

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.

OBEČNÉ INFORMACE

Název produktu:	Investiční akcie Podfondu EKONOMIKA, investičního fondu EKONOMIKA SICAV a.s.
ISIN podílového listu:	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:	Kontakt: tel.: +420 233 334 990, web: www.investika.cz
Orgán dohledu nad tvůrcem produktu:	Česká národní banka
Datum vypracování, resp. datum poslední úpravy:	1. srpna 2020

O JAKÝ PRODUKT SE JEDNÁ

Typ	Investiční akcie Podfondu EKONOMIKA, investičního fondu EKONOMIKA SICAV a.s. (dále též jen „Podfond“) investičního fondu kvalifikovaných investorů akciové společnosti s proměnným základním kapitálem vytvářející podfondy investující zejména do privátních úvěrových produktů ať už formou poskytování úvěrů či zápůjček, investováním do dluhopisů a dalších investičních cenných papírů a dále podílů v obchodních společnostech a cenných papírů kolektivního investování.
Cíle	Investičním cílem Podfondu je dosahovat stabilního absolutního zhodnocení při signifikantně redukované volatilitě a poklesech.
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.
Pojistná plnění	Neexistují.
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.

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 rádem 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 a riziko zrušení Investičního fondu. Detailní popis rizik obsahuje statut Podfondu, detailní popis výnosů obsahuje příloha Statutu informace o historické výkonnosti a výroční zpráva Podfondu.

Souhrnný ukazatel rizik	1	2	3	4	5	6	7
	NIŽŠÍ RIZIKO ←						→ VYŠŠÍ RIZIKO

Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte po dobu 3 let. Skutečné riziko se může podstatně lišit, pokud provedete odprodej předčasně a můžete získat zpět méně. Souhrnný ukazatel rizik je vaším průvodcem v porovnávání rizikovitosti jednotlivých instrumentů. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že prodej tohoto produktu povede ke ztrátě vaší investice vzhledem k pohybu trhu. 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. Maximální možná ztráta investovaného kapitálu: představuje veškerou investici investora (investovanou částku resp. aktuálního hodnotu investice), retailový investor může ztratit veškerý investovaný kapitál.

Scénáře výkonnosti (investovaná částka v CZK 1 000 000,-)

Scénáře		Na konci 1. roku doby držení	Na konci 2. roku doby držení	Po konci doporučené doby držení (4. rok)
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	89 115 CZK	279 674 CZK	891 216 CZK
	Průměrný výnos každý rok	-91,1%	-47,1 %	-2,8 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	306 138 CZK	528 598 CZK	1 134 685 CZK
	Průměrný výnos každý rok	-69,4 %	-27,3 %	3,2 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	307 616 CZK	533 713 CZK	1 156 749 CZK
	Průměrný výnos každý rok	-69,2 %	-26,9 %	3,7%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	307 616 CZK	533 713 CZK	1 156 749 CZK
	Průměrný výnos každý rok	-69,2 %	-26,9 %	3,7%

Všechny varianty jsou uvedeny jako vývoj zhodnocená (NAV) po započtení všech poplatků a nákladů.

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.
Daňové předpisy domovského členského státu retailového investora mohou ovlivnit skutečnou výši vyplácené částky.

CO SE STANE, KDYŽ PODFOND EKONOMIKA NENÍ SCHOPEN 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:

Vstupní poplatek (přirážka): max. 5 % z investice.

Výstupní poplatek (srážka): **Po dobu prvního běžného roku od dne vzniku Podfondu** činí výstupní poplatek 70 % z aktuální hodnoty odkupovaných Investičních akcií, **po dobu prvního běžného roku ode dne vydání příslušných Investičních akcií** činí výstupní poplatek 70 % z aktuální hodnoty odkupovaných Investičních akcií, **po dobu druhého běžného roku od dne vzniku Podfondu** činí výstupní poplatek 60 % z aktuální hodnoty odkupovaných Investičních akcií, **po dobu druhého běžného roku ode dne vydání příslušných Investičních akcií**, činí výstupní poplatek 60 % z aktuální hodnoty odkupovaných Investičních akcií, **po dobu třetího běžného roku od dne vzniku Podfondu** činí výstupní poplatek 50 % z aktuální hodnoty odkupovaných Investičních akcií, **po dobu třetího běžného roku ode dne vydání příslušných Investičních akcií**, činí výstupní poplatek 50 % z aktuální hodnoty odkupovaných Investičních akcií, **po dobu čtvrtého běžného roku od dne vzniku Podfondu**, činí výstupní poplatek 0 % z aktuální hodnoty odkupovaných Investičních akcií, **po dobu čtvrtého běžného roku ode dne vydání příslušných Investičních akcií**, činí výstupní poplatek 0 % z aktuální hodnoty odkupovaných Investičních akcií. **Při odkupu jednoho druhu Investičních akcií Podfondu** a současném úpisu jiného druhu Investičních akcií Podfondu ve stejném objemu není výstupní poplatek (srážka) aplikován. **Náklady v průběhu roku:** Za činnost administrace, obhospodařování, depozitáře, vnitřního auditu, statutárního auditu a další náklady hrazené z majetku Podfondu uvedené v jeho Statutu

Náklady v průběhu roku: Za činnost administrace, obhospodařování, depozitáře, vnitřního auditu, statutárního auditu a další náklady hrazené z majetku Podfondu uvedené v jeho Statutu.

Celková nákladovost:

Podfond neexistuje zatím ani po dobu jednoho celého účetního období, kvalifikovaný odhad jeho předpokládané celkové nákladovosti za první účetní období činí 0,97 %.

Skladba nákladů

Veškeré přípustné náklady hrazené z majetku Podfondu jsou uvedeny výše v části „Náklady v průběhu roku“. Z majetku Podfondu nejsou hrazeny žádné jiné náklady ani poplatky.

Poradci, distributoři a všechny ostatní osoby, které poskytují poradenství o produktu s investiční složkou nebo takový produkt prodávají, poskytnou podrobné informace o veškerých nákladech spojených s distribucí, jež nebyly zahrnuty do výše uvedených nákladů, tak aby umožnili retailovému investorovi pochopit kumulativní účinek souhrnných nákladů na návratnost investice.

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

Doporučená minimální doba držení: 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/emilem prostřednictvím webové stránky www.investika.cz, aktuální poštovní adresa a e-mailová adresa je INVESTIKA, investiční společnost, a.s., U Zvoňáry 291/3, 120 00 Praha 2, Česká republika a info@investika.cz

JINÉ RELEVANTNÍ INFORMACE

Podrobné informace o produktu (zejména Statut) jsou uvedeny na www.investika.cz