

# SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ

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.

INVESTIKA

## OBECNÉ INFORMACE

<b>Produkt</b>	<b>INVESTIKA realitní fond, otevřený podílový fond, třída EUR, AIF, speciální fond kolektivního investování</b>
<b>ISIN podílového listu</b>	CZ0008475902
<b>Tvůrce produktu (obhospodařovatel fondu)</b>	INVESTIKA, investiční společnost, a.s.
<b>Kontaktní údaje tvůrce produktu</b>	sídlo: U Zvonářky 291/3, 120 00 Praha 2, e-mail: info@investika.cz, web: investika.cz Pro více informací zavolejte na telefonní číslo: +420 233 334 990
<b>Orgán dohledu nad tvůrcem produktu</b>	Česká národní banka

INVESTIKA, investiční společnost, a.s. bylo uděleno povolení v České republice a podléhá dohledu České národní banky.

**Datum vypracování, resp. datum poslední úpravy** 1. 1. 2023

## O JAKÝ PRODUKT SE JEDNÁ

<b>Forma investice</b>	Podílové listy
Informace o aktuální hodnotě podílového listu lze nalézt na <a href="https://moje.investika.cz/investicni-fondy/investika-realitni-fond">https://moje.investika.cz/investicni-fondy/investika-realitni-fond</a> .	
<b>Typ investičního fondu</b>	Speciální fond kolektivního investování, otevřený podílový fond
<b>Investiční cíl</b>	Dosáhnout zhodnocení vložených prostředků podílníků na úrovni vývoje realitního trhu. Investiční strategie portfolia nemovitostí prostřednictvím využívání vhodných investičních příležitostí vznikajících na reálním trhu a také prostřednictvím efektivního výkonu správy jednotlivých nemovitostí s cílem maximalizovat výnos z jejich využití.
<b>Majetkové hodnoty, do nichž fond investuje</b>	Nemovitosti, cenné papíry, zaknihované cenné papíry nebo zaknihované cenné papíry vydané fondem kolektivního investování nebo srovnatelným zahraničním investičním fondem kolektivního investování, jakož i fondem kvalifikovaných investorů nebo srovnatelným zahraničním investičním fondem, nástroje peněžního trhu, dluhopisy, finanční deriváty (swapy, futures, forwardy, opce). Fond investuje zejména do nemovitostí na území ČR, Polska a jiných států EU. Fond může používat pákový efekt a hedging za účelem snížení měnového rizika. Fond aktuálně neinvestuje do dluhopisových cenných papírů. Fond prosazuje kromě jiných vlastností i environmentální nebo sociální vlastnosti nebo kombinaci těchto vlastností a nemovitostní společnosti, do kterých fond investuje dodržují postupy řádné správy a řízení ve smyslu čl. 8 Evropského nařízení o zveřejňování informací o udržitelném financování a začleňuje rizika udržitelnosti do investičního procesu. Zásada „významně nepoškozovat“ se uplatňuje pouze u podkladových investic Fondu, jež zohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti. Podkladové investice zbývající části Fondu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti
<b>Zamýšlený retailový investor</b>	Spiše konzervativní disponující pouze základními zkušenostmi a znalostmi ohledně investování do podílových listů
<b>Minimální investice</b>	První investice: 4,- EUR Další investice: 4,- EUR
<b>Doba trvání produktu</b>	Fond je založen na dobu neurčitou.
<b>Depozitář</b>	Česká spořitelna, a.s., se sídlem Praha 4, Olbrachtova 1929/62, PSČ 14000, IČO 45244782
Fond nepoužívá zisk k výplatě podílů na zisku z výsledků hospodaření s majetkem fondu podílníkům, ale veškerý zisk je reinvestován v rámci hospodaření fondu. Investor může kdykoliv požádat o odkup podílových listů a výplatu finančních prostředků.	
Další praktické informace o fondu, statut, jehož součástí je i investiční strategie či výroční zprávu fondu lze zdarma v češtině nalézt na: <a href="https://moje.investika.cz/investicni-fondy/investika-realitni-fond">https://moje.investika.cz/investicni-fondy/investika-realitni-fond</a> .	

## JAKÁ PODSTUPUJI RIZIKA A JAKÉHO VÝNOSU BYCH MOHL/A DOSÁHNOUT?



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

Skutečné riziko se může výrazně lišit, pokud produkt vyinkasujete v počáteční fázi, a můžete získat zpět méně peněz.

SUR je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že produkt přijde o peníze v důsledku pohybu na trzích, nebo protože Vám nejsme schopni zaplatit.

Zařadili jsme tento produkt do třídy 2 ze 7, což je nejnižší třída rizik.

### Nejvýznamnější rizika spojená s produktem:

<b>Tržní riziko</b>	hodnota majetku, do něhož fond investuje, může stoupat nebo klesat v závislosti na změnách ekonomických podmínek, směnných kurzů, úrokových měr a způsobu, jak trh příslušný majetek vnímá
<b>Úvěrové riziko</b>	některá aktiva v majetku fondu s sebou nesou tzv. úvěrové riziko, že emitent nebo protistrana nesplní svůj závazek. Jako konkrétní příklad je možno uvést výpadek příjmu z nájmu v důsledku změny chování nájemníků (např. z důvodu ekonomické krize), nesplacení dluhopisu, záplavy či úvěru.
<b>Riziko vypořádání</b>	Možnost selhání protistrany během vypořádání transakce (minimalizováno obchodováním na regulovaných trzích, výběrem kredibilních protistran a vypořádáním transakcí s investičními instrumenty v rámci spolehlivých vypořádacích systémů).
<b>Operační riziko</b>	Riziko ztráty majetku vyplývající z nedostatečných či chybných vnitřních procesů, ze selhání provozních systémů či lidského faktoru, popřípadě vlivem vnějších událostí.
<b>Riziko nedostatečné likvidity</b>	Obtížnější zpeněžení majetku (nemovitosti) V krajním případě nebude fond zpětně odkupovat podílové listy, tj. nebude schopen dostát svým závazkům.
<b>Riziko související s investičním zaměřením fondu</b>	Kolísání cen nemovitostí na reálním trhu v jednotlivých místech, kde se nacházejí nemovitostní aktiva fondu může způsobit snížení hodnoty podílového listu. U nemovitostí nabývaných výstavbou může dojít k vadnému či pozdnímu zhotovení, čímž může fondu vzniknout škoda.

## Nejvýznamnější rizika spojená s produktem:

**Rizika týkající se udržitelnosti** Představují události nebo situace v environmentální nebo sociální oblasti nebo v oblasti správy a řízení, které by v případě, že by nastaly, mohly mít skutečný nebo možný významný nepříznivý dopad na hodnotu investice do fondu.

Tento produkt nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucí výkonnosti trhu, takže byste mohli přijít o část svých investic nebo o všechny.

## Scénáře výkonnosti

Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu. 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.

**Doporučená doba držení:** 5 let

**Příklad investice:** 10 000 EUR

Scénáře		Pokud investici ukončíte po jednom roce	Pokud investici ukončíte po uplynutí investičního horizontu (5 let)
Stresový scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	9 485 EUR	9 124 EUR
	Průměrný každoroční výnos	-5,15 %	-1,75 %
Nepříznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	10 285 EUR	12 236 EUR
	Průměrný každoroční výnos	2,85 %	4,47 %
Umírněný scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	10 501 EUR	12 885 EUR
	Průměrný každoroční výnos	5,01 %	5,77 %
Příznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	10 802 EUR	13 671 EUR
	Průměrný každoroční výnos	8,02 %	7,34 %

Tato tabulka uvádí peníze, které byste mohli získat zpět za příští roky podle různých scénářů za předpokladu, že investujete výše uvedenou investovanou částku v EUR.

Uvedené scénáře ilustrují, jak by Vaše investice mohla fungovat. Můžete je porovnat se scénáři jiných produktů.

Prezentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založeným na důkazech z minulosti o tom, jak variuje hodnota této investice, a nejsou přesným ukazatelem.

Co získáte, se bude lišit v závislosti na tom, jak je trh výkonný a jak dlouho si produkt ponecháte.

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.

Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu. Údaje neberou v úvahu Vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět.

## CO SE STANE, KDYŽ INVESTIKA, INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s. NENÍ SCHOPNA USKUTEČNIT VÝPLATU?

Investor může čelit finanční ztrátě v důsledku selhání (pochybení, protiprávního jednání apod.) tvůrce produktu. Na ztrátu investora v souvislosti s jeho investicí do produktu se nevztahuje systém odškodnění nebo záruk pro investory. Majetek, u něhož je to možné, je v opatrování depozitáře fondu, u něhož jsou rovněž vedeny peněžní účty fondu. Majetek ve fondu je oddělen od majetku tvůrce produktu a nemůže být postižen v případě insolvence tvůrce produktu.

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

Snížení výnosu (RIY) ukazuje, jaký dopad budou mít celkové náklady, které platíte, na výnos investice, který byste mohli získat. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné a vedlejší náklady.

Zde uvedené částky jsou kumulativní náklady produktu samotného po 2 různých doba držení. Zahrnují možné náklady na vstup (vstupní poplatky) a výstup (výstupní poplatky) z investice (jsou-li uvedeny ve statutu a sazebníku). Údaje předpokládají, že investujete níže uvedenou investovanou částku v EUR. Tyto údaje jsou odhady a mohou se v budoucnosti změnit.

## Náklady v čase

**Investovaná částka v EUR:** 10 000 EUR

Náklady a dopady na výnos	Pokud provedete odkup v prvním roce	Pokud provedete odkup po uplynutí doporučeného investičního horizontu (5 let)
<b>Náklady celkem</b>	490 EUR	1 250 EUR
Dopad na výnos (RIY)	4,90 %	2,50 %

## Skladba nákladů (Tato tabulka ukazuje dopad na výnos ročně)

Tabulka níže ukazuje:

- dopad každého roku různých typů nákladů na výnos investice, který byste mohli získat na konci doporučené doby držení (minimálního investičního horizontu),
- význam různých kategorií nákladů.

Jednorázové náklady	Náklady na vstup	0,60 %	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do investování.
	Náklady na výstup*	0 %	Dopad nákladů na ukončení Vaší investice na konci doporučené doby držení (minimálního investičního horizontu).
Průběžné náklady	Transakční náklady portfolia	0 %	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů majetku v podfondu na produkt.
	Odměna správce	1,75 %	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic.
	Jiné průběžné náklady	0,15 %	
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	0 %	Dopad výkonnostního poplatku. Pokud tak stanoví statut, inkasujeme je z Vaší investice, pokud produkt překonal svůj srovnávací ukazatel o stanovené procento.
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0 %	Dopad odměn za zhodnocení kapitálu. Pokud tak stanoví statut, inkasujeme je, pokud investice prokázala výkonnost lepší než stanovené procento.

\* v současné době 0 %, ale může se měnit na základě změny sazebníku, max. 5 % z aktuální hodnoty odkupovaných podílových listů

Poradci, distributoři a všechny ostatní osoby poskytující poradenství nebo prodávající tento produkt poskytnou podrobné informace o případných veškerých nákladech spojených s distribucí, jež nebyly zahrnuty do výše uvedených nákladů.

## JAK DLOUHO BYCH MĚL/A INVESTICI DRŽET? MOHU SI PENÍZE VYBRAT PŘEDČASNĚ?

**Investiční horizont**

5 let a více

Investiční horizont vychází z obvyklé doby potřebné pro zhodnocení aktiv, do nichž fond investuje. Požádat o odkup podílových listů však investor může kdykoli, tedy před i po dosažení minimálního doporučeného investičního horizontu (5 let).

Při odkupu podílových listů před uplynutím doporučené doby držení investice je investor vystaven riziku nedostatečného zhodnocení aktiv v závislosti na majetkových hodnotách, do kterých fond investuje.

## JAKÝM ZPŮSOBEM MOHU PODAT STÍŽNOST

Investor je oprávněn podat stížnost u administrátora fondu, a to bez zbytečného odkladu poté, kdy zjistil vytýkané pochybení. Administrátorem fondu je jeho obhospodařovatel, tj. INVESTIKA, investiční společnost, a.s.

Stížnost musí být písemná a musí obsahovat údaje a dokumenty, potřebné k prošetření odůvodněnosti stížnosti (zejm. jméno a příjmení/obchodní firmu, bydliště/sídlo, rodné číslo/IČ, kontaktní adresu, důvod stížnosti, datum a vlastnoruční podpis investora, seznam příloh, jakož i veškeré přílohy potvrzující oprávněnost stížnosti).

## JINÉ RELEVANTNÍ INFORMACE

Investor kromě tohoto Sdělení klíčových informací obdrží vždy také statut fondu, který obsahuje detailně všechny potřebné informace k produktu.

Měsíční výpočty scénářů dosavadní výkonnosti lze nalézt na: <https://moje.investika.cz/scenare-dosavadni-vykonnosti>

Statut, a dále údaj o aktuální hodnotě fondového kapitálu fondu, údaj o aktuální hodnotě podílového listu fondu a údaj o struktuře majetku ve fondu jsou uveřejněny na [www.moje.investika.cz/investicni-fondy/investika-realitni-fond](http://www.moje.investika.cz/investicni-fondy/investika-realitni-fond)

Informace o výkonnosti fondu, resp. třídy EUR za poslední 2 roky lze nalézt na: [www.moje.investika.cz/investicni-fondy/investika-realitni-fond](http://www.moje.investika.cz/investicni-fondy/investika-realitni-fond).