

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 Stability +, otevřený podílový fond, třída OKSS+ exclusive, AIF, speciální fond kolektivního investování
ISIN podílového listu	CZ0008478823
Tvůrce produktu (investiční fond a jeho obhospodařovatel)	MONECO investiční společnost, a.s. , IČO: 09052984, se sídlem Radlická 751/113e, Jinonice, 158 00 Praha 5
Kontaktní údaje tvůrce produktu (administrátor investičního fondu)	INVESTIKA, investiční společnost, a.s. sídl: 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	31. 10. 2024

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

O JAKÝ PRODUKT SE JEDNÁ?

Forma investice	Podílové listy
Informace o aktuální hodnotě podílového listu lze nalézt na	https://www.investika.cz/investicni-fondy/ok-smart-stability .
Typ investičního fondu	Speciální fond kolektivního investování, otevřený podílový fond
Investiční cíl	Investičním cílem Fondu je dosahovat dlouhodobého zhodnocení svěřených prostředků prostřednictvím dlouhodobých investic. Cílem Fondu je dosažení kladné výkonnosti při jakémkoli vývoji trhů, a to v dlouhodobém horizontu. V této souvislosti nejsou třetími osobami poskytovány žádné záruky za účelem ochrany investorů. Nástroji k dosažení tohoto cíle budou přímé nebo nepřímé investice do dluhopisových aktiv, cenných papírů vydávaných tuzemskými i zahraničními dluhopisovými investičními fondy včetně ETF (Exchange-traded funds), derivátů (převážně opcí, příp. i futures, swapů, forwardů a jiných nástrojů), jejichž hodnota se vztahuje ke kurzu nebo hodnotě dluhopisů, a dále do nástrojů peněžního trhu. Do akciových aktiv, cenných papírů vydávaných tuzemskými i zahraničními akciovými investičními fondy včetně ETF a derivátů), jejichž hodnota se vztahuje ke kurzu nebo hodnotě akcií bude Fond po většinu času investovat pouze v nižší míře, avšak v případě vysokého poklesu cen akcií je možné, že krátkodobě akciová aktiva Fondu převýší aktiva dluhopisová. Pro dosažení investičního cíle Fondu bude využívána alokační strategie založená na postupných nákupech dluhopisových aktiv a akciových aktiv v návaznosti na vývoj cen na akciových trzích (v případě poklesu cen na akciových trzích budou akciová aktiva v majetku Fondu zastoupena více a postupně budou odprodávána v případě následného růstu jejich cen, čímž bude poměr akciových aktiv v majetku Fondu opět snižován ve prospěch aktiv dluhopisových). Alokační strategie je založena na vyhodnocení poklesů a růstů kapitalizačně vážených indexů reprezentujících vyspělé akciové trhy, a dále posouzení atraktivity výnosu státních dluhopisů, firemních dluhopisů investičního stupně, firemních dluhopisů spekulativního stupně a výnosu nástrojů peněžního trhu, a to při zohlednění implikované volatility i volatility historické. Na bázi tohoto vyhodnocení je rozhodováno o volbě poměru investic do tříd aktiv v rámci investiční strategie.
Majetkové hodnoty, do nichž fond investuje	Fond volí poměr investic mezi dvěma třídami hlavních investičních aktiv – třídou A a třídou B. Třída aktiv A: cenné papíry vydané investičními fondy (včetně ETF), které jsou dluhopisovými fondy, dále dluhopisy, nástroje peněžního trhu, bankovní vklady, finanční deriváty Třída aktiv B: cenné papíry vydané investičními fondy (včetně ETF), které jsou akciovými fondy, dále akcie, finanční deriváty
Zamýšlený retailový investor	Konzervativní investor z řad veřejnosti, preferující v dlouhodobém horizontu nižší finanční rizika, ale ochotný v krátkodobém horizontu vyšší finanční rizika
Minimální investice	První investice: 1 000 000 Kč Další investice: 50 000 Kč (Investiční společnost nebo administrátor mohou za určitých podmínek rozhodnout, že akceptují částku nižší)
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 podílových listů lze nalézt na <https://www.investika.cz/investicni-fondy/ok-smart-stability>.

Investor může kdykoliv požádat o odkup podílových listů 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-stability>.

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 5 ze 7, což je středně vysoká třída rizik.

V SRI nemůže být zcela zohledněno zvýšené riziko volatility spojené s krátkým investičním horizontem a proměnlivou strategií fondu, zahrnující možnost krátkodobých investic do volatilních aktiv.

Nejvýznamnější rizika spojená s produktem:

Tržní riziko	Vývoj kurzů, úrokových sazeb a dalších tržních hodnot má vliv na hodnotu aktiv ve vlastnictví fondu. Velký vliv tržního rizika je zejména u derivátů, kde malá změna ceny podkladového nástroje může znamenat velkou změnu ceny derivátu (pákový efekt).
Úvěrové riziko	Emitent investičního nástroje v majetku fondu či protistrana smluvního vztahu (při realizaci konkrétní investice) nedodrží svůj závazek, případně dlužník pohledávky tuto pohledávku včas a v plné výši nesplatí. Úvěrové riziko může spočívat zejména v tom, že subjekty, které mají dluhy vůči fondu (např. dlužníci z investičních nástrojů apod.) tyto dluhy nesplní řádně a včas.
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	Riziko nedostatečné likvidity obecně spočívá v tom, že určité aktívum fondu nebude zpeněženo včas za přiměřenou cenu a že fond z tohoto důvodu nebude schopen dostát svým závazkům v době, kdy se stanou splatnými.

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: 3 roky a více

Příklad investice: 250 000 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	99 630 Kč	113 851 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-60,15 %	-18,15 %
Nepříznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	227 722 Kč	235 578 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-8,91 %	-1,92 %
Umírněný scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	271 306 Kč	318 861 Kč
	Průměrný každoroční výnos	8,52 %	9,18 %
Příznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	322 137 Kč	430 124 Kč
	Průměrný každoroční výnos	28,85 %	24,02 %

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.

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.

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 je rovněž veden peněžní účet 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

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 výkonost 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 roky)
Náklady celkem	4 475 Kč	13 425 Kč
Dopad ročních nákladů (*)	1,79 %	1,79 % každý rok

(*) Tento údaj uvádí, jak náklady každoročně za dobu držení snižují Vaš výnos. Například ukazuje, že pokud investici ukončíte v doporučené době držení, bude Vaš předpokládaný průměrný roční výnos činit 10,79 % před odečtením nákladů a 9,18 % po odečtení nákladů.

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

Składba nákladů (investovaná částka 250 000 Kč)

			Pokud investici ukončíte po jednom roce
Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu	Náklady na vstup	Neúčtujeme žádný vstupní poplatek	0 Kč
	Náklady na výstup*	U tohoto produktu neúčtujeme žádný výstupní poplatek	0 Kč
Průběžné náklady	Transakční náklady portfolia	0,20 % hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad nákladů vzniklých při nákupu a prodeji podkladových investic pro produkt. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na nakupovaném a prodávaném objemu.	500 Kč
	Odměna správce	0,40 % hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad nákladů, které vynakládáme každý rok na správu Vašich investic.	1 000 Kč
	Jiné průběžné náklady	0,15 % hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad dalších nákladů, které vynakládáme každý rok na správu Vašich investic.	375 Kč
Vedlejší náklady za určitých podmínek	Výkonnostní poplatky	1,04 % hodnoty Vaší investice za rok. Výkonnostní poplatek je příjem Investiční společnosti a vypočítává se kvartálně. Nárok vzniká při splnění principu High-Water Mark a překonání 3M PRIBOR. Poplatek činí 20 % z nadhodnoty. Dohadná položka na poplatek může způsobit nerovnost mezi stávajícími a novými investory. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na výkonnosti Vaší investice. Výše uvedený odhad souhrnných nákladů zahrnuje průměr za posledních pět let.	2 600 Kč
	Odměny za zhodnocení kapitálu	U tohoto produktu neúčtujeme tento poplatek.	0 Kč

* Výstupní poplatek může být až ve výši 2 % v závislosti na výši investice dle platného sazebníku poplatků.

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?

Doporučená minimální doba držení: 3 roky a více

Investiční horizont vychází z obvyklé doby potřebné pro zhodnocení aktiv, do nichž fond investuje. Podílové listy fondu se 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 (3 roky).

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 2 % 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/emilem 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, který obsahuje detailně všechny potřebné informace k produktu. 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/ok-smart-stability>.

Měsíční výpočty scénářů dosavadní výkonnosti lze nalézt na: www.investika.cz/scenare-dosavadni-vykonnosti

Informace o výkonnosti fondu nejsou k dispozici, jelikož fond vznikl dne 7. 10. 2024.