

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.

MONETIKA

OBECNÉ INFORMACE

Produkt	MONETIKA, otevřený podílový fond, Profesionální třída, AIF speciální fond kolektivního investování
ISIN podílového listu	CZ0008477361
Tvůrce produktu (obhospodařovatel fondu)	INVESTIKA, investiční společnost, a.s.
Kontaktní údaje tvůrce produktu	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
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/monetika .	
Typ investičního fondu	Speciální fond kolektivního investování
Investiční cíl	Dosáhnout zhodnocení svěřených prostředků prostřednictvím investování do široké škály převoditelných cenných papírů a instrumentů zejména na peněžního trhu s cílem dosáhnout optimálního výnosu z investovaného kapitálu a zároveň snižovat riziko investování pomocí diverzifikace, a to i prostřednictvím využívání technik obhospodařování fondu, zejména pak repo obchodů a finančních derivátů. Fond investuje zejména do investičních cenných papírů a nástrojů peněžního trhu.
Majetkové hodnoty, do nichž fond investuje	Investiční cenné papíry přijaté k obchodování na evropském regulovaném trhu nebo obsahující deriváty nebo nepřijaté k obchodování na trzích (či státní dluhopisy), cenné papíry vydané fondy kolektivního investování či fondy kvalifikovaných investorů, nástroje peněžního trhu, pohledávky na výplatu peněžních prostředků z účtu (splatnost max. 1 rok), finanční deriváty (swapy, futures, opce). Fond může používat pákový efekt a hedging za účelem snížení měnového rizika. Fond prosazuje kromě jiných vlastností i environmentální nebo sociální vlastnosti nebo kombinaci těchto vlastností a dodržuje 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 Podílového fondu, jež zohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti. Podkladové investice zbývající části Podílového fondu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti.
Zamýšlený retailový investor	Spíše konzervativní disponující pouze základními zkušenostmi a znalostmi ohledně investování do podílových listů
Minimální investice	První investice: 10.000.000,- Kč Další investice: 10.000,- 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 investiční strategie či výroční zprávu fondu lze zdarma v češtině nalézt na: <https://moje.investika.cz/investicni-fondy/monetika>.

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



Souhrnný ukazatel rizik (SUR) předpokládá, že si produkt ponecháte alespoň po dobu alespoň 1 roku

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 1 ze 7, což je nejnižší třída rizik.

Nejvýznamnější rizika spojená s produktem:

Tržní riziko	Vývoj kurzů, a úrokových sazeb a dalších tržních hodnot má vliv na hodnotu aktiv ve vlastnictví fondu (změna tržní hodnoty dluhopisu při změně úrokové sazby apod.).
Úvěrové riziko	Emitenti či protistrany nemusí splnit svůj závazek vůči fondu.
Rizika vyplývající z repo obchodů	S repo obchody jsou spojena dvě základní rizika, a sice riziko protistrany a riziko podkladového aktiva, tj. investičního nástroje sloužícího k zajištění (kolaterál). Tato rizika jsou do určité míry eliminována výběrem kredibilních protistran a emitentů příslušných podkladových aktiv
Operační riziko	Riziko ztráty majetku vyplývající z nedostatečných či chybných vnitřních procesů, ze selhání provozních systémů či lidského faktoru, popřípadě vlivem vnějších událost.
Riziko koncentrace	Riziko ztráty vyplývající z koncentrace obchodů s majetkem fondu vůči osobě, skupině hospodářsky spojených osob, státu, zeměpisné oblasti nebo hospodářskému odvětví.
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: Alespoň 1 rok

Příklad investice: 250 000 Kč

Scénáře		Pokud investici ukončíte po uplynutí investičního horizontu (1 rok)
Stresový scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	248 656 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-0,54 %
Nepříznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	256 517 Kč
	Průměrný každoroční výnos	2,61 %
Umírněný scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	257 230 Kč
	Průměrný každoroční výnos	2,89 %
Příznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	257 978 Kč
	Průměrný každoroční výnos	3,19 %

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 varíuje 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, poskytně 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. 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 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 po 1 roce
Náklady celkem	375 Kč
Dopad na výnos (RIY) ročně	0,15 %

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.

	Náklady na vstup	0 %	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do investování.
Jednorázové náklady	Náklady na výstup	0 %	Dopad nákladů na ukončení Vaší investice na konci doporučené doby držení (minimálního investičního horizontu).
	Transakční náklady portfolia	0 %	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů majetku ve fondu na produkt.
Průběžné náklady	Odměna správce	0,10 %	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic.
	Jiné průběžné náklady	0,05 %	
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 výkonost lepší než stanovené procento.

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

1 rok a více

Investiční horizont vychází z obvyklé doby potřebné pro zhodnocení aktiv, do nichž fond investuje. Podílové listy fondu se vydávají a odkupují každý pracovní den za aktuální hodnotu. Aktuální hodnota podílového listu se stanoví každý den jako podíl fondového kapitálu ke dni stanovení a součtu všech jmenovitých hodnot vydaných podílových listů v oběhu ke dni stanovení

Lhůta pro vypořádání žádosti o odkup podílového listu činí 3 pracovní dny, max. 10 pracovních dnů od doručení žádosti o odkoupení. Požádat o odkup podílových listů však investor může kdykoli, tedy před i po dosažení minimálního doporučeného investičního horizontu (1 rok).

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

Stížnost ohledně daného produktu nebo ohledně jednání tvůrce produktu s investiční složkou či osoby, která poskytuje poradenství o tomto produktu nebo tento produkt prodává, lze podat písemně/emailem prostřednictvím Administrátora Investičního fondu – INVESTIKA, investiční společnost, a.s., U Zvoňáčky 291/3, 120 00 Praha 2, webové stránky www.investika.cz, e-mail: office@investika.cz.

● 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/monetika

Informace o výkonnosti fondu zatím nejsou dostupné, jelikož fond vzniknul 16.8. 2022.