

SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ

EKONOMIKA

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	Investiční akcie Podfondu EKONOMIKA, investičního fondu EKONOMIKA SICAV a.s., AIF, fond kvalifikovaných investorů, podfond SICAV
Třída investiční akcie	Třída určená neprofesionálním investorům, kteří splňují podmínky pro kvalifikované investory
ISIN investiční akcie	CZ0008044393
Tvůrce produktu (obhospodařovatel fondu)	EKONOMIKA SICAV a.s. (dále též jen „Investiční fond“), jehož obhospodařovatelem a administrátorem je 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 11. 4. 2023

O JAKÝ PRODUKT SE JEDNÁ?

Forma investice	Investiční akcie
Informace o aktuální hodnotě investiční akcie lze nalézt na https://moje.investika.cz/investicni-fondy/ekonomika-sicav-as .	
Typ investičního fondu	Fond kvalifikovaných investorů
Investiční cíl	Investičním cílem Podfondu je dosahovat stabilního absolutního zhodnocení při signifikantně redukované volatilitě a poklesech.
Majetkové hodnoty, do nichž fond investuje	Zejména do likvidních věcí (např. cenných papírů vydávaných investičními fondy kolektivního investování i kvalifikovaných investorů, pokladničních poukázek, dluhopisů a obdobných zahraničních cenných papírů, 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 Podfondu lze poskytnout zápůjčku i úvěr. Podfond může využívat finančních derivátů, repo obchodů a reverzních repo obchodů. Podfond je v souladu s § 165 odst. 1 ZISIF účetně a majetkově oddělená část jmění investičního fondu, což nezpůsobuje žádný dopad na investory. Podfond prosazuje kromě jiných vlastností i environmentální nebo sociální vlastnosti nebo kombinaci těchto vlastností a 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 nepoškodovat“ se uplatňuje pouze u podkladových investic Podfondu, jež zohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti. Podkladové investice zbývající části Podfondu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti.
Zamýšlený retailový investor	Investice do Podfondu je vhodná pro kvalifikované investory, kteří jsou ochotni podstoupit přiměřenou míru rizika tak, aby dosáhli ve střednědobém až dlouhodobém horizontu odpovídajícího zhodnocení investovaných prostředků. Investor musí stvrdit zvláštní písemné čestné prohlášení ve smyslu jeho vědomosti rizik spojených s investováním do tohoto fondu kvalifikovaných investorů. Typický investor, pro kterého je Investiční fond určen, je investor, který z hlediska vztahu k rizikům spojeným s investováním do Investičního fondu buď preferuje investice do aktiv uvedených ve Statutu, nebo takovými investicemi vyvažuje své celkové investiční portfolio tvořené i jinými typy aktiv. Minimální doporučený investiční horizont je alespoň 3 roky. Investor by tedy měl mít vždy k dispozici jiná likvidní aktiva, než jsou Investiční akcie Investičního fondu.
Minimální investice	1 000 000 Kč (či 100 000 Kč při splnění podmínky, že souhrnná výše všech investic do fondů obhospodařovaných a administrovaných INVESTIKA, investiční společnost, a.s. bude činit minimálně 1 000 000 Kč)
Doba trvání produktu	Podfond je vytvořen na dobu neurčitou.
Doba držení	Neexistuje žádná konkrétní doba držení, produkt nemá splatnost. Produkt má možnost odkupu Podfondem, investorům se doporučuje dodržet minimální dobu držení odpovídající alespoň investičnímu horizontu.
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 investičních akcií 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/ekonomika-sicav-as>.

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

Popis profilů rizik a výnosů

Hlavními riziky dle Statutu jsou riziko nedostatečné diverzifikace a koncentrace, úvěrové a úrokové riziko a riziko spojené s investicemi do pohledávek a zápůjček a úvěrů. Dalšími riziky dle Statutu jsou rizika spojená s právním řádem a jeho možnou změnou, s možností pozastavit vydávání a odkupování Investičních akcií až na 3 měsíce, riziko nestálé hodnoty Investičních akcií, riziko spojené s používáním technik k obhospodařování a jejich vlivu na výkonnost Podfondu, riziko nedostatečné likvidity, riziko vypořádání, tržní riziko, operační riziko, riziko spojené s investicemi do účastí v kapitálových obchodních společnostech, riziko právních vad, riziko zrušení Investičního fondu a rizika týkající se udržitelnosti. Detailní popis rizik obsahuje statut Podfondu, detailní popis výnosů obsahuje příloha Statutu informace o historické výkonnosti a výroční zpráva Podfondu.

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 Podfondu.

Souhrnný ukazatel rizik



Souhrnný ukazatel rizik (SUR) předpokládá, že si produkt ponecháte po dobu 3 let.

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

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 6 ze 7, což je druhá nejvyšší třída rizik.

Má se zato, že má věcně významné úvěrové riziko. Riziko produktu s investiční složkou může být významně vyšší než to, které je uvedeno v souhrnném ukazateli rizik v případě, že produkt s investiční složkou není po doporučenou dobu držení. Oddíl „Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?“ stanoví bližší podmínky.

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: minimálně 3 roky

Příklad investice: 250 000 Kč

Scénáře		Pokud investici ukončíte po jednom roce	Pokud investici ukončíte po uplynutí investičního horizontu alespoň 3 let
Stresový scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	22 250 Kč	249 425 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-91,1 %	-0,23 %
Nepříznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	76 500 Kč	250 225 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-69,4 %	0,09 %
Umírněný scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	77 000 Kč	266 925 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-69,2 %	6,74 %
Příznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	77 000 Kč	267 700 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-69,2 %	7,08 %

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. 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?

Retailový investor může čelit finanční ztrátě v důsledku selhání tvůrce produktu s investiční složkou či selhání jiného subjektu, než je tvůrce produktu s investiční složkou: mohlo by se jednat o případy, kdy subjekty, které mají závazky vůči Podfondu (v případě investic do pohledávek a zápůjček a úvěrů), nedodrží svůj závazek.

Na příslušnou ztrátu se nevztahuje systém odškodnění nebo záruk pro investory (Fond pojištění vkladů, Garanční fond obchodníků s cennými papíry apod.).

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 investičního horizontu (3 let)
Náklady celkem	187 000 Kč	30 000 Kč
Dopad ročních nákladů (*)	74,80 %	2,40 % 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 9,14 % před odečtením nákladů a 6,74 % po odečtení nákladů.

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

Skladba nákladů (investovaná částka 250 000 Kč)

		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	1,75 % hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad nákladů, které vynakládáme každý rok na správu Vašich investic. 4 375 Kč
	Jiné průběžné náklady	0,05 % hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad dalších nákladů, které vynakládáme každý rok na správu Vašich investic. 125 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?

Investiční horizont

3 roky

U tohoto produktu s investiční složkou se neposkytuje lhůta na rozmyšlenou nebo lhůta pro zrušení, investice nemá splatnost, čímž není dotčeno právo na odkup investiční akcie Podfondem. Při odkupu je aplikován výstupní poplatek (srážka), viz část „S jakými náklady je investice spojena?“.

● 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/mailem prostřednictvím webové stránky www.investika.cz, aktuální poštovní adresa a e-mailová adresa je INVESTIKA, investiční společnost, a.s., U Zvonářky 291/3, 120 00 Praha 2, Česká republika a info@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 investičních akcií fondu a údaj o struktuře majetku ve fondu jsou uveřejněny na www.moje.investika.cz/investicni-fondy/ekonomika-sicav-as.

Informace o výkonnosti fondu, lze nalézt www.moje.investika.cz/investicni-fondy/ekonomika-sicav-as.