

SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ

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.

MONETIKA



OBECNÉ INFORMACE

Produkt	MONETIKA, otevřený podílový fond, Profesionální třída
ISIN podílového listu	CZ0008477361
Tvůrce produktu (obhospodařovatel fondu)	INVESTIKA, investiční společnost, a.s.
Kontaktní údaje tvůrce produktu	sídlo: U Zvonařky 291/3, 120 00 Praha 2, Česká republika kontakt: tel.: +420 233 334 990, e-mail: info@investika.cz, web: www.investika.cz
Orgán dohledu nad tvůrcem produktu	Česká národní banka
Datum vypracování, resp. datum poslední úpravy	26. srpna 2022

O JAKÝ PRODUKT SE JEDNÁ

Forma investice	Podílové listy
Typ investičního fondu	Speciální fond kolektivního investování
Investiční cíl	Dosáhnout zhodnocení svěřených prostředků prostřednictvím investování do široké škály převoditelných cenných papírů a instrumentů zejména na peněžního trhu s cílem dosáhnout optimálního výnosu z investovaného kapitálu a zároveň snižovat riziko investování pomocí diverzifikace, a to i prostřednictvím využívání technik obhospodařování fondu, zejména pak repo obchodů a finančních derivátů. Fond investuje zejména do investičních cenných papírů a nástrojů peněžního trhu.
Majetkové hodnoty, do nichž fond investuje	Investiční cenné papíry přijaté k obchodování na evropském regulovaném trhu nebo obsahující deriváty nebo nepřijaté k obchodování na trzích (či státní dluhopisy), cenné papíry vydané fondy kolektivního investování či fondy kvalifikovaných investorů, nástroje peněžního trhu, pohledávky na výplatu peněžních prostředků z účtu (splatnost max. 1 rok), finanční deriváty (swapy, futures, opce)
Typický investor	Konzervativní investor z řad veřejnosti disponující pouze základními zkušenostmi a znalostmi ohledně investování do podílových listů.
Minimální investice	První investice: 10.000.000,- Kč Další investice: 10.000,- Kč
Doba trvání produktu	Fond je založen na dobu neurčitou.

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



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

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 1 ze 7, což je nejnižší třída rizik.

Nejvýznamnější rizika spojená s produktem:

Tržní riziko	Vývoj kurzů, a úrokových sazeb a dalších tržních hodnot má vliv na hodnotu aktiv ve vlastnictví fondu (změna tržní hodnoty dluhopisu při změně úrokové sazby apod.).
Úvěrové riziko	Emitenti či protistrany nemusí splnit svůj závazek vůči fondu.
Rizika vyplývající z repo obchodů	S repo obchody jsou spojena dvě základní rizika, a sice riziko protistrany a riziko podkladového aktiva, tj. investičního nástroje sloužícího k zajištění (kolaterál). Tato rizika jsou do určité míry eliminována výběrem kredibilních protistran a emitentů příslušných podkladových aktiv
Operační riziko	Riziko ztráty majetku vyplývající z nedostatečných či chybných vnitřních procesů, ze selhání provozních systémů či lidského faktoru, popřípadě vlivem vnějších událostí.
Riziko koncentrace	Riziko ztráty vyplývající z koncentrace obchodů s majetkem fondu vůči osobě, skupině hospodářsky spojených osob, státu, zeměpisné oblasti nebo hospodářskému odvětví.
Rizika týkající se udržitelnosti	Tato rizika 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 Podílového fondu. Podkladové investice tohoto produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti.

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

Scénáře výkonnosti (Investovaná částka v CZK: 10 000 000,-)

Scénáře		6 měsíců	1 rok	2 roky
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	9 940 000 CZK	9 940 000 CZK	9 940 000 CZK
	Průměrný výnos každý rok	-1,20%	-0,60%	-0,30%
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	10 115 226 CZK	10 240 068 CZK	10 492 876 CZK
	Průměrný výnos každý rok	2,32%	2,40%	2,43%
Uměrněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	10 123 212 CZK	10 251 542 CZK	10 509 426 CZK
	Průměrný výnos každý rok	2,48%	2,52%	2,52%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	10 131 495 CZK	10 263 157 CZK	10 526 275 CZK
	Průměrný výnos každý rok	2,65%	2,63%	2,60%

- 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 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 při mimořádných okolnostech na trhu, a nebere v potaz situaci, kdy Vám nejsme schopni zaplatit.
- 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?

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 fondu, u něhož jsou rovněž vedeny peněžní účty 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

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 3 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: 10 000 000,-)

Scénáře	Pokud provedete odkup po 6 měsících	Pokud provedete odkup po 1 roce	Pokud provedete odkup po 2 letech
Náklady celkem	7 500 CZK 0,08%	15 000 CZK 0,15%	30 000 CZK 0,3%
Dopad na výnos (RIY) ročně	0,15%	0,15%	0,15%

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),
- význam různých kategorií nákladů.

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

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 1 rok a více

Investiční horizont vychází z obvyklé doby potřebné pro zhodnocení aktiv, do nichž fond investuje. Podílové listy fondu se vydávají a odkupují každý pracovní den za aktuální hodnotu. Aktuální hodnota podílového listu se stanoví každý den jako podíl fondového kapitálu ke dni stanovení a součtu všech jmenovitých hodnot vydaných podílových listů v oběhu ke dni stanovení.

Lhůta pro vypořádání žádosti o odkup podílového listu činí 3 pracovní dny, max. 10 pracovních dnů od doručení žádosti o odkoupení. Požádat o odkup podílových listů však investor může kdykoli, tedy před i po dosažení minimálního doporučeného investičního horizontu (1 rok).

Při odkupu podílových listů před uplynutím doporučené doby držení investice je investor vystaven riziku nedostatečného zhodnocení aktiv v závislosti na majetkových hodnotách, do kterých fond investuje. V případě odkupu podílových listů je investor dále vystaven výstupnímu poplatku ve výši maximálně 1 % 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 Zvonárky 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 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 www.moje.investika.cz/investicni-fondy/monetika

Informace o výkonnosti fondu zatím nejsou dostupné, jelikož fond vzniknul 16. 8. 2022.