

SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ

Tento dokument Vám poskytne klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejde 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.

DYNAMIKA
FOND KVALIFIKOVANÝCH INVESTORŮ, OPF

OBECNÉ INFORMACE

Produkt	DYNAMIKA, 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	sidlo: U Zvonařky 291/3, 120 00 Praha 2, Česká republika kontakt: tel.: +420 233 334 990, e-mail: info@investika.cz, web: www.investika.cz
Orgán dohledu nad tvůrcem produktu	Česká národní banka
Datum vypracování, resp. datum poslední úpravy	31. března 2021

O JAKÝ PRODUKT SE JEDNÁ

Forma investice	Podílové listy
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 obdobné zahraniční cenné papíry, které jsou přijaty k obchodování na regulovaném trhu a mají zbytkovou dobu do dne splatnosti kratší nebo rovnu 3 rokům, apod.), účasti v nemovitostních společnostech. Z majetku Podílového fondu lze poskytnout zápůjčku i úvěr.
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.

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

Souhrnný ukazatel rizik



Souhrnný ukazatel rizik (SUR) předpokládá, že si produkt ponecháte alespoň po doporučený investiční horizont.

ISUR 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 měr 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.
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 dostát svým závazkům v době, kdy se stanou splatnými.
Rizika týkající se udržitelnosti	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 výkonosti (investovaná částka v CZK 1 000 000,-)

Scénáře		1 rok	3 roky	Doporuč. invest. horizont 5 let
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	881 520 Kč	1 011 583 Kč	1 101 386 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-11,85 %	0,38 %	1,95 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	949 022 Kč	1 149 487 Kč	1 298 952 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-5,10 %	4,75 %	5,37 %
Uměrněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	962 328 Kč	1 177 544 Kč	1 340 029 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-3,77 %	5,60 %	6,03 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	975 821 Kč	1 206 287 Kč	1 382 405 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-2,42 %	6,45 %	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 výkonosti 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 při mimořádných okolnostech na trhu, a nebere v potaz situaci, kdy Vám nejsme schopni zaplatit.

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 postizen 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

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 3 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 1 000 000,-)

Náklady a dopady na výnos	Pokud provedete odkup po 1 roce	Pokud provedete odkup po 3 letech	Pokud provedete odkup po uplynutí doporučeného invest. horizontu
Náklady celkem	119 152 Kč	83 579 Kč	125 525 Kč
	11,92 %	2,71 %	2,39 %
Dopad na výnos (RIY) ročně	12,64 %	2,65 %	2,24 %

Skladba nákladů

Tabulka níže ukazuje dopad každého roku různých typů nákladů na výnos investice, který byste mohli získat na konci doporučené doby držení (doporučeného investičního horizontu) a význam různých kategorií nákladů s dopadem na výnos ročně

Jednorázové náklady	Náklady na vstup	3 %	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do investování.
	Náklady na výstup	0 %*	Dopad nákladů na ukončení Vaší investice na konci doporučené doby držení (doporučeného investičního horizontu).
Průběžné náklady	Transakční náklady portfolia	0,1 %	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů majetku v fondu na produkt.
	Odměna správce	1,2 %	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic.
	Jiné průběžné náklady	0,09 %	
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 výstupní 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. Požádat o odkup podílových listů však investor může kdykoli, tedy před i po dosažení 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 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.

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.investika.cz.