

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, třída CZK, AIF, fond kvalifikovaných investorů, otevřený podílový fond
ISIN podílového listu	CZ0008475670
Tvůrce produktu (obhospodařovatel fondu)	INVESTIKA, investiční společnost, a.s.
Kontaktní údaje tvůrce produktu	sídlo: U Zvonarek 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 21. 5. 2024

JAKÝ PRODUKT SE JEDNÁ?

Forma investice	Podílové listy
Informace o aktuální hodnotě podílového listu lze nalézt na https://www.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 obdobné zahraniční cenné papíry, které jsou přijaty k obchodování na regulovaném trhu a mají zbytkovou dobu do dne splatnosti kratší nebo rovnou 3 roků, 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 vlastnosti 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 zbývající části 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 (dále jen „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://www.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 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.

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: 250 000 Kč

Scénáře		Pokud investici ukončíte po jednom roce	Pokud investici ukončíte po uplynutí doporučené doby držení alespoň 5 let
Stresový scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	220 380 Kč	275 347 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-11,85 %	2,03 %
Nepříznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	237 256 Kč	324 738 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-5,10 %	5,98 %
Umírněný scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	240 582 Kč	335 007 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-3,77 %	6,80 %
Příznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	243 955 Kč	345 601 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-2,42 %	7,65 %

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

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 a případně na výkonnosti produktu. Částky uvedené v této tabulce jsou příklady založené na vzorové výši investice a různých možných obdobích investice.

Předpokládali jsme, 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, - je investováno 250 000 Kč.

Investovaná částka v CZK: 250 000 Kč

	Pokud investici ukončíte po jednom roce	Pokud investici ukončíte po uplynutí doporučené doby držení (5 let)
Náklady celkem	28 500 Kč	25 000 Kč
Dopad ročních nákladů (*)	11,40 %	2,00 % 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 činit 8,80 % před odečtením nákladů a 6,80 % po odečtení nákladů.

Část nákladů můžeme za účelem pokrytí poskytovaných služeb sdílet s osobou, která Vám produkt prodává. Jejich výši Vám sdělí tato osoba.

		Pokud investici ukončíte po jednom roce	
Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu	Náklady na vstup	0,60 % z částky, kterou zaplatíte při vstupu v souvislosti s touto investicí.	1 500 Kč
	Náklady na výstup	U tohoto produktu účtujeme výstupní poplatek pouze v případě odkupu podílových listů, u nichž neuplynula lhůta 3 let mezi jejich vydáním a doručením žádosti investora o jejich odkup. Výše výstupního poplatku by činila 7 % z aktuální hodnoty odkupovaných podílových listů.	17 500 Kč (7 % z hodnoty odkupovaných podílových listů, pokud by hodnota činila 250 000 Kč)
Průběžné náklady	Transakční náklady portfolia	U tohoto produktu neúčtujeme tento poplatek.	0 Kč
	Odměna správce	1,30 % hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad nákladů, které vynakládáme každý rok na správu Vašich investic.	3 250 Kč
	Jiné průběžné náklady	0,10 % hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad dalších nákladů, které vynakládáme každý rok na správu Vašich investic.	250 Kč
Vedlejší náklady za určitých podmínek	Výkonnostní poplatky	U tohoto produktu neúčtujeme žádný výkonnostní poplatek.	0 Kč
	Odměny za zhodnocení kapitálu	U tohoto produktu neúčtujeme tento poplatek.	0 Kč

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

Doporučená doba držení: 5 let a více

Požadovaná minimální doba držení: 3 roky

Doporučená doba držení 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 doporučené doby držení (5 let) či požadované minimální doby držení (3 roky).

Při odkupu podílových listů před uplynutím doporučené doby držení či požadované minimální doby držení 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 doručením 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.

Měsíční výpočty scénářů dosavadní výkonnosti lze nalézt na: <https://www.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 <https://www.investika.cz/investicni-fondy/dynamika>.

Informace o výkonnosti fondu, resp. třídy CZK za posledních 6 let lze nalézt <https://www.investika.cz/investicni-fondy/dynamika>.