

Účel

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

Produkt

Triatleta fund SICAV, a. s.

Investiční akcie třídy C – reinvestiční, USD

ISIN: CZ0008048980

Jedná se o alternativní investiční fond a fond kvalifikovaných investorů.

Triatleta fund SICAV, a. s., IČO: 173 78 460, se sídlem Na Příkopě 583/15, 110 00 Praha 1, společnost zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, sp. zn. B 27512 (dále jen „**Produkt**“). Produkt byl zapsán do seznamu investičních fondů vedeného na ČNB dne 1. 7. 2022.

Obhospodařovatelem a administrátorem Fondu je CODYA investiční společnost, a.s., IČO: 068 76 897, se sídlem Lidická 1879/48, 602 00 Brno-Černá Pole (dále jen „**Společnost**“).

www.codyainvest.cz

Pro více informací zavolejte na +420 739 299 343 (v pracovních dnech od 9:00 do 16:00 hodin) nebo pište na info@codyainvest.cz

Česká národní banka (dále jen „**ČNB**“) je odpovědná za dohled nad Společností ve vztahu ke sdělení klíčových informací. Společnosti bylo uděleno povolení v České republice a podléhá dohledu ČNB.

Sdělení klíčových informací bylo vypracováno dne 25. 9. 2026.

Chystáte se zakoupit produkt, který není jednoduchý a může být obtížné mu porozumět.

O jaký produkt se jedná?**Typ produktu**

Produkt je podfondem investičního fondu, který je investičním fondem kvalifikovaných investorů ve formě akciové společnosti s proměnlivým základním kapitálem tzv. SICAV. Investor má právo požádat o zpětný odkup cenných papírů na vrub Produktu. Tato třída Produktu je reinvestiční a zaměřuje se na růst hodnoty majetku. Produkt má měsíční periodu oceňování. Investor může o odkup žádat kdykoli, přičemž jeho vypořádání v souladu se statutem Produktu musí proběhnout nejpozději do 3 měsíců od skončení oceňovacího období, ve kterém byla doručena žádost o odkup. Podkladové investice tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti.

Doba trvání

Produkt byl vytvořen na dobu neurčitou. S ohledem na to nemá Produkt stanoven žádné datum splatnosti. Tvůrce Produktu není oprávněn jednostranně odstoupit od produktu mimo případy zrušení Produktu. Produkt může být automaticky ukončen v případě zrušení Produktu. Produkt může být zrušen z důvodů stanovených zákonem. Produkt může být zrušen i z jiných než zákonných důvodů, a to rozhodnutím valné hromady Produktu, což může mít za následek, že investor nebude držet Produkt po dobu doporučeného investičního horizontu. Neexistuje a není poskytována žádná záruka ohledně možnosti setrvání investora v Produktu.

Cíle

Investičním cílem Produktu je poskytnout investorům zhodnocení investovaných finančních prostředků prostřednictvím dosažení nárůstu hodnoty investiční akcie nad její jmenovitou hodnotu. Prostředkem k dosažení investičního cíle je především provádění podrobných analýz ekonomické výhodnosti zamýšlených investic s ohledem na jejich výkonnost a rizika, případně právní, účetní, daňové a další analýzy.

Produkt investuje především do cenných papírů obchodovaných na veřejných organizovaných trzích (burzách) v České republice, Evropě, USA, Japonsku apod. (akcie, ETF, dluhopisy apod.) a nástrojů kapitálových a finančních trhů, a to s limity stanovenými statutem. Většina investic Produktu bude realizována v CZK, EUR, USD, CHF a GBP, a to na veřejných organizovaných trzích.

Produkt nesleduje či nekopíruje žádný určitý index nebo ukazatel (benchmark).

Produkt nevyužívá pákového efektu vyjma možného měnového zajištění. Celková expozice na derivátové instrumenty vypočítaná jak metodou hrubé hodnoty aktiv, tak závazkovou metodou může činit max. 100 % hodnoty majetku Produktu.

Vzhledem k možným nepředvídatelným výkyvům na finančních trzích nemůže Produkt zaručit dosažení stanovených cílů. Hodnota Vaší investice závisí především na ekonomických výsledcích společností, do kterých Produkt investuje, dodržení závazků ze strany dlužníků či na vývoji tržních cen dluhopisů, do kterých Produkt investuje. Produkt investuje významnou část majetku do aktiv denominovaných v cizích měnách nebo do aktiv, jejichž hodnota je ovlivněna vývojem cizích měn. Výkonnost Produktu proto může být ovlivněna změnami směnných kurzů – měnové riziko. Produkt je denominován v USD.

Zamýšlený retailový investor

Tento produkt může nabývat výlučně kvalifikovaný investor ve smyslu § 272 odst. 1 ZISIF. Produkt je vhodný pro investory, kteří zamýšlejí doplnit své portfolio o alternativní druhy investic s vyšším výnosovým potenciálem, jejichž referenční měnou je USD, současně jsou ochotni nést vyšší míru rizika ztráty a jsou schopni akceptovat ztrátu investice i v plné výši, akceptují omezenou likviditu své investice, přičemž investice do produktu u nich představuje zbytné peněžní prostředky a omezenou část celkových investic. Produkt není vhodný pro investory, kteří vyžadují v případě potřeby rychlé zpeněžení své investice před uplynutím plánovaného investičního horizontu Produktu.

Depozitář Produktu je Česká spořitelna, a.s., IČO: 452 44 782, se sídlem Olbrachtova 1929/62, 140 00 Praha 4, společnost zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, sp. zn. B 1171.

Další informace o Produktu, statut Produktu obsahující popis investiční strategie a cílů Produktu, poslední výroční zpráva v českém jazyce Vám je k dispozici zdarma v listinné podobě na kontaktním místě Společnosti, na adrese CODYA investiční společnost, a.s., Lidická 1879/48, 602 00 Brno – Černá Pole (dále jen „**Kontaktní místo**“), elektronicky na internetové adrese www.codyainvest.cz, případně též u Vašeho distributora. Na www.codyainvest.cz rovněž naleznete další praktické informace včetně údajů o aktuální hodnotě investičních akcií vydávaných Produktem.

Investor je oprávněn podat žádost o odkup investičních akcií vydávaných Produktem kdykoli, vydávání a odkupování investičních akcií je prováděno každý pracovní den. Produkt neumožňuje volbu podle vlastního uvážení v případě určitých zamýšlených investic.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Souhrnný ukazatel rizik

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---



Souhrnný ukazatel rizik (SRI) předpokládá, že si produkt ponecháte po dobu nejméně 5 let.

Skutečné riziko se může výrazně lišit, pokud produkt vyinkasujete v počáteční fázi a můžete získat výrazně méně peněz. Produkt zahrnuje věcně významné riziko likvidity, ať už je smluvní povahy či nikoliv. Výstupní poplatky nejsou v souladu se Statutem a Ceníkem fondu aplikovány. Doba vypořádání odkupu může dle statutu produktu činit až 3 měsíce od posledního pracovního dne oceňovacího období, kdy Společnost obdržela žádost o odkup investičních akcií a pravděpodobně tedy nebudete moci svůj produkt snadno prodat nebo jej budete muset prodat za cenu, která výrazně ovlivní kolik získáte zpět.

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, nebo protože Vám nejsme schopni zaplatit. Zařadili jsme tento Produkt do třídy 6 ze 7, což je druhá nejvyšší třída rizik. Toto hodnocení vyjadřuje, že potenciální ztráty budoucí výkonnosti jsou hodnoceny jako vysoké a že nepříznivé tržní podmínky velmi pravděpodobně ovlivní schopnost Produktu dosahovat očekávané výkonnosti.

Veřejně obchodovaná aktiva, do nichž Produkt investoval mohou z nepředvídatelných důvodů pozbýt hodnoty. Vydavatelé dluhopisů, se mohou stát neschopnými plnit své závazky, čímž jimi vydané dluhopisy nebo nástroje peněžního trhu mohou zčásti nebo zcela ztratit na hodnotě.

Tento investiční produkt nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucí výkonnosti trhu, takže byste mohli přijít o část svých investic nebo o všechny. Produkt nedrží žádnou ochranu kapitálu proti případnému tržnímu riziku. Produkt může uzavírat deriváty proti případnému úvěrovému či měnovému riziku. Hodnota investice do Produktu může klesat i stoupat a investor může ztratit část nebo celou výši své investice. Nenesete však riziko vzniku dalších finančních závazků nebo povinností.

Z ekonomických, restrukturalizačních či legislativních důvodů může dojít ke zrušení a likvidaci Produktu. V důsledku této možnosti nemáte zaručeno, že Vaše investice bude moci trvat po celou dobu doporučené doby investice. To může mít dopad na předpokládaný výnos z Vaší investice.

Jiná rizika nezohledněná v souhrnném ukazateli rizik

Rizika plynoucí z výběru aktiv produktu a finančních nástrojů, které zahrnuje všechna rizika podkladových aktiv. Rizika jsou spojena zejména s možným nenaplněním očekávaných ekonomických výsledků předmětných společností; rizika změn právního prostředí, příp. regulatorních změn; rizika vlivu ekonomického cyklu apod. Dále kreditní riziko společností, které emitovaly dluhopisy, do nichž produkt investoval a navíc, některá další, jako například, riziko likvidity, riziko vypořádání, riziko nelineární závislosti na ceně podkladového aktiva. S těmito riziky se dále pojí riziko koncentrace plynoucí z nízké diverzifikace portfolia produktu. Riziko koncentrace spočívá v možnosti selhání investice při soustředění investovaných prostředků v určitém druhu ekonomického odvětví, státu či regionu nebo určitém druhu aktiv. Podrobný přehled rizik, která se vztahují k produktu, je uveden ve statutu produktu.

Operační riziko plynoucí z nedostatků či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo vlivem vnějších událostí.

Riziko vypořádání je spojené s tím, že vypořádání transakce neproběhne dle předpokladů z důvodů neplnění protistrany nebo z důvodů omezení likvidity. Pokud nejsme schopni zaplatit Vám dlužnou částku, mohli byste přijít o veškeré své investice.

Scénáře výkonnosti

Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu, včetně vstupního a výstupního poplatku v maximální výši, 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 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.

Doporučená doba držení:		5 let	
Příklad investice:		12 000,- USD	
Scénáře:		Pokud investici ukončíte po jednom roce	Pokud investici ukončíte po uplynutí doporučené doby držení
Minimální	Minimální výnos není zaručen. Mohli byste přijít o část svých investic nebo o všechny.		
Stresový	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	6 683,- USD	4 838,- USD
	Průměrný každoroční výnos	-44,31 %	-16,61 %
Nepříznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	10 096,- USD	13 588,- USD
	Průměrný každoroční výnos	-15,87 %	2,52 %
Umírněný	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	13 094,- USD	15 984,- USD
	Průměrný každoroční výnos	9,12 %	5,90 %
Příznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	14 880,- USD	18 040,- USD
	Průměrný každoroční výnos	24,00 %	8,50 %

Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za extrémních tržních podmínek.

Nepříznivý scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za zhoršených tržních podmínek.

Umírněný scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za stabilních tržních podmínek.

Příznivý scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za příznivých tržních podmínek.

Tento produkt nelze snadno vyinkasovat. Pokud ukončíte investici dříve, než je doporučená doba držení, pravděpodobně zaplatíte dodatečné náklady ve formě výstupních poplatků.

Co se stane, když Produkt není schopen uskutečnit výplatu?

Odkupování investičních akcií může být pozastaveno v souladu se zákonem a statutem Produktu nejdéle na dobu 12 měsíců. Společnost o pozastavení neprodleně informuje ČNB a zveřejní tuto informaci na www.codyainvest.cz. Návratnost investice do produktu není garantována. Produkt ani tvůrce produktu v souvislosti s produktem nejsou účastníky Garančního fondu obchodníků s cennými papíry,

Garančního systému finančního trhu, ani jiné formy náhradového systému či pojištění vydání majetku investora z důvodů souvisejících s finanční situací produktu nebo tvůrce produktu.

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, poskytnete Vám informace o těchto nákladech a o tom, jak ovlivňují vaši investici, tato osoba.

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. Částky uvedené v této tabulce jsou příklady založené na vzorové výši investice a různých možných obdobích investice. Částky uvedené v této tabulce jsou příklady založené na vzorové výši investice a různých možných obdobích investice. Předpoklad je založen na tom, 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 investici 12 000,- USD.

	Pokud investici ukončíte po jednom roce	Pokud investici ukončíte po uplynutí doporučené doby držení
Náklady celkem	468,25,- USD	1 226,17,- USD
Dopad ročních nákladů *	3.90 %	1.58 % každý rok

* 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 7.48 % před odečtením nákladů a 5.90 % po odečtení nákladů. Část nákladů můžeme za účelem pokrytí poskytovaných služeb sdílet s osobou, která Vám produkt prodává. 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.

Skladba nákladů

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		Pokud investici ukončíte po uplynutí jednoho roku
Náklady na vstup	Zahrnují distribuční náklady ve výši 3 % z investované částky. Jedná se o maximální částku, která Vám bude účtována. Osoba, která Vám produkt prodává, Vám sdělí skutečnou výši poplatku.	Až 360,- USD
Náklady na výstup	Dopad nákladů na ukončení Vaší investice v Produktu, jedná se o výstupní poplatek, o který Vám bude snížena vyplácená hodnota. Výstupní poplatky jsou v souladu se Statutem a Ceníkem 0 %.	0,- USD

Průběžné náklady účtované každý rok

Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	0,93 % hodnoty Vaší investice za rok, jež vynakládáme na správu Produktu. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulý rok.	112,- USD
Transakční náklady	0 % 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.	0,- USD

Vedlejší náklady za určitých podmínek

Výkonnostní poplatky	U tohoto Produktu se neplatí žádný výkonnostní poplatek.	0,- USD
-----------------------------	--	----------------

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

Doporučená doba držení: 5 let a více.

Požádat o odkup investičních akcií produktu investor může i před uplynutím doporučené doby držení investičních akcií Produktu. Investiční akcie Produktu jsou odkupovány za aktuální hodnotu, která je investorům zpřístupněna na www.codyainvest.cz každý pracovní den, pokud nedošlo k pozastavení odkupování. Společnost vypořádá odkup investičních akcií Produktu na základě žádosti investora o odkoupení investičních akcií Produktu, případně na základě výpovědi Smlouvy, na jejímž základě je investorovi veden majetkový účet, kde jsou příslušné investiční akcie evidovány, nejpozději však do 3 měsíců od posledního pracovního dne oceňovacího období, ve kterém Společnost obdržela žádost o odkup investičních akcií, pokud nedojde k pozastavení jejich odkupování.

Žádost o odkoupení investičních akcií, případně výpověď Smlouvy je neodvolatelná. Při odkoupení investičních akcií se má vždy za to, že jako první jsou odkupovány investiční akcie produktu nejdříve investorem nabyté (FIFO metoda). Odkupování investičních akcií Produktu se provádí pouze v měně USD.

Informace o poplatcích a pokutách při zrušení investice do 3 let od vydání investiční akcie: max. 0 % z aktuální hodnoty investiční akcie. Konkrétní výše výstupního poplatku je uvedena v Ceníku. Celková hodnota investice nesmí odkupem klesnout pod zákonem stanovenou výši.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Stížnost můžete podat:

- v písemné formě poštou na kontaktní místo Společnosti CODYA investiční společnost, a.s., Lidická 1879/48, 602 00 Brno – Černá Pole nebo
- elektronicky na stiznosti@codyainvest.cz, telefonicky každý pracovní den od 9:00 do 16:00 hodin na telefonním čísle +420 739 299 343 nebo
- osobně na kontaktním místě Společnosti CODYA investiční společnost, a.s., Lidická 1879/48, 602 00 Brno – Černá Pole.

V případě nespokojenosti s vyřízením a/nebo vyřizováním stížností jste oprávněni se obrátit též na ČNB. Další podrobnosti vyřizování stížností jsou stanoveny v Reklamačním řádu, který je zveřejněn na www.codyainvest.cz.

Jiné relevantní informace

Dosavadní výkonnost od počátku produktu je přístupná na www.codyainvest.cz či v klientském systému na majetkovém účtu Investora. Měsíční výpočty scénářů dosavadní výkonnosti lze nalézt na: www.codyainvest.cz nebo v klientském systému.