

SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ

DYNAMIKA

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.

OBECNÉ INFORMACE

| | |
|---|--|
| Produkt | DYNAMIKA, otevřený podílový fond, AIF, fond kvalifikovaných investorů, otevřený podílový fond |
| Třída podílového listu | Třída určená neprofesionálním investorům, kteří splňují podmínky pro kvalifikované investory |
| ISIN podílového listu | CZ0008475670 |
| Tvůrce produktu (obhospodařovatel fondu) | INVESTIKA, investiční společnost, a.s. |
| Kontaktní údaje tvůrce produktu | sídlo: U Zvonařky 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 |
| Orgán dohledu nad tvůrcem produktu | 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

Forma investice Podílové listy

Informace o aktuální hodnotě podílového listu lze nalézt na <https://moje.investika.cz/investicni-fondy/dynamika>

Typ investičního fondu Investiční fond kvalifikovaných investorů

Investiční cíl Dosáhnout zhodnocení vložených prostředků podílníků na úrovni vývoje příslušných trhů. Investiční strategie je zaměřena na tvorbu přidané hodnoty prostřednictvím využívání vhodných investičních příležitostí vznikajících na trhu. Podílový fond zohledňuje rizika týkající se udržitelnosti.

Majetkové hodnoty, do nichž fond investuje Zejména likvidní věci (např. cenné papíry vydávané investičními fondy, kolektivního investování i kvalifikovaných investorů, státní pokladniční poukázky, dluhopisy a obdobně zahraniční cenné papíry, které jsou přijaty k obchodování na regulovaném trhu a mají zbytkovou dobu do dne splatnosti kratší nebo rovnou 3 rokům, apod.), účasti v nemovitostních společnostech. Z majetku fondu lze poskytnout zápůjčku i úvěr. Fond může využívat finanční deriváty, repo obchody a reverzní repo obchody a pákový efekt. Fond prosazuje kromě jiných vlastností i environmentální nebo sociální vlastností nebo kombinaci těchto vlastností a společností, 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 zbyvajících částí Fondu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti

Alokace majetkových hodnot N/A

Typický investor Podílníkem fondu může být pouze osoba, která je kvalifikovaným investorem uvedeným v § 272 odst. 1 zák.č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech (ZISIF).

Minimální investice První investice – u kvalifikovaných investorů uvedených v § 272 odst. 1 písm. h) bod 2. nebo i) bod 2. ZISIF minimálně 1.000.000 Kč za splnění podmínek stanovených ZISIF; u kvalifikovaných investorů uvedených v § 272 odst. 1 písm. h) bod 1. nebo i) bod 1. ZISIF minimálně ekvivalent částky 125.000 EUR; u kvalifikovaných investorů uvedených v § 272 odst. 1 písm. a) až g) ZISIF 100.000 Kč. Další investice: minimálně ekvivalent částky 100.000 Kč.

Doba trvání produktu Fond je založen na dobu neurčitou.

Depozitář 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 popis investiční strategie či výroční zprávu fondu lze zdarma v češtině nalézt na:

<https://moje.investika.cz/investicni-fondy/dynamika>

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 5 ze 7, což je středně vysoká třída rizik.

Nejvýznamnější rizika spojená s produktem:

Tržní riziko hodnota majetku, do něhož fond investuje, může stoupat nebo klesat v závislosti na změnách ekonomických podmínek, úrokových měř a způsobu, jak trh příslušný majetek vnímá

Úvěrové riziko některá aktiva v majetku fondu s sebou nesou tzv. úvěrové riziko, že emitent nebo protistrana nesplní svůj závazek. Jako konkrétní příklad je možno uvést nesplacení dluhopisu, zápůjčky či úvěru.

Úrokové riziko fond může přijímat a poskytovat úvěry a zápůjčky, přičemž úroková sazba u těchto úvěrů a zápůjček může být stanovena i pohyblivou úrokovou sazbou. S poklesem úrokových sazeb tak hrozí, že úrokové výnosy z poskytnutého úvěru či zápůjčky budou nižší, než bylo původně očekáváno, a naopak úrokové náklady spojené s přijatými úvěry a zápůjčkami budou vyšší, než bylo původně kalkulováno.

Nejvýznamnější rizika spojená s produktem:

| | |
|---|---|
| Riziko spojené s investicemi do pohledávek, zápůjček a úvěrů | investice do pohledávek jsou založeny na odhadu průměrné výnosnosti nabývaných pohledávek, vždy však v rámci posuzování v určitém časovém a hodnotovém intervalu. Výnosnost konkrétní pohledávky proto nelze individualizovat. Předpokladem průměrného výnosu je tak nejen vyšší individuální výnosnost určité pohledávky, nýbrž současně i v jiných případech výnosnost nižší. Investice do pohledávek a zápůjček a úvěrů je tak nezbytné vnímat současně i z pohledu dalších rizik, a to zejména rizika právních vad (o existenci pohledávky či jejího zajištění často probíhá spor) a rizika vypořádání (na dlužníka může být prohlášen úpadek). |
| Riziko nedostatečné likvidity | určité aktivum v majetku fondu nebude zpeněženo včas za přiměřenou cenu a fond z tohoto důvodu nebude schopen dostat svým závazkům v době, kdy se stanou splatnými. |
| 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 a více |
| Příklad investice: | 1 000 000 Kč |

| Scénáře | | Pokud investice ukončíte po jednom roce | Pokud investici ukončíte po uplynutí investičního horizontu alespoň 5 let |
|-------------------|--|---|---|
| Stresový scénář | Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů | 881 520 Kč | 1 101 386 Kč |
| | Průměrný každoroční výnos | -11,85 % | 1,95 % |
| Nepříznivý scénář | Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů | 949 022 Kč | 1 298 952 Kč |
| | Průměrný každoroční výnos | -5,10 % | 5,37 % |
| Umírněný scénář | Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů | 962 328 Kč | 1 340 029 Kč |
| | Průměrný každoroční výnos | -3,77 % | 6,03 % |
| Příznivý scénář | Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů | 975 821 Kč | 1 382 405 Kč |
| | Průměrný každoroční výnos | -2,42 % | 6,69 % |

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

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 deponitáře 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 různé doby držení. Zahrnují možné pokuty (výstupní poplatky) za předčasné ukončení (jsou-li uvedeny ve statutu). Údaje předpokládají, že investujete níže uvedenou investovanou částku v CZK. Tyto údaje jsou odhady a mohou se v budoucnosti změnit.

Náklady v čase

Investovaná částka v CZK: 250 000 Kč

| Náklady a dopady na výnos | Pokud provedete odkup v prvním roce | Pokud provedete odkup po uplynutí doporučeného investičního horizontu |
|---------------------------|-------------------------------------|---|
| Náklady celkem | 28 500 Kč | 25 000 Kč |
| Dopad na výnos (RIY) | 11,40 % | 2,00 % |

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* | 0,00 %* | Dopad nákladů na ukončení Vaší investice na konci doporučené doby držení (doporučeného investičního horizontu). |
| Průběžné náklady | Transakční náklady portfolia | 0 % | Dopad nákladů našich nákupů a prodejů majetku v podfondu na produkt. |
| | Odměna správce | 1,30 % | Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic. |
| | Jiné průběžné náklady | 0,10 % | |
| 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 případě odkupu podílových listů, u nichž neuplynula lhůta 3 let mezi jejich vydáním a doručení žádosti investora o jejich odkup činí výstupný poplatek 7 % 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. Požadát 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. V případě odkupu podílových listů, u nichž neuplynula lhůta 3 let mezi jejich vydáním a doručení žádosti investora o jejich odkup, je investor dále vystaven výstupnímu poplatku ve výši 7 % z odkupované částky

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 odůvodnění 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/dynamika

Informace o výkonnosti fondu, resp. třídy CZK za poslední 2 roky lze nalézt www.moje.investika.cz/investicni-fondy/dynamika