

SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ

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 | OK Smart ETF, podfond Broker Consulting SICAV, třída EUR, AIF, speciální fond kolektivního investování |
| ISIN podílového listu | CZ0008049087 |
| Tvůrce produktu (investiční fond a jeho obhospodařovatel) | Broker Consulting SICAV, a.s., jehož obhospodařovatelem je MONECO investiční společnost, a.s |
| Kontaktní údaje tvůrce produktu (administrátor investičního fondu) | INVESTIKA, investiční společnost, a.s. sídlo: U Zvonařky 291/3, 120 00 Praha 2, Česká republika kontakt: e-mail: info@investika.cz, web: www.investika.cz Pro více informací zavolejte na telefonní číslo: +420 233 334 990 |
| Orgán dohledu nad tvůrcem produktu | Česká národní banka |
| Datum vypracování, resp. datum poslední úpravy: | 24. 1. 2025 |

MONECO investiční společnost, a.s. bylo uděleno povolení v České republice a podléhá dohledu České národní banky.

O JAKÝ PRODUKT SE JEDNÁ?

| | |
|--|--|
| Forma investice | Investiční akcie podfondu vytvořeného investičním fondem |
| Typ investičního fondu | Speciální fond kolektivního investování |
| Investiční cíl | Dosáhnout dlouhodobého zhodnocení svěřených prostředků. Investiční strategie je postavená na optimálním rozložení majetku podfondu investováním do ETF investujících zejména do dluhových investičních nástrojů, dále do dluhopisů, nástrojů peněžního trhu, cenných papírů vydávaných dluhopisovými fondy a jiných investičních nástrojů. Podkladové investice tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti. Podfond může používat pákový efekt. Podfond je v souladu s § 165 odst. 1 ZISIF účetně a majetkově oddělená část jmění investičního fondu, což nezpůsobuje žádný dopad na investory. |
| Majetkové hodnoty, do nichž fond investuje | ETF, cenné papíry vydané fondy kolektivního investování, tuzemské akcie, zahraniční akcie, tuzemské dluhové cenné papíry, zahraniční dluhové cenné papíry, nástroje peněžního trhu, vklady u bank, finanční deriváty, cenné papíry vydané fondy kvalifikovaných investorů. |
| Zamýšlený retailový investor | Investor z řad veřejnosti ochotný podstoupit vyšší finanční rizika |
| Minimální investice | První investice: 20,- EUR Další investice: 20,- EUR |
| Doba trvání produktu | Fond je založen na dobu neurčitou |
| Depozitář | Conseq Investment Management, a.s., se sídlem Rybná 682/14, Staré Město, 110 00 Praha 1, IČO: 26442671 |

Fond nepoužívá zisk k výplatě podílů na zisku z výsledků hospodaření s majetkem fondu podílníkům, ale veškerý zisk je reinvestován v rámci hospodaření fondu.

Informace o aktuální hodnotě investiční akcie lze nalézt na <https://www.investika.cz/investicni-fondy/ok-smart-etf>.

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://www.investika.cz/investicni-fondy/ok-smart-etf>.

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

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

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

SRI 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 3 ze 7, což je středně nízká třída rizik.

Nejvýznamnější rizika spojená s produktem:

| | |
|--------------------|--|
| Tržní riziko | Vývoj kurzů, úrokových sazeb a dalších tržních hodnot má vliv na hodnotu aktiv ve vlastnictví podfondu |
| Úvěrové riziko | Subjekty, které mají dluh vůči podfondu (z investičních nástrojů) je mohou nesplnit řádně a včas. Tato rizika jsou minimalizována výběrem protistran a emitentů s ohledem na jejich bonitu, nastavením limitů na vyšší expozice vůči jednotlivým protistranám a emitentům a vhodnými smluvními ujednáními. |
| Operační riziko | Riziko ztráty majetku vyplývající z nedostatečných či chybných vnitřních procesů, ze selhání provozních systémů či lidského faktoru, popřípadě vlivem vnějších událost. Omezeno udržováním odpovídajícího řídicího a kontrolního systému. |
| Riziko koncentrace | Selhání investice při soustředění do určitého druhu průmyslového odvětví. V časech růstu bude hodnota cenných papírů růst, ale během krize tohoto odvětví může dojít k významnému poklesu. |

Tento produkt nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucí výkonnosti trhu, takže byste mohli přijít o část svých investic nebo o všechny.

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

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 |
| Příklad investice: | 10 000 EUR |

| Scénáře | | Pokud investice ukončíte po jednom roce | Pokud investici ukončíte po uplynutí investičního horizontu alespoň 5 let |
|------------|--|---|---|
| Stresový | Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů | 7 235 EUR | 6 185 EUR |
| | Průměrný každoroční výnos | -27,65 % | -9,16 % |
| Nepříznivý | Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů | 9 554 EUR | 10 923 EUR |
| | Průměrný každoroční výnos | -4,46 % | 1,78 % |
| Umírněný | Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů | 10 714 EUR | 14 108 EUR |
| | Průměrný každoroční výnos | 7,14 % | 7,13 % |
| Příznivý | Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů | 12 007 EUR | 18 208 EUR |
| | Průměrný každoroční výnos | 20,07 % | 12,73 % |

Tato tabulka uvádí peníze, které byste mohli získat zpět za příští roky podle různých scénářů za předpokladu, že investujete výše uvedenou investovanou částku v EUR.

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 varíuje 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 TVŮRCE PRODUKTU NENÍ SCHOPNEN 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 investičního fondu, u něhož jsou rovněž vedeny peněžní účty podfondu. Majetek v podfondu 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:

- 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 10 000 EUR.

Investovaná částka v CZK: 10 000 EUR

| | Pokud investici ukončíte po jednom roce | Pokud investici ukončíte po uplynutí investičního horizontu (5 let) |
|---------------------------|---|---|
| Náklady celkem | 510 EUR | 1 350 EUR |
| Dopad ročních nákladů (*) | 5,10 % | 2,70 % 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 9,83 % před odečtením nákladů a 7,13 % 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 10 000 EUR)

| | | Pokud investici ukončíte po jednom roce |
|---|-------------------------------|---|
| Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu | Náklady na vstup* | 3 % z částky, kterou zaplatíte při vstupu v souvislosti s touto investicí. 300 EUR |
| | Náklady na výstup** | U tohoto produktu neúčtujeme žádný výstupní poplatek. Tyto náklady se účtují pouze v případě výběru varianty Exclusive při investování částky nad 1 000 000 Kč v souladu s platným sazebníkem poplatků. 0 EUR |
| Průběžné náklady | Transakční náklady portfolia | U tohoto produktu neúčtujeme tento poplatek. 0 EUR |
| | Odměna správce | 1,50 % hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad nákladů, které vynakládáme každý rok na správu Vašich investic. 150 EUR |
| | Jiné průběžné náklady | 0,60 % hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad dalších nákladů, které vynakládáme každý rok na správu Vašich investic. 60 EUR |
| Vedlejší náklady za určitých podmínek | Výkonnostní poplatky | U tohoto produktu neúčtujeme žádný výkonnostní poplatek. 0 EUR |
| | Odměny za zhodnocení kapitálu | U tohoto produktu neúčtujeme tento poplatek. 0 EUR |

*Vstupní poplatek může být až ve výši 5 % v závislosti na výši investice dle platného sazebníku poplatků.

V případě výběru varianty Exclusive nad 1 000 000 Kč se tyto náklady v souladu s platným sazebníkem poplatků neúčtují.

**Výstupní poplatek může být až ve výši 3 % v závislosti na výši investice dle platného sazebníku poplatků.

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

Doporučená minimální doba držení: 5 let a více

Investiční horizont vychází z obvyklé doby potřebné pro zhodnocení aktiv, do nichž podfond investuje. Investiční akcie podfondu se vydávají a odkupují každý pracovní den za aktuální hodnotu stanovenou zpětně k rozhodnému dni pro vydání, resp. k rozhodnému dni pro odkoupení. Lhůta pro vypořádání žádosti o odkup investičních akcií činí 3 pracovní dny, max. 1 měsíc od doručení žádosti o odkoupení. Požádat o odkup investičních akcií však investor může kdykoli, tedy před i po dosažení minimálního doporučeného investičního horizontu (5 let).

Při odkupu investičních akcií před uplynutím doporučené doby držení investice je investor vystaven riziku nedostatečného zhodnocení aktiv v závislosti na majetkových hodnotách, do kterých podfond investuje. V případě odkupu investičních akcií je investor dále vystaven výstupnímu poplatku ve výši maximálně 3 % z odkupované částky

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 administrátora investičního fondu – INVESTIKA, investiční společnost, a.s., U Zvoňárky 291/3, 120 00 Praha 2, webové stránky www.investika.cz, e-mail: office@investika.cz.

JINÉ RELEVANTNÍ INFORMACE

Investor kromě tohoto Sdělení klíčových informací obdrží vždy také statut investičního fondu a podfondu, který obsahuje detailně všechny potřebné informace k produktu. Statut, a dále údaj o aktuální hodnotě fondového kapitálu podfondu, údaj o aktuální hodnotě investiční akcie podfondu a údaj o struktuře majetku v podfondu jsou uveřejněny na <https://www.investika.cz/investicni-fondy/ok-smart-etf>. Informace o výkonnosti podfondu za poslední 2 roky lze nalézt na <https://www.investika.cz/investicni-fondy/ok-smart-etf>. Měsíční výpočty scénářů dosavadní výkonnosti lze nalézt na: <https://www.investika.cz/scenare-dosavadni-vykonnosti>.