kč	240 859 Kč
Dopad na výnos p.a.	6,2 %	4,7 %	4,3 %

Dopad na výnos (RIY) ukazuje, jak náklady každoročně za dobu držení snižují Váš výnos.

Zde uvedené částky jsou kumulativní náklady produktu samotného po tři různé doby držení. Zahrnují možné pokuty za předčasné ukončení (např. v prvním roce 2 % hodnoty investice). Údaje předpokládají, že investujete **1 000 000 Kč**. Tyto údaje jsou odhady a mohou se v budoucnosti změnit.

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat dodatečné 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.

Skladba nákladů (tabulka ukazuje dopad každého roku různých typů nákladů na výnos investice, který byste mohli získat na konci doporučené doby držení – zde je doporučená doba držení 3 – 5 let – a význam různých kategorií nákladů).

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu			
Náklady na vstup	2,0 %	20 000 Kč	Dopad nákladů, které zaplatíte při vstupu do investování
Náklady na výstup	0,0 %	0 Kč	Dopad nákladů při ukončení investice (Investiční horizont je 3-5 let.)
Průběžné náklady (účtované každý rok)			
Transakční náklady portfolia	0,7 %	7 498 Kč	Dopad nákladů nákupů / prodejů podkladových aktiv
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	3,5 %	34 639 Kč	Dopad nákladů vynaložených na správu Fondu
Vedlejší náklady za určitých podmínek			
Výkonnostní poplatky a odměny za zhodnocení kapitálu	0,0 %	0 Kč	Dopad výkonnostního poplatku (inkasujeme 20 % z kladného rozdílu mezi hodnotou fondového kapitálu na konci aktuálního účetního období sníženou o 10 % hodnoty fondového kapitálu na konci minulého účetního období a hodnotou fondového kapitálu na konci minulého účetního období)

Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

Investiční horizont je 3 - 5 let, a to s ohledem na charakter aktiv, do kterých Fond investuje.

Možnosti a podmínky zrušení investice před její splatností

Investor je oprávněn odprodat investici i před uplynutím doporučené doby držení.

V důsledku odkoupení investice před uplynutím 1 roku může Společnost uplatnit výstupní srážku 2 % z hodnoty odkupovaných cenných papírů (viz předchozí oddíl tohoto dokumentu).

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

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

Osobně nebo písemně na adrese: Versute investiční společnost, a.s., se sídlem Masarykovo nábřeží 246/12, Praha 1, PSČ 110 00

Telefonicky: +420 704 970 643

E-mailem: info@versuteis.cz

Web: www.versuteis.cz

Jiné relevantní informace

Na žádost Vám budou Společností poskytnuty v elektronické nebo vytištěné podobě statut Fondu a poslední uveřejněná výroční zpráva Fondu.