

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 Zvonárky 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	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. Podfond zohledňuje rizika týkající se udržitelnosti.
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.), účastí v nemovitostních společnostech. Z majetku Podfondu lze poskytnout zápůjčku i úvěr. Fond může využívat finančních derivátů, repo obchodů a reverzních repo obchodů. 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 Podfondu, jež zohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti. Podkladové investice zbývající částí 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 milion Kč (či 100 tisíc Kč při splnění podmínky, že souhrnná výše všech investic do fondů obhospodařovaných a administrovaných INVESTIKA, investiční společnost, a.s. bude činit minimálně 1 milion 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 fondu.

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: 1 000 000 Kč

Scénáře		Pokud investice ukončíte po jednom roce	Pokud investici ukončíte po uplynutí investičního horizontu alespoň 3 let
Stresový scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	89 115 Kč	993 103 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-91,1 %	-0,23 %
Nepříznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	306 138 Kč	1 002 833 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-69,4 %	0,09 %
Umírněný scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	307 616 Kč	1 216 299 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-69,2 %	6,74 %
Příznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	307 616 Kč	1 227 782 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.

Podmínkou návratnosti pro retailové investory je v případě, kdy investor chce investici realizovat, podání žádosti o odkup investiční akcie Podfondem, Podfond odkupuje akcie ve lhůtách stanovených ve statutu.

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?

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 Podfonde (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

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 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 v prvním roce	Pokud provedete odkup po uplynutí doporučeného investičního horizontu
Náklady celkem	187 000 Kč	30 000 Kč
Dopad na výnos (RIY)	74,80 %	2,40 %

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) a význam různých kategorií nákladů

Jednorázové náklady	Náklady na vstup	0,60 %	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do investování.
	Náklady na výstup*	0 %	Dopad nákladů na ukončení Vaší investice na konci doporučené doby držení (minimálního investičního horizontu).
Průběžné náklady	Transakční náklady portfolia	0 %	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů majetku ve fondu na produkt.
	Odměna správce	1,75 %	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 výkonnost lepší než stanovené procento.

* v případě odkupu investičních akcií, u nichž neuplynula lhůta 3 let mezi jejich vydáním a doručení žádosti investora o jejich odkup činí výstupný poplatek 7 % z aktuální hodnoty odkupovaných investičních akcií

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

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/emailem 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