STATUT

EUROMONETIKA, otevřený podílový fond, UCITS

INVESTIKA, investiční společnost, a.s.

Článek I. – Údaje o Podílovém fondu

1. Podílový fond EUROMONETIKA, otevřený podílový fond, UCITS, vznikl zápisem do seznamu investičních fondů vedeným ČNB. Den jeho vzniku je 1. 11. 2023. Podílovému fondu byl přidělen následující mezinárodní identifikátor (LEI): 315700BZPFJKN3YSBR94.

2. Podílový fond je zapsán v seznamu podílových fondů vedeném ČNB podle § 597 písm. b) Zákona se vznikem dne 1. 11. 2023.

3. Podílový fond je vytvořen na dobu neurčitou. Podílový fond je standardním fondem ve smyslu Zákona a má formu otevřeného podílového fondu. Podílový fond není řídicím fondem ani podřízeným fondem.

4. Od vytvoření Podílového fondu nedošlo ke změně v jeho statusových věcech.

5. Shromáždění podílníků Podílového fondu není zřízeno.

6. Pojmy používané ve Statutu s velkým počátečním písmenem mají význam uvedený v Příloze – Vymezení pojmů.

7. Podílový fond je smíšeným fondem ve smyslu Metodiky klasifikace fondů závazné pro členy Asociace pro kapitálový trh České republiky.

Článek II. – Obhospodařovatel Podílového fondu

1. Obhospodařovatelem Podílového fondu je Investiční společnost – INVESTIKA, investiční společnost, a.s., se sídlem U Zvonařky 291/3, 120 00 Praha 2, IČO 04158911. Základní kapitál Investiční společnosti činí 12 000 000,- Kč, splaceno je 100 % výše základního kapitálu. Investiční společnost vznikla dne 11. 6. 2015, kdy byla zapsána do obchodního rejstříku vedeného u Městského soudu v Praze pod spisovou značkou B 20668. Investiční společnosti bylo uděleno povolení k činnosti na základě rozhodnutí ČNB S-Sp-2014/00381/CNB/571, Čj.: 2015/048603/CNB/570 vydaném dne 5. 5. 2015, které nabylo právní moci dne 6. 5. 2015, které bylo nahrazeno rozhodnutím ČNB S-Sp-2019/00089/CNB/571, Čj.: 2020/069180/CNB/570, vydaném dne 11. 6. 2020, které nabylo právní moci dne 30. 6. 2020, které bylo nahrazeno rozhodnutím ČNB S-Sp-2019/00137/CNB/571, Čj.: 2022/009897/CNB/570, vydaném dne 27. 1. 2022, které nabylo právní moci dne 16. 2. 2022, které bylo nahrazeno rozhodnutím ČNB S-Sp-2025/00080/CNB/657, Čj.: 2026/015134/CNB/650, vydaném dne 16. 2. 2026, které nabylo právní moci dne 20. 2. 2026.

2. Investiční společnost je zapsána v seznamu investičních společností vedeném ČNB podle § 596 písm. a) Zákona.

3. Seznam vedoucích osob a osob podle § 21 odst. 5 Zákona s uvedením jejich funkcí, a funkcí, které eventuálně tyto osoby vykonávají mimo Investiční společnost, mají-li význam ve vztahu k činnosti Investiční společnosti nebo Podílovému fondu, je uveden v Příloze – Vedoucí osoby.

4. Investiční společnost je oprávněna přesáhnout rozhodný limit podle Zákona.

5. Předmětem podnikání Investiční společnosti je činnost investiční společnosti v rozsahu dle povolení ČNB, které zahrnuje oprávnění:

    a) přesáhnout rozhodný limit;
    b) obhospodařovat
        - standardní fondy,
        - zahraniční investiční fondy srovnatelné se standardním fondem;
        - speciální fondy,
        - zahraniční investiční fondy srovnatelné se speciálním fondem;
        - fondy kvalifikovaných investorů, s výjimkou kvalifikovaných fondů rizikového kapitálu podle článku 3 písm. b) přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího

evropské fondy rizikového kapitálu a kvalifikovaných fondů sociálního podnikání podle článku 3 písm. b) přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího evropské fondy sociálního podnikání;

- zahraniční investiční fondy srovnatelné s fondem kvalifikovaných investorů, s výjimkou zahraničních investičních fondů srovnatelných s kvalifikovaným fondem rizikového kapitálu podle článku 3 písm. b) přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího evropské fondy rizikového kapitálu a zahraničních investičních fondů srovnatelných s kvalifikovaným fondem sociálního podnikání podle článku 3 písm. b) přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího evropské fondy sociálního podnikání;

c) provádět administraci investičních fondů uvedených v písm. b) tohoto odstavce;
d) obhospodařovat majetek zákazníka, jehož součástí je investiční nástroj, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání (portfolio management) podle § 11 odst. 1 písm. c) Zákona;
e) provádět úschovu a správu investičních nástrojů včetně souvisejících služeb, avšak pouze ve vztahu k cenným papírům a zaknihovaným cenným papírům vydávaným investičním fondem nebo zahraničním investičním fondem podle § 11 odst. 1 písm. d) Zákona;
f) přijímat a předávat pokyny týkající se investičních nástrojů podle § 11 odst. 1 písm. e) Zákona;
g) poskytovat investiční poradenství týkající se investičních nástrojů podle § 11 odst. 1 písm. f) Zákona.

6. Investiční společnost obhospodařuje následující investiční fondy:
   a) INVESTIKA realitní fond, otevřený podílový fond,
   b) DYNAMIKA, otevřený podílový fond,
   c) EKONOMIKA SICAV a.s.,
   d) BENEFIKA, otevřený podílový fond,
   e) MONETIKA, otevřený podílový fond,
   f) EFEKTIKA, otevřený podílový fond,
   g) EUROMONETIKA, otevřený podílový fond, UCITS,
   h) METALIKA, otevřený podílový fond,
   i) CRYPTONIKA, otevřený podílový fond.

Článek III. – Administrátor Podílového fondu

1. Administrátorem Podílového fondu je Investiční společnost jako jeho Obhospodařovatel.

2. Administrátor pro Podílový fond zajišťuje zejména následující činnosti:

   a) vedení účetnictví,
   b) poskytování právních služeb,
   c) compliance a vnitřní audit,
   d) vyřizování stížností a reklamací investorů Podílového fondu,
   e) oceňování jeho majetku a dluhů,
   f) výpočet aktuální hodnoty cenného papíru a zaknihovaného cenného papíru vydávaného tímto fondem,
   g) plnění povinností vztahujících se k daním, poplatkům nebo jiným obdobným peněžitým plněním,
   h) vedení seznamu vlastníků cenných papírů a zaknihovaných cenných papírů vydávaných tímto fondem,
   i) rozdělování a vyplácení výnosů z majetku Podílového fondu,
   j) zajišťování vydávání, výměny a odkupování cenných papírů a zaknihovaných cenných papírů vydávaných Podílovým fondem,
   k) vyhotovení a aktualizace výroční zprávy a pololetní zprávy o Podílovém fondu,
   l) vyhotovení a aktualizace sdělení klíčových informací Podílového fondu nebo srovnatelného dokumentu podle práva cizího státu a provádění jeho změn,
   m) vyhotovení propagačního sdělení týkajícího se Podílového fondu,
   n) uveřejňování, zpřístupňování a poskytování údajů a dokumentů podílníkům, obmyšleným nebo společníkům Podílového fondu a jiným osobám,

o) oznamování údajů a poskytování dokumentů, zejména ČNB nebo orgánu dohledu jiného členského státu,
p) výkon jiné činnosti související s hospodařením s hodnotami v majetku Podílového fondu, například:
    i. výkon poradenské činnosti týkající se struktury kapitálu, průmyslové strategie a s tím souvisejících otázek osobám, na nichž má Podílový fond majetkovou účast,
    ii. poskytování služeb týkajících se přeměn obchodních společností nebo převodu obchodních závodů osobám, na nichž má Podílový fond majetkovou účast, a
    iii. údržba jednotlivé věci v majetku Podílového fondu,
q) rozdělování a vyplácení peněžitých plnění v souvislosti se zrušením Podílového fondu,
r) vedení evidence o vydávání a odkupování cenných papírů a zaknihovaných cenných papírů vydávaných Podílovým fondem,
s) úschova cenných papírů a vedení evidence zaknihovaných cenných papírů vydávaných Podílovým fondem nebo nabízení investic do Podílového fondu,
t) nabízení investic do Podílového fondu,
u) další činnosti přímo související s činnostmi uvedenými v písmenech a) až t),

přičemž pro vyloučení pochybností platí, že činnosti uvedené pod písm. c) a p), které vykonává Investiční společnost jako administrátor Podílového fondu, ve vztahu k Podílovému fondu nejsou činnostmi v rámci administrace Podílového fondu.

3. Investiční společnost provádí administraci investičních fondů uvedených v odst. 6. článku II. Statutu, a dále následujících investičních fondů:
    a) Broker Consulting FKI SICAV, a.s. a jeho podfondy OK Smart Opportunity, podfond Broker Consulting FKI SICAV, a.s., Papírna, podfond Broker Consulting FKI SICAV, a.s. a Doubravka, podfond Broker Consulting FKI SICAV, a.s.,
    b) Broker Consulting SICAV, a.s. a jeho podfondy OK Smart Bond, podfond Broker Consulting SICAV, a.s., OK Smart Multiasset, podfond Broker Consulting SICAV, a.s. a OK Smart Equity, podfond Broker Consulting SICAV, a.s.,
    c) OK Smart Stability+, otevřený podílový fond.

Článek IV. – Pověření jiného výkonem jednotlivé činnosti

1. Investiční společnost nepověřila výkonem jednotlivé činnosti, kterou zahrnuje obhospodařování Podílového fondu, jinou osobu.

2. Investiční společnost pověřila výkonem jednotlivé činnosti, kterou zahrnuje administrace Podílového fondu:

    - vnitřní audit – společnost Compllex, s.r.o., se sídlem Praha 2, Mánesova 881/27, PSČ 120 00, IČO 27181537,

    - plnění povinností vztahujících se k daním, poplatkům nebo jiným obdobným peněžitým plněním – společnost TPA Tax s.r.o., se sídlem Praha 4 - Krč, Antala Staška 2027/79, PSČ 140 00, IČO 26126851.

3. Investiční společnost pověřuje zajišťováním právního poradenství pro Podílový fond externí advokátní kanceláře. Externí advokátní kanceláře jsou vybírány v souladu s požadavky odborné péče ad hoc a neexistuje předem daný závazný seznam těchto osob.

4. Investiční společnost pověřuje zajišťováním nabízení investic pro Podílový fond externí investiční zprostředkovatele mající k nabízení investic do Podílového fondu příslušné oprávnění. Externí investiční zprostředkovatelé jsou vybíráni v souladu s požadavky odborné péče ad hoc a neexistuje předem daný závazný seznam těchto osob.

Článek V. – Depozitář

1. Depozitářem Podílového fondu je Česká spořitelna, a.s., se sídlem Praha 4, Olbrachtova 1929/62, PSČ 14000, IČO 45244782.

2. Depozitář je zapsán v seznamu depozitářů investičních fondů vedeném ČNB podle § 596 písm. e) Zákona.

3. Činnosti depozitáře vyplývají zejména ze Zákona a z Nařízení k UCITS a jsou mezi Investiční společností a depozitářem konkrétně specifikovány v depozitářské smlouvě.

4. Depozitář zejména:

    a) má v opatrování zastupitelné investiční nástroje v majetku Podílového fondu jejich evidováním na vlastnickém účtu, který Depozitář vede pro Podílový fond v centrální evidenci zaknihovaných cenných papírů, v samostatné evidenci investičních nástrojů, v evidenci na ně navazující nebo v obdobné evidenci vedené podle práva cizího státu,

    b) má fyzicky v úschově majetek Podílového fondu, jehož povaha to umožňuje,

    c) zajišťuje evidenci o majetku Podílového fondu, jehož povaha to umožňuje,

    d) zřizuje nebo vede peněžní účty na jméno Investiční společnosti ve prospěch Podílového fondu,

    e) zřizuje nebo vede peněžní účty na svoje jméno zřízené ve prospěch Podílového fondu,

    f) eviduje všechny peněžní účty Podílového fondu a kontroluje pohyb peněžních prostředků na těchto účtech,

    g) kontroluje, zda v souladu se Zákonem, Nařízením k UCITS, Statutem, depozitářskou smlouvou a dalšími příslušnými právními předpisy,

        i. byly vydávány a odkupovány podílové listy,

        ii. byla vypočítávána aktuální hodnota podílového listu,

        iii. byl oceňován majetek a dluhy Podílového fondu,

        iv. byla vyplácena protiplnění z obchodů s majetkem Podílového fondu v obvyklých lhůtách,

        v. jsou používány výnosy plynoucí pro Podílový fond,

        vi. je majetek fondu nabýván a zcizován, zejm. zda jsou prováděny příkazy Obhospodařovatele směřující k nabytí nebo zcizení majetku Podílového fondu, přičemž postačí, jestliže Depozitář kontroluje, jak byly tyto příkazy provedeny, je-li pro tento způsob kontroly důvod zvláštního zřetele hodný; jak byly příkazy provedeny, kontroluje Depozitář dále, jde-li o příkazy týkající se

            - obchodu v hodnotě nepřevyšující částku 500000 Kč a souhrnnou denní hodnotu odpovídající 0,1 % hodnoty majetku Podílového fondu,
            - obchodu uzavřeného na evropském regulovaném trhu nebo v mnohostranném obchodním systému provozovatele se sídlem v členském státě EU, nebo
            - obchodu s cenným papírem nebo zaknihovaným cenným papírem vydaným fondem kolektivního investování nebo srovnatelným zahraničním investičním fondem.

5. Depozitář, je povinen nahradit Investiční společnosti, Podílovému fondu a podílníkům Podílového fondu újmu, kterou způsobil porušením své povinnosti stanovené nebo sjednané pro výkon jeho činnosti jako depozitáře. Povinnosti k náhradě se depozitář zprostí jen, prokáže-li, že újmu nezavinil ani z nedbalosti.

Dojde-li ke ztrátě investičních nástrojů, které má depozitář Podílového fondu v opatrování nebo v úschově, depozitář nahradí Podílovému fondu bez zbytečného odkladu újmu z tohoto vzniklou; přitom nerozhoduje, zda depozitář pověřil výkonem některé činnosti jiného.

6. Depozitář nemůže pověřit výkonem činnosti depozitáře jiného, vyjma činností podle § 71 odst. 1 Zákona. Depozitář bude upřednostňovat, aby touto činností byla pověřena pouze banka nebo obchodník s cennými papíry, který dodržuje pravidla obezřetnosti, včetně minimálních kapitálových požadavků, a podléhá dohledu orgánu dohledu státu, ve kterém má sídlo, a podléhá pravidelnému externímu auditu, který ověřuje, že jsou příslušné investiční nástroje v jeho moci, budou-li však pro to existovat objektivní důvody, může Depozitář pověřit i jinou osobu s tím, že výběru takové osoby musí předcházet pečlivý výběr a taková osoba musí splňovat podmínky Zákona.

7. Depozitář nevykonává pro Podílový fond další jiné činnosti než činnosti uvedené v tomto článku, s výjimkou toho, že může být protistranou derivátových transakcí a Repo obchodů, které však případně zajišťuje jiný útvar Depozitáře.

8. Depozitář je součástí konsolidačního celku společnosti Erste Group Bank AG, se sídlem Am Belvedere 1, 1100 Vídeň, Rakouská republika.

   Depozitář v současné době používá služeb Clearstream Banking S.A. a Erste Group Bank AG pro vypořádání a clearing zahraničních cenných papírů a služeb Centrálního depozitáře cenných papírů, a.s. pro vypořádání a clearing burzovních obchodů s cennými papíry obchodovanými na Burze cenných papírů Praha, a.s., dále Systém krátkodobých dluhopisů ČNB pro držení a vypořádání transakcí se zaknihovanými cennými papíry se splatností do 1 roku vydanými např. ČR nebo ČNB a lokální custodiany pro trhy v Polsku, Slovensku, Maďarsku, Rumunsku, Chorvatsku a Turecku. Spolupracující subjekty se v čase mohou měnit, zejména se vstupem na nové trhy.

Článek VI. – Investiční strategie

Investiční cíle

1. Cílem Podílového fondu je dosáhnout zhodnocení vložených prostředků podílníků prostřednictvím investování primárně do depozitních aktiv v měně EUR, jakož i případně do široké škály převoditelných cenných papírů a instrumentů zejména peněžního trhu s cílem dosáhnout optimálního výnosu z investovaného kapitálu a zároveň snižovat riziko investování pomocí diverzifikace.

Druhy věcí, které mohou být nabyty do Podílového fondu

2. Podílový fond investuje v souladu s podmínkami tohoto Statutu do následujících druhů věcí:

   a) vkladů na výplatu peněžních prostředků z účtu v české nebo cizí měně;

   b) nástrojů peněžního trhu;

   c) dlouhodobých dluhopisů;

   d) akcií a obdobných investičních cenných papírů;

   e) cenných papírů fondů kolektivního investování včetně ETF; nebo

   f) finančních derivátů.

3. Podílový fond v souladu s vymezením druhů věcí, do kterých může Podílový fond investovat, uvedeným v odst. 2. výše, investuje za následujících podmínek a omezení do příslušných druhů věcí:

   a) investičních cenných papírů, které představují:

      i. investiční cenné papíry, které byly přijaty k obchodování na evropském regulovaném trhu nebo v mnohostranném obchodním systému provozovatele

se sídlem v členském státě Evropské unie nebo jiném smluvním státě Dohody o Evropském hospodářském prostoru,

ii. investiční cenné papíry, které byly přijaty k obchodování na trhu obdobném regulovanému trhu se sídlem ve státě, který není členským státem, nebo s nímž se obchoduje na trhu obdobném regulovanému trhu se sídlem ve státě, který není členským státem, jestliže tyto trhy jsou uvedeny v seznamu zahraničních trhů obdobných regulovanému trhu se sídlem ve státě, který není členským státem, vedeném ČNB,

iii. nově emitované investiční cenné papíry, vyplývá-li z emisních podmínek závazek emitenta, že bude podána žádost o přijetí k obchodování na některém z výše uvedených trhů uvedených pod bodem i. či ii. výše a to tak, aby cenný papír byl přijat k obchodování do 1 roku ode dne, ke kterému bylo ukončeno jeho vydávání,

iv. cenné papíry nebo zaknihované cenné papíry vydané fondem kolektivního investování, který neodkupuje jím vydávané cenné papíry nebo zaknihované cenné papíry, nebo srovnatelným zahraničním investičním fondem, dodržuje-li obhospodařovatel takového fondu některý z kodexů řízení a správy společnosti a podléhá-li dohledu ČNB, orgánu dohledu jiného členského státu nebo orgánu dohledu jiného státu, který při výkonu dohledu přispívá k ochraně investorů, splňuje-li tento investiční cenný papír podmínku podle bodů i., ii. nebo iii. výše,

v. investiční cenné papíry, jejichž hodnota se vztahuje k jiným věcem, splňují-li tyto investiční cenné papíry podmínku podle bodu i. nebo ii. výše,

vi. investiční cenné papíry, které nejsou uvedeny v bodech i. až v. výše za podmínky, pokud zároveň nebude investováno více než 10 % čisté hodnoty aktiv Podílového fondu do těchto investičních cenných papírů a do jiných nástrojů peněžního trhu uvedených v písm. e) níže,

b) investičních cenných papírů uvedených pod písm. a) výše obsahující derivát, resp. složku:

i. pro jejíž přítomnost lze některé nebo všechny peněžní toky spojené s tímto investičním cenným papírem měnit v závislosti na úrokové sazbě, ceně jiného investičního nástroje, měnovém kurzu, cenovém indexu, indexu úrokových sazeb, ratingu, úvěrovém hodnocení, úvěrovém indexu nebo jiné proměnné veličině, v důsledku čehož může měnit svou hodnotu obdobně jako derivát,
ii. jejíž ekonomický charakter a rizika s ní spojená nesouvisejí úzce s ekonomickým charakterem investičního cenného papíru a riziky s ním spojenými a
iii. která má významný dopad na rizikový profil Podílového fondu a na hodnotu investičního cenného papíru.

c) nástroje peněžního trhu přijatého k obchodování na trzích uvedených v písm. a) bodu i. výše:

i. může-li být prodán s omezenými náklady ve lhůtě přiměřené lhůtě pro odkoupení podílového listu nebo investiční akcie vydávané tímto fondem,
ii. jde-li o nástroj, pro který jsou k dispozici přesné a spolehlivé způsoby oceňování, které
   - umožňují vypočítat jeho čistou hodnotu, která se významně neodlišuje od ceny, za niž by bylo možné tento nástroj prodat mezi informovanými stranami za obvyklých tržních podmínek, a
   - vycházejí z údajů trhu nebo metod oceňování, včetně metod založených na zůstatkové hodnotě, a
iii. jde-li o nástroj
   - jehož původní splatnost je nejvýše 397 dní,
   - jehož zbytková splatnost je nejvýše 397 dní,
   - který prochází pravidelnou valorizací výnosů v souladu s podmínkami peněžního trhu nejméně jednou za 397 dní, nebo

- jehož rizikovost, zejména míra podstupovaného úvěrového rizika a úrokového rizika, odpovídá rizikovosti profilu nástroje, který splňuje podmínku uvedenou v předchozích odrážkách tohoto bodu.

d) nástroje peněžního trhu nepřijatého k obchodování na trzích uvedených v písm. a) bodu i. výše, jestliže

   i. byl vydán územním samosprávným celkem členského státu, centrální bankou členského státu, Evropskou centrální bankou, Evropskou unií, Evropskou investiční bankou, státem nebo členem federace, nebo mezinárodní finanční organizací, jejímž členem je jeden nebo více členských států, nebo za něj tyto subjekty převzaly záruku,

   ii. byl vydán emitentem, jímž vydané cenné papíry nebo zaknihované cenné papíry jsou přijaty k obchodování na evropském regulovaném trhu nebo na trhu uvedeném v písm. a) bodu ii. výše,

   iii. byl vydán osobou, nebo za něj převzala záruku osoba,
      - která podléhá dohledu ČNB nebo orgánu dohledu jiného členského státu,
      - která má sídlo v členském státě Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj náležícím k signatářům mezinárodní smlouvy General Arrangements to Borrow (členskému státu skupiny G10),
      - která je hodnocena alespoň investičním stupněm ratingu vydaným ratingovou agenturou registrovanou podle přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího ratingové agentury, nebo
      - jejíž hloubková analýza prokazuje, že pravidla pro dohled, kterým podléhá, jsou srovnatelná s pravidly pro dohled plynoucími z práva Evropské unie, nebo

   iv. byl vydán emitentem, který je Přípustnou protistranou, za předpokladu, že osoba, která do něj investuje, požívá obdobnou ochranu jako osoba investující do nástroje peněžního trhu uvedeného v bodech i., ii. nebo iii. výše a jejich emitentem je
      - společnost, jejíž vlastní kapitál odpovídá hodnotě alespoň 10 000 000 EUR a která uveřejňuje účetní závěrku, která je sestavena v souladu s právem Evropské unie,
      - osoba, která zajišťuje financování celku, za který se vypracovává konsolidovaná účetní závěrka, jehož je součástí a z nějž alespoň jeden člen je emitentem akcií nebo obdobných cenných papírů anebo zaknihovaných cenných papírů představujících podíl na obchodní společnosti nebo jiné právnické osobě, přijatých k obchodování na evropském regulovaném trhu, nebo na trhu uvedeném v písm. a) bod ii. výše, nebo
      - osoba, která prostřednictvím emise cenných papírů nebo zaknihovaných cenných papírů zajišťuje financování společností, smluvních vztahů nebo jiných struktur zřízených za účelem sekuritizace, jejichž financování prostřednictvím úvěrových linek je zajištěno osobou podle bodu iii. výše,

   přičemž takový nástroj peněžního trhu lze nabýt do jmění Podílového fondu pouze za předpokladu, že právní úprava vztahující se na jeho emisi nebo emitenta zabezpečuje ochranu investorů nebo úspor tím, že

   i. jsou splněny podmínky uvedené v bodech i. až iii. písm. c) výše,
   ii. osoba, která tento nástroj nabývá na účet Podílového fondu do jmění tohoto fondu, má o tomto nástroji peněžního trhu k dispozici dostatečné informace, včetně informací umožňujících řádné hodnocení úvěrových rizik spojených s investicemi do takového nástroje, a
   iii. tento nástroj peněžního trhu nemá omezenu převoditelnost,

e) jiného nástroje peněžního trhu, který není přijat k obchodování na trzích uvedených v písm. a) bodu i. výše, a který nesplňuje některou z podmínek uvedených v písm. d), splňuje-li podmínky stanovené v bodech i. až iii. písm. d), pokud zároveň nebude investováno více než 10 % čisté

hodnoty aktiv Podílového fondu do těchto jiných nástrojů peněžního trhu a do investičních cenných papírů uvedených v bodu vi. písm. a) výše,

f) nástroje peněžního trhu obsahující derivát uvedeného v písm. c), d) nebo e) výše obsahující složku

   i. pro jejíž přítomnost lze některé nebo všechny peněžní toky spojené s tímto nástrojem měnit v závislosti na úrokové sazbě, ceně jiného investičního nástroje, měnovém kurzu, cenovém indexu, indexu úrokových sazeb, ratingu, úvěrovém hodnocení, úvěrovém indexu nebo jiné proměnné veličině, v důsledku čehož může měnit svou hodnotu obdobně jako derivát,
   ii. jejíž ekonomický charakter a rizika s ní spojená nesouvisejí úzce s ekonomickým charakterem nástroje peněžního trhu a riziky s ním spojenými a
   iii. která má významný dopad na rizikový profil Podílového fondu a na hodnotu nástroje peněžního trhu,

g) cenných papírů nebo zaknihovaných cenných papírů vydaných standardním fondem nebo srovnatelným zahraničním investičním fondem, který podle svého statutu nebo srovnatelného dokumentu investuje nejvýše 10 % hodnoty svého majetku do cenných papírů nebo zaknihovaných cenných papírů vydávaných fondy kolektivního investování nebo srovnatelnými zahraničními investičními fondy,

h) cenných papírů nebo zaknihovaných cenných papírů vydaných speciálním fondem nebo srovnatelným zahraničním investičním fondem, jestliže

   i. podle statutu nebo srovnatelného dokumentu fondu, který tento cenný papír nebo zaknihovaný cenný papír vydal, investuje tento fond nejvýše 10 % hodnoty svého majetku do cenných papírů a zaknihovaných cenných papírů vydávaných fondy kolektivního investování nebo srovnatelnými zahraničními investičními fondy,
   ii. podle statutu nebo srovnatelného dokumentu fondu, který tento cenný papír nebo zaknihovaný cenný papír vydal, je jedinou činností nebo jediným účelem tohoto fondu shromažďování peněžních prostředků od veřejnosti vydáváním cenných papírů nebo zaknihovaných cenných papírů a společné investování shromážděných peněžních prostředků na základě určené investiční strategie na principu rozložení rizika ve prospěch vlastníků těchto cenných papírů nebo zaknihovaných cenných papírů, a další správa tohoto majetku,
   iii. podle statutu nebo srovnatelného dokumentu fondu, který tento cenný papír nebo zaknihovaný cenný papír vydal, nelze do jmění tohoto fondu nabýt jiné věci než ty, které lze podle Nařízení vlády nabýt do jmění standardního fondu,
   iv. jsou tyto cenné papíry nebo zaknihované cenné papíry odkupovány ve lhůtě kratší než 1 rok nebo je zajištěno, že se cena těchto cenných papírů nebo zaknihovaných cenných papírů na trhu uvedeném v § 3 odst. 1 písm. a) Nařízení vlády významně neodchyluje od jejich aktuální hodnoty,
   v. obhospodařovatel fondu, který tyto cenné papíry nebo zaknihované cenné papíry vydal, má povolení orgánu dohledu státu, ve kterém má sídlo, podléhá dohledu tohoto orgánu dohledu a tento orgán dohledu a ČNB se dohodly na výměně informací nezbytných k výkonu dohledu podle Zákona,
   vi. obhospodařovatel fondu, který tyto cenné papíry nebo zaknihované cenné papíry vydal, dodržuje pravidla obezřetnosti srovnatelná s pravidly obezřetnosti podle práva Evropské unie,
   vii. podle svého statutu nebo srovnatelného dokumentu investuje tak, aby bylo zajištěno rozložení rizika, a
   viii. za fond, který tento cenný papír nebo zaknihovaný cenný papír vydal, je vyhotovována a uveřejňována pololetní zpráva a výroční zpráva, které umožňují posouzení situace tohoto fondu z hlediska majetku, výnosů a nakládání s majetkem tohoto fondu v účetním období, k němuž se vztahují.

i) finančních derivátů, které byly přijaty k obchodování na trzích uvedených v písm. a) bodu i. nebo ii. výše, je-li hodnotou, k níž se vztahuje hodnota tohoto derivátu, pouze:

i. věc, která lze nabýt do jmění standardního fondu,

ii. úroková míra, měnový kurz nebo měna, nebo

iii. finanční index, který je dostatečně diverzifikován, dostatečně reprezentativní a veřejně přístupný,

j) finančních derivátů, které nebyly přijaty k obchodování na trzích uvedených v písm. a) bodu i. nebo ii. výše, jestliže:

i. se hodnota tohoto derivátu vztahuje pouze k hodnotám uvedeným v písm. i) výše,
ii. se tento derivát oceňuje spolehlivě a ověřitelně každý pracovní den,
iii. může Obhospodařovatel Podílového fondu tento derivát z vlastního podnětu kdykoliv postoupit nebo vypovědět anebo jinak ukončit za částku, které lze dosáhnout mezi smluvními stranami za podmínek, které nejsou pro žádnou ze stran významně nerovnovážné, nebo může za tuto částku uzavřít nový derivát, kterým kompenzuje podkladová aktiva tohoto derivátu postupem stanoveným v § 37 Nařízení vlády, a
iv. je tento derivát sjednán s Přípustnou protistranou, která podléhá dohledu ČNB, orgánu dohledu jiného členského státu nebo orgánu dohledu jiného státu.

k) pohledávek na výplatu peněžních prostředků z účtu v české nebo cizí měně za některou z osob uvedených v § 72 odst. 2 Zákona s dobou do splatnosti v délce nejvýše 1 rok.

Investiční limity

4. Podílový fond investuje do:

a) vkladů a jiných pohledávek na výplatu peněžních prostředků z účtu v české nebo cizí měně podle odst. 3 písm. k) výše minimálně 0 % a maximálně 100 % na hodnotě majetku v Podílovém fondu;

b) nástrojů peněžního trhu minimálně 0 % a maximálně 100 % na hodnotě majetku v Podílovém fondu,

c) dlouhodobých dluhopisů minimálně 0 % a maximálně 20 % na hodnotě majetku v Podílovém fondu;

d) akcií a obdobných investičních cenných papírů minimálně 0 % a maximálně 5 % na hodnotě majetku v Podílovém fondu;

e) cenných papírů fondů kolektivního investování včetně ETF investujících do aktiv dle písm. a), b) či c) tohoto odstavce či nástrojů na tyto aktiva navázaných minimálně 0 % a maximálně 100 % na hodnotě majetku v Podílovém fondu;

přičemž součet hodnot investic do dlouhodobých dluhopisů dle písm. c) tohoto odstavce a dlouhodobých dluhopisů obsažených v portfoliích fondů kolektivního investování či ETF dle písm. e) tohoto odstavce nepřesáhne 20 % majetku v Podílovém fondu.

5. Podílový fond má stanoveno, že nesmí investovat více než 5 % čisté hodnoty aktiv do investičních cenných papírů a nástrojů peněžního trhu vydaných jedním emitentem, pokud dále není uvedeno jinak.

6. Podílový fond má stanoveno, že lze investovat

a) až 10 % čisté hodnoty aktiv Podílového fondu do investičních cenných papírů a nástrojů peněžního trhu vydaných jedním emitentem a až 20 % čisté hodnoty aktiv Podílového fondu do investičních cenných papírů a nástrojů peněžního trhu vydaných emitenty v rámci celku, za který se vypracovává konsolidovaná účetní závěrka; součet těchto investic však nesmí překročit 40 % čisté hodnoty aktiv Podílového fondu,

b) až 35 % čisté hodnoty aktiv Podílového fondu do investičních cenných papírů a nástrojů peněžního trhu vydaných jedním emitentem, vydal-li tyto cenné papíry nebo zaknihované

cenné papíry nebo převzal-li za ně záruku stát, územní samosprávný celek členského státu, nebo mezinárodní finanční organizace, jejímž členem je jeden nebo více členských států,

c) až 25 % čisté hodnoty aktiv Podílového fondu do dluhopisů vydaných jednou bankou, jedním spořitelním a úvěrním družstvem nebo jednou zahraniční bankou, která má sídlo v členském státě a podléhá dohledu tohoto státu chránícímu zájmy vlastníků dluhopisů, jsou-li peněžní prostředky získané emisí těchto dluhopisů investovány do takových druhů majetku, které do dne splatnosti dluhopisů kryjí závazky emitenta z těchto dluhopisů a které mohou být v případě platební neschopnosti emitenta přednostně použity ke splacení dluhopisu a k vyplacení výnosů; součet těchto investic však nesmí překročit 80 % čisté hodnoty aktiv Podílového fondu.

7. Do limitů podle odst. 5. a 6. výše se zahrnuje hodnota investičních cenných papírů a nástrojů peněžního trhu poskytnutých jiné smluvní straně jako zajištění finančních derivátů uvedených v odst. 3 písm. j) výše. Toto zajištění lze zahrnout do limitů v čisté hodnotě, je-li s touto jinou smluvní stranou sjednáno závěrečné vyrovnání, které je právně účinné a vymahatelné ve všech dotčených právních řádech.

8. Finanční deriváty sjednané s Přípustnou protistranou, pohledávky na výplatu peněžních prostředků z účtu v české nebo cizí měně podle odst. 3 písm. k) výše a investice podle odst. 6 písm. b) a c) výše se nezahrnují do limitu 40 % podle odst. 6 písm. a) výše.

9. Do jmění Podílového fondu lze investiční cenný papír nabýt, jestliže

   a) jeho likvidita neoslabuje schopnost odkupovat podílové listy vydávané Podílovým fondem na žádost podílníka z majetku Podílového fondu; pro investiční cenné papíry přijaté k obchodování na trzích uvedených v odst. 3 písm. a) bodech i. či ii. výše se tato podmínka považuje za splněnou, nejsou-li osobě, která tento investiční nástroj nabývá na účet Podílového fondu do jmění Podílového fondu, k dispozici informace, které by mohly vést k jinému závěru,
   b) v důsledku jeho držení nevzniká Podílovému fondu riziko ztráty, která by převyšovala částku za něj zaplacenou,
   c) jeho hodnotu lze spolehlivě určit, což v případě

      i. investičního cenného papíru uvedeného v odst. 3 písm. a) bodech i. až v. výše znamená, že existuje spolehlivé a pravidelné ocenění, kterým je závěrečný kurz vyhlášený na trhu, nebo jiné ocenění nezávislé na emitentovi tohoto investičního cenného papíru,
      ii. investičního cenného papíru uvedeného v odstavci 3 písm. a) bod vi. znamená, že ocenění je prováděno periodicky a vychází z investičního výzkumu nebo jiných informací poskytnutých emitentem tohoto investičního cenného papíru,

   d) jsou pro něj k dispozici přiměřené informace, což v případě

      i. investičního cenného papíru uvedeného v odst. 3 písm. a) bodech i. až v. výše znamená, že účastníkům trhu jsou k dispozici pravidelné, přesné a úplné informace o tomto investičním cenném papíru,
      ii. investičního cenného papíru uvedeného v odst. 3 písm. a) bodu vi. výše znamená, že osobě, která tento investiční cenný papír nabývá na účet Podílového fondu do jmění Podílového fondu, jsou k dispozici pravidelné a přesné informace o tomto investičním cenném papíru,

   e) jeho nabytí je v souladu s investiční strategií Podílového fondu a
   f) rizika s ním spojená jsou dostatečně zohledněna systémem řízení rizik pro Podílový fond.

10. Do jmění Podílového fondu lze nabýt investiční cenný papír bez ohledu na to, zda byl zcela splacen.

11. Podílový fond nesmí investovat do věcí uvedených v odst. 3 písm. a) bod vi. výše a do věcí uvedených v odst. 3 písm. e) výše více než 10 % čisté hodnoty aktiv.

12. Emitenti tvořící koncern se považují za jednoho emitenta. V této souvislosti platí, že stát ani jiná veřejnoprávní korporace neovládají jiné osoby ani s těmito osobami netvoří koncern.

13. Pro účely výpočtu limitů uvedených výše se vezmou v úvahu podkladová aktiva finančních derivátů sjednaných na účet Podílového fondu; to se nevyžaduje, jsou-li podkladovými aktivy finanční indexy nebo jiné finanční kvantitativně vyjádřené ukazatele.

14. Do jmění Obhospodařovatele Podílového fondu a do jmění jím obhospodařovaných standardních fondů (včetně Podílového fondu) nelze nabýt akcie, které ve svém souhrnu představují takový podíl na hlasovacích právech jejich emitenta, který Obhospodařovateli umožňuje významným způsobem ovlivnit chování tohoto emitenta.

15. Do jmění Podílového fondu nelze nabýt více než

    a) 10 % z celkové jmenovité hodnoty nebo z celkového počtu akcií, které vydal jeden emitent a s nimiž nejsou spojena hlasovací práva,
    b) 10 % z celkové jmenovité hodnoty dluhopisů, které vydal jeden emitent (tento limit se neuplatní, nelze-li v době nabytí těchto věcí zjistit jejich celkovou jmenovitou hodnotu nebo celkový počet) a
    c) 10 % z celkové jmenovité hodnoty nebo celkového počtu nástrojů peněžního trhu, které vydal jeden emitent (tento limit se neuplatní, nelze-li v době nabytí těchto věcí zjistit jejich celkovou jmenovitou hodnotu nebo celkový počet);

    to neplatí pro investiční cenné papíry nebo nástroje peněžního trhu, které

    a) vydal nebo za které převzal záruku stát nebo územní samosprávný celek členského státu, nebo
    b) vydala mezinárodní finanční organizace, jejímž členem je jeden nebo více členských států.

16. Lze investovat až 100 % čisté hodnoty aktiv Podílového fondu do investičních cenných papírů nebo nástrojů peněžního trhu, které vydal nebo za které převzal záruku stát, územní samosprávný celek členského státu nebo mezinárodní finanční organizace, jejímž členem je jeden nebo více členských států, přičemž v takovém případě:

    a) ochrana podílníků Podílového fondu musí být srovnatelná s ochranou vlastníků podílníků standardního fondu, který dodržuje limity stanovené výše,
    b) v majetku Podílového fondu musí být v každém okamžiku cenné papíry nebo zaknihované cenné papíry nejméně z 6 různých emisí, přičemž cenné papíry a zaknihované cenné papíry z jedné emise nesmí tvořit více než 30 % čisté hodnoty aktiv Podílového fondu,
    c) cenné papíry nebo zaknihované cenné papíry mohou tvořit více než 35 % čisté hodnoty aktiv Podílového fondu pouze tehdy, jestliže jsou stát, územní samosprávný celek členského státu nebo mezinárodní finanční organizace jako takové výslovně uvedeny ve statutu Podílového fondu a v propagačních sděleních týkajících se Podílového fondu. Podílový fond v návaznosti na předchozí větu výslovně uvádí, že takovými státy, územními samosprávnými celky členského státu nebo mezinárodní finanční organizace jsou Česká republika, Polsko a jednotlivé země Eurozóny.

17. Do jmění Podílového fondu lze nabýt cenné papíry nebo zaknihované cenné papíry vydávané jedním fondem kolektivního investování nebo srovnatelným zahraničním investičním fondem až do výše 20 % čisté hodnoty aktiv Podílového fondu.

18. Do jmění Podílového fondu nelze nabýt cenné papíry nebo zaknihované cenné papíry vydávané speciálními fondy nebo srovnatelnými zahraničními investičními fondy, přesáhla-li by jejich hodnota ve svém součtu 30 % čisté hodnoty aktiv Podílového fondu.

19. Do jmění Podílového fondu nelze nabýt více než 25 % z čisté hodnoty aktiv jednoho fondu kolektivního investování nebo srovnatelné veličiny zahraničního fondu kolektivního investování; tento limit se neuplatní, nelze-li v době nabytí těchto věcí zjistit jejich celkovou jmenovitou hodnotu nebo celkový počet.

20. Podílový fond má stanoveno, že riziko protistrany plynoucí z finančních derivátů uvedených v odst. 3. písm. j) výše, vyjádřené jako součet kladných reálných hodnot těchto derivátů, a riziko protistrany plynoucí z technik obhospodařování speciálního fondu, nesmí u jedné smluvní strany překročit

    a) 10 % čisté hodnoty aktiv, je-li touto smluvní stranou osoba uvedená v § 72 odst. 2 Zákona, nebo

b) 5 % čisté hodnoty aktiv, je-li touto smluvní stranou jiná osoba než osoba uvedená v § 72 odst. 2 Zákona,

přičemž při výpočtu rizika protistrany lze zohlednit pouze

a) sjednání závěrečného vyrovnání s jinou smluvní stranou daného derivátu za předpokladu, že

i. rozhodné právo chrání závěrečné vyrovnání před účinky rozhodnutí nebo jiného úkonu soudu nebo správního orgánu alespoň v rozsahu ochrany, jaký závěrečnému vyrovnání poskytuje české právo, a
ii. se závěrečné vyrovnání vztahuje pouze na pohledávky týkající se finančních derivátů uvedených v odst. 3. písm. j) výše a

b) hodnotu věcí přijatých k zajištění, za předpokladu, že jsou tyto věci oceňovány reálnou hodnotou každý pracovní den, jsou vysoce likvidní (věc se považuje za vysoce likvidní, netrvá-li její přeměna na peněžní prostředky déle než 7 dní a odpovídá-li dosažená cena její reálné hodnotě) a Podílový fond je má ve svém majetku nebo je má v opatrování osoba nezávislá na smluvní straně podle písmene a) výše.

21. Podílový fond má stanoveno, že pohledávky na výplatu peněžních prostředků z účtu v české nebo cizí měně za jednou z osob uvedených v § 72 odst. 2 Zákona nesmějí tvořit více než 20 % čisté hodnoty aktiv Podílového fondu.

22. Součet hodnoty investičních cenných papírů nebo nástrojů peněžního trhu vydaných jedním emitentem, hodnot pohledávek na výplatu peněžních prostředků z účtů v české nebo cizí měně za jedním emitentem a hodnot expozice vůči riziku protistrany plynoucího z finančních derivátů uvedených v odst. 3 písm. j) výše spojeného s tímto emitentem nesmí překročit 20 % čisté hodnoty aktiv Podílového fondu; tím nejsou dotčena ustanovení odst. 6 písm. b) a c) výše.

23. Investiční limity stanovené v odst. 5., 6., 8., 11., 20., 21. a 22. nelze sčítat a součet hodnot investičních cenných papírů nebo nástrojů peněžního trhu vydaných jedním emitentem, hodnot pohledávek na výplatu peněžních prostředků z účtů v české nebo cizí měně za tímto emitentem a hodnot expozice vůči riziku protistrany plynoucího z finančních derivátů uvedených v odst. 3 písm. j) výše spojeného s tímto emitentem nesmí překročit 35 % čisté hodnoty aktiv v Podílovém fondu.

24. Při zajištění rozložení rizika se lze odchýlit od limitů a podmínek uvedených v odst. 3., 4., 5., 7., 11., 16., 17., 18., 20., 21., 22. a 23. výše, nejdéle však na dobu 6 měsíců ode dne vzniku Podílového fondu.

25. V případě překročení investičních limitů správce portfolia bezodkladně informuje představenstvo Obhospodařovatele a navrhuje možná opatření, která uvedou strukturu portfolia Podílového fondu do souladu s investičními limity, a to bez zbytečného odkladu, nestanoví-li právní přepisy výslovně lhůtu. Při tvorbě opatření se zohledňují predikce objemu vydávaných a zpětně odkupovaných Podílových listů. Primárním hlediskem při tvorbě opatření je snaha o zamezení negativních dopadů na podíly Investorů Podílového fondu. Představenstvo Obhospodařovatele odsouhlasí opatření navržená správcem portfolia a dohlíží na řádné provedení těchto opatření.

Úvěry nebo zápůjčky, sledování nebo kopírování indexu či benchmarku, záruky, zajištění, nekryté prodeje, obchody zajišťující financování

26. U Podílového fondu se nesleduje ani nezamýšlí sledovat žádný určitý index nebo ukazatel a současně se u Podílového fondu nekopíruje nebo nezamýšlí kopírovat žádný určitý index nebo ukazatel.

27. U Podílového fondu se nezamýšlí koncentrovat investice v určitém odvětví či geograficky.

28. Podílový fond není tzv. zajištěným ani zaručeným fondem.

29. Na účet Podílového fondu lze přijmout úvěr nebo zápůjčku se splatností do 6 měsíců. Součet hodnoty všech takto přijatých úvěrů a zápůjček nepřekročí 10 % čisté hodnoty aktiv Podílového fondu. Tímto není dotčen limit pro expozici Podílového fondu vztahující se k finančním derivátům.

30. Majetek Podílového fondu nelze použít k poskytnutí úvěru nebo zápůjčky, které nesouvisí s jeho obhospodařováním.

31. Majetek Podílového fondu nelze použít k poskytnutí daru, k zajištění dluhu jiné osoby nebo k úhradě dluhu, který nesouvisí s jeho obhospodařováním.

32. Na účet Podílového fondu nelze uzavřít smlouvu o prodeji investičních nástrojů, které Podílový fond nemá ve svém majetku, nebo které má na čas přenechány.

33. Obhospodařovatel uvádí, že při obhospodařování Podílového fondu může využívat obchody zajišťující financování podle čl. 3 odst. 11 písm. a) až c) Nařízení SFTR, kterými jsou Repo obchody, půjčky cenných papírů a koupě se současným sjednáním zpětného prodeje nebo prodeje se současným sjednáním zpětné koupě cenných papírů. Při obhospodařování Podílového fondu Obhospodařovatel nebude využívat maržové obchody ani swapy veškerých výnosů. Důvodem využití výše uvedených obchodů je efektivní obhospodařování Podílového fondu a dosažení výnosů Podílového fondu. Druhy aktiv, které lze využít u výše uvedených obchodů na účet Fondu, zahrnují všechna aktiva uvedená v odst. 3. výše. Maximální podíl aktiv v majetku Podílového fondu, která lze využít ve výše uvedených obchodech nesmí přesáhnout 100 % čisté hodnoty aktiv, přičemž skutečný podíl aktiv v majetku Podílového fondu, které budou využity v uvedených obchodech, je Obhospodařovatelem předpokládán v závislosti na tržních podmínkách v rozmezí od 0 % do 100 % čisté hodnoty aktiv. Výše uvedené obchody budou sjednávány pouze s Přípustnou protistranou, která podléhá dohledu orgánu dohledu státu, ve kterém má protistrana sídlo, a to zpravidla s osobou, která je Přípustnou protistranou, sídlí v členské zemi OECD a je hodnocena ratingem investičního stupně. Aktivy přijatelnými jako kolaterál v rámci výše uvedených obchodů budou aktiva uvedená v odst. 3. výše. Emitentem aktiva přijatého jako kolaterál nesmí být osoba spjatá s Obhospodařovatelem. Obhospodařovatel před uzavřením obchodu ověří, že míra korelace úvěrového rizika kolaterálu a rizika protistrany je nízká. Přijímaný kolaterál podléhá základním pravidlům diverzifikace ze strany Obhospodařovatele. Přijatý kolaterál je denně oceňován reálnou hodnotou. V případě, že by reálná hodnota přijatého kolaterálu nedosahovala hodnoty financování poskytnutého Podílovým fondem v rámci, bude po protistraně obchodu vyžadováno doplnění hodnoty kolaterálu v souladu se smluvními podmínkami. V případě kolaterálu poskytnutého z majetku Podílového fondu bude požadavek na doplnění hodnoty kolaterálu nejdříve ověřen Obhospodařovatelem porovnáním reálné hodnoty poskytnutého kolaterálu a výše financování přijatého na účet Podílového fondu. Řízení rizik souvisejících se výše uvedenými obchody spočívá především ve výběru, schvalování a kontrole vhodných protistran, při kterých se zohledňují zejména faktory jako např. rating, sídlo, regulatorní prostředí a aktuální finanční situace konkrétní protistrany, jakož i v ověření přijímaného kolaterálu (včetně jeho likvidity a hodnocení jeho emitenta) a v denním oceňování přijatého kolaterálu, když bude požadováno, aby reálná hodnota přijímaného kolaterálu byla nejméně 80 % hodnoty Podílovým fondem poskytovaného financování. Další rizika (operační, transakční apod.) související s výše uvedenými obchody budou řízeny v souladu s obecnými postupy řízení takových rizik. Aktiva přijatá jako kolaterál budou držena v úschově u Depozitáře, pokud to jejich povaha bude umožňovat, případně u jiné osoby, kterou Depozitář úschovou kolaterálu pověří. Přijatý kolaterál může být za podmínek podle čl. 15 Nařízení SFTR opětovně použit jako kolaterál. Veškeré úrokové výnosy přijaté v souvislosti s výše uvedenými obchody jsou výnosem Podílového fondu a veškeré úrokové náklady spojené s těmito obchody jsou nákladem Podílového fondu. Obhospodařovatel nebude v souvislosti s výše uvedenými obchody zpravidla využívat žádné třetí osoby (zprostředkovatele apod.)

Techniky k obhospodařování, využití pákového efektu a celková expozice

34. Pro efektivní obhospodařování majetku Podílového fondu může Obhospodařovatel používat finanční deriváty nebo Repo obchody. Efektivním obhospodařováním majetku se rozumí realizace operací za účelem snížení rizika, za účelem snížení nákladů, nebo za účelem dosažení dodatečných výnosů pro Podílový fond za předpokladu, že podstupované riziko je prokazatelně nízké. Expozice z těchto operací musí být vždy plně kryta majetkem Podílového fondu tak, aby bylo možno vždy dostát závazkům z těchto operací.

35. Druhy, limity a způsob používání technik a nástrojů, které je možno používat k efektivnímu obhospodařování majetku v Podílovém fondu, postup pro vyhodnocování míry rizika spojeného s investováním a způsob plnění informační povinnosti o druzích OTC finančních derivátů, které má Podílový fond v majetku, o rizicích s nimi spojených, o kvantitativních omezeních a metodách, které byly zvoleny pro hodnocení rizik spojených s operacemi využívajícími tyto finanční deriváty, se řídí Nařízením vlády.

36. Jako přípustné finanční deriváty smí být do majetku v Podílovém fondu nabývány především swapy, futures, forwardy a opce. Finanční deriváty může Podílový fond sjednat jen za účelem zajištění. Podkladovými nástroji finančních derivátů mohou být pouze úroková míra, měnový kurz, měna, finanční index, který je dostatečně diverzifikován, dostatečně reprezentativní a veřejně přístupný a věc, kterou lze podle investiční strategie Podílového fondu uvedené ve Statutu nabýt do jmění tohoto Podílového fondu. Přípustné je investovat pouze do těch finančních derivátů, jejichž podkladový nástroj odpovídá investiční politice a rizikovému profilu Podílového fondu.

37. Ekonomická charakteristika nejčastěji používaných typů derivátů je následující:

    a) Měnový forward (forward - viz Vymezení pojmů) – nákup jedné měny a prodej druhé měny s vypořádáním v budoucnu za předem dohodnutý kurz.

    b) Měnový swap (swap - viz Vymezení pojmů) - nákup jedné měny a prodej druhé měny s vypořádáním ve spotové valutě (tj. s vypořádání max. do 2 dnů) a zároveň zpětný nákup druhé měny a prodej první měny s vypořádáním ve forwardové valutě (tj. v budoucnu za předem dohodnutý kurz). Obě transakce se uzavírají ve stejném okamžiku a objemu.

    c) Úrokový swap (IRS) - smluvní strany se dohodnou na jistině a období, ve kterých se budou platit dohodnuté úroky, kdy jedna strana po celé období úrokového swapu platí úroky na základě úrokové sazby stanovené jedním způsobem a druhá strana platí úrokovou sazbu stanovenou jiným způsobem, kdy způsob odvození úrokových sazeb je stanoven už při uzavření IRS.

    d) Cross Currency swap (CCS) - smluvní strany se dohodnou na jistině a období, na jejichž počátku si vymění jistiny v dohodnutých měnách za dohodnutý kurz, následně si platí dohodnuté úroky v příslušných měnách a na závěr si opět vymění (vrátí) jistiny v dohodnutých měnách. Způsob odvození úrokových sazeb a směnné kurzy jsou stanoveny už při uzavření CCS.

38. U Podílového fondu lze rovněž operovat i s výslovně neuvedenými typy finančních derivátů, pokud je to v souladu s efektivním obhospodařováním majetku a výhradně za účelem zajištění.

39. Repo obchod s využitím majetku Podílového fondu lze sjednat pouze:

    a) je-li Repo obchod sjednán s Přípustnou protistranou, která podléhá dohledu orgánu dohledu státu, ve kterém má protistrana sídlo,

    b) jsou-li cenné papíry, které jsou předmětem (podkladovým aktivem) Repo obchodu dostatečně diverzifikovány z hlediska zeměpisných oblastí, hospodářských odvětví a emitentů těchto cenných papírů; přitom platí, že podkladová aktiva Repo obchodu jsou diverzifikována z hlediska emitentů, netvoří-li cenné papíry vydané jedním emitentem více než 20 % čisté hodnoty aktiv Podílového fondu. Uvedené se nepoužije pro cenné papíry vydané jedním emitentem,

        i. vydal-li tyto cenné papíry nebo převzal-li za ně záruku stát, územní samosprávný celek členského státu, nebo mezinárodní finanční organizace, jejímž členem je jeden nebo více členských států,

        ii. jestliže je ve Statutu výslovně uveden stát, územní samosprávný celek členského státu nebo mezinárodní finanční organizace, ve vztahu, k němuž může dojít k překročení limitu 35 % čisté hodnoty aktiv,

        iii. jestliže v majetku Podílového fondu jsou v každém okamžiku cenné papíry nebo zaknihované cenné papíry z nejméně 6 různých emisí, a

        iv. cenné papíry a zaknihované cenné papíry z jedné emise netvoří více než 30 % čisté hodnoty aktiv,

    c) lze-li závazek z Repo obchodu vypovědět bez výpovědní doby nebo s výpovědní dobou kratší než 7 dní, a jsou-li peněžní prostředky získané z Repa použity k nabytí pohledávky na výplatu

peněžních prostředků z účtu v české nebo cizí měně za některou z osob uvedených v § 72 odst. 2 Zákona s dobou do splatnosti v délce nejvýše 1 rok nebo k nabytí vysoce kvalitního dluhopisu nebo ke sjednání Reverzního repa, jehož jinou smluvní stranou je osoba uvedená v § 72 odst. 2 Zákona a ze kterého lze závazek vypovědět bez výpovědní doby,

d) lze-li závazek z Reverzního repa vypovědět bez výpovědní doby nebo s výpovědní dobou kratší než 7 dní nebo lze-li peněžní prostředky, které jsou předmětem Reverzního repa, kdykoli získat zpět včetně výnosů, popřípadě v tržní hodnotě (market-to-market), je-li pro oceňování tohoto Reverzního repa používána tržní hodnota, a jestliže věci, které jsou předmětem Reverzního repa, splňují podmínky podle § 33 odst. 2 Nařízení vlády a nejsou po dobu trvání Reverzního repa zatíženy absolutním majetkovým právem nebo převedeny na jinou osobu, nejde-li o zpětný prodej nebo jiný zpětný převod na jinou smluvní stranu.

40. Podílový fond může provádět transakce za účelem snížení měnového rizika aktiv Podílového fondu týkajícího se konkrétní třídy Podílových listů zajištěním do měny denominace dané třídy Podílových listů. Všechny nástroje, které jsou používány k implementaci takové strategie, pokud se týče jedné nebo více tříd Podílových listů, budou aktivy/závazky Podílového fondu jako celku, ale budou přisuzovány dané třídě Podílových listů nebo daným třídám Podílových listů, a výnosy/ztráty z příslušných transakcí budou přičítány pouze pro danou třídu (či více tříd) Podílových listů, pro kterou (či pro které) byly tyto transakce za účelem snížení měnového rizika provedeny.

41. Jednotlivá rizika spojená s investicemi s těmito nástroji jsou uvedena v tomto Statutu v kapitole Rizikový profil.

42. Podílový fond s ohledem na strukturu majetku Podílového fondu pro účely stanovení, resp. výpočtu celkové expozice Podílového fondu používá metodu hrubé hodnoty aktiv se zohledněním závazkové metody dle Nařízení k AIFMD. Expozice Podílového fondu je v souladu s metodou hrubé hodnoty aktiv při zohlednění závazkové metody stanovována jako součet absolutních hodnot všech pozic oceněných podle příslušných právních a účetních předpisů (tj. reálnou hodnotou podle mezinárodních účetních standardů upravených právem Evropské unie). Maximální limit celkové expozice Podílového fondu odpovídá maximálnímu limitu pro využití pákového efektu (viz níže).

43. Výpočet expozice Podílového fondu vztahující se k technikám obhospodařování se provádí alespoň jedenkrát denně, přičemž expozice vztahující se k finančním derivátům nesmí přesáhnout v žádném okamžiku 100 % čisté hodnoty aktiv Podílového fondu; je-li překročena v důsledku změn reálných hodnot, upraví se pozice Podílového fondu ve vztahu k technikám obhospodařování bez zbytečného odkladu tak, aby tato expozice k použitým technikám obhospodařování vyhovovala limitu.

44. Podílový fond nevyužívá pákový efekt.

Podmínky změny statutu a investiční strategie

45. Statut Podílového fondu se aktualizuje vždy po ukončení účetního období. Změny statutu Podílového fondu podléhají předchozímu schválení ČNB, jinak jsou neúčinné. Schválení změny statutu Podílového fondu se provádí schválením jeho nového úplného znění. Změny statutu Podílového fondu navrhuje a schvaluje představenstvo Obhospodařovatele, které poté předkládá navržené změny statutu Podílového fondu ke schválení ČNB. Změny statutu Podílového fondu nabývají účinnosti současně s nabytím platnosti nového úplného znění statutu, pokud statut nestanoví jejich pozdější účinnost.

46. Změna statutu Podílového fondu nepodléhá předchozímu schválení ČNB, je-li předmětem této změny údaj přímo vyplývající ze změn týkajících se Obhospodařovatele, Podílového fondu nebo depozitáře (změna auditora, změna v historických údajích o statusových věcech, změna údajů o vedoucích osobách Obhospodařovatele, změna v seznamu obhospodařovaných a/nebo administrovaných investičních fondů, změna spočívající ve schválení nové vedoucí osoby, změny názvů či jiných osobních či kontaktních údajů, změna v údajích o konsolidačním celku, základní informace o daňovém systému, údaje o orgánu dohledu apod.), informace o výkonnosti nebo skutečných nebo předpokládaných výsledcích hospodaření Podílového fondu, která vyžaduje pravidelnou aktualizaci, jednoduchá změna, která se netýká postavení nebo zájmů podílníků Podílového fondu, změna v odkazech na právní předpisy vyvolaná jejich změnami, která se netýká postavení nebo zájmů podílníků Podílového fondu,

změna dalších informací a údajů, které nejsou minimálními náležitostmi z hlediska požadavků příslušných právních předpisů.

47. Investiční strategii Podílového fondu v rozsahu stanoveném v § 93 odst. 3 písm. a) až i) Zákona není přípustné měnit, ledaže se jedná o změnu

    a) přímo vyvolanou změnou právní úpravy,

    b) v důsledku změny statutu Podílového fondu, nedojde-li touto změnou k výrazně odlišnému způsobu investování tohoto fondu,

    c) v důsledku změny statutu Podílového fondu, která mu umožňuje investovat jako podřízený fond, nebo

    d) v důsledku pravomocného rozhodnutí ČNB o omezení rozsahu investiční strategie podle Zákona.

    Změnou investiční strategie není upřesnění definic uvedených ve Statutu, pokud nemají faktický vliv na investiční strategii Podílového fondu.

Článek VII. – Rizikový profil

1. Investor se níže upozorňuje na rizika spojení s investicí do Podílového fondu. Investor se tímto výslovně upozorňuje, že hodnota investice může klesat i stoupat, že není zaručena návratnost původně investované částky a že nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucí výkonnosti trhu, takže může přijít o část svých investic nebo o všechny. Rizika investice mohou být významně vyšší než to, které je uvedeno v souhrnném ukazateli rizik níže v případě, že investice není držena po doporučenou dobu.

2. Rizikový profil Podílového fondu vychází z poměru rizika a výnosů u dané investice a je vyjádřen převážně souhrnným ukazatelem rizik.

Souhrnný ukazatel rizik (SUR) předpokládá, že si Investor investici do Podílového fondu ponechá alespoň po doporučený minimální investiční horizont, který je jeden (1) rok.

SUR je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že investice přijde o peníze v důsledku pohybu na trzích, nebo protože Podílový fond není schopen Investorovi zaplatit/vyplatit odkoupené podílové listy.

Investice do Podílového fondu je zařazena do třídy 1 ze 7, což je nejnižší třída rizik. Tato hodnota označuje jak potenciální výnos investice, tak související rizikovost Podílového fondu. Čím vyšší tato hodnota je, tím vyšší může být výnos, ale tím je také tento výnos méně předvídatelný, a můžete tedy utrpět i ztrátu. Ani nejnižší hodnota však neznamená, že je investice zcela bez rizika, naznačuje však, že v porovnání s vyššími hodnotami tato investice nabízí sice nižší, ale předvídatelnější výnos. Tato hodnota je vypočtena na základě údajů z minulosti, které nejsou vždy spolehlivým vodítkem, pokud jde o rizikový profil Podílového fondu do budoucna. SUR se pravidelně přehodnocuje a může se proto zvyšovat i snižovat. Údaj se vypočítává pro Investora investujícího v EUR. Zařazení Podílového fondu do třídy 1 odpovídá historické proměnlivosti posuzovaných hodnot. SUR je průběžně přepočítáván, nejaktuálnější informaci o výši SUR lze zjistit ve sdělení klíčových informací Podílového fondu.

3. Rizika, se kterými se Investor může setkat při investici do Podílového fondu, jsou zejména:

    a) Kurzy cenných papírů na kapitálových trzích mohou klesat i stoupat a jejich vývoj nelze předvídat. Výnosy dosažené v minulosti nejsou zárukou pro dosažení stejných výnosů v budoucnosti. Investiční společnost se snaží minimalizovat rizika spojená s investováním do cenných papírů a zvyšovat pravděpodobnost dosažení výnosu. Úspěch investice ani návratnost investované částky však nejsou zaručeny.

    b) Aktuální hodnota podílového listu Podílového fondu (a tedy i hodnota investice) může v porovnání s jeho pořizovací cenou klesat nebo stoupat. Prodá-li investor podílové listy Podílového fondu v okamžiku, kdy kurzy cenných papírů v majetku Podílového fondu klesly oproti kurzu v době jejich nabytí, má to za následek, že prostředky, které na nákup těchto podílových listů vynaložil, nedostane v plné výši zpět.

    c) Možnost pozastavit vydávání a odkupování Podílových listů až na 3 měsíce. Investiční společnost je oprávněna rozhodnout o pozastavení vydávání nebo odkupování Podílových listů na dobu až na 3 měsíce, pokud je to nutné z důvodu ochrany práv nebo právem chráněných zájmů Podílníků. Toto rozhodnutí Investiční společnosti je neprodleně uveřejněno na internetových stránkách Investiční společnosti. ČNB je oprávněna toto rozhodnutí ze zákonných důvodů zrušit, v takovém případě Investiční společnost toto rozhodnutí ČNB uveřejní rovněž na svých internetových stránkách. V důsledku pozastavení odkupování Podílových listů hrozí riziko, že podílníkovi nebude Podílový list odkoupen v předpokládaném časovém horizontu.

    d) Používání technik k obhospodařování a jejich vlivu na výkonnost Podílového fondu. Podílový fond používá techniky k obhospodařování zejména finanční deriváty popsané v tomto Statutu. Rizika spojená s těmito deriváty budou posuzována komplexně, tj. bude posuzováno jak riziko vlastního nástroje, tak riziko protistran a podkladového aktiva nebo nástroje. Rizika plynoucí z použití těchto technik obhospodařování jsou omezena především výběrem protistran obchodu a maximálním limitem expozice. Selhání protistrany obchodu může mít negativní dopad na hodnotu podílového listu. Vzhledem k tomu, že uvedené techniky obhospodařování budou používány zejména k zajištění rizik a efektivnímu obhospodařování majetku Podílového fondu, spočívá největší riziko s nimi spojené v tom, že vývoj úrokových sazeb, kurzů měny apod. bude mít opačný než očekávaný vývoj.

4. Dále je nutné upozornit na následující rizika:

    a) Úvěrové riziko

    Některá aktiva v majetku Podílového fondu s sebou nesou tzv. úvěrové riziko, že emitent nebo protistrana nesplní svůj závazek. Jako konkrétní příklad je možno uvést nesplacení dluhopisu. Toto riziko je možno do určité míry eliminovat výběrem kredibilních emitentů příslušných aktiv.

    b) Riziko nedostatečné likvidity

    Riziko nedostatečné likvidity je relevantní zejména u tříd aktiv, kde jejich zpeněžení je obtížné jednak z důvodu mělkosti trhu (nízké poptávce a nabídce) a jednak z důvodu z povahy aktiva danému delšímu či technicky náročnějšímu způsobu zpeněžení. V krajním případě může dojít k situaci, že Podílový fond nebude schopen vyhovět žádostem o zpětný odkup podílových listů, nebo může dojít k pozastavení zpětného odkupu podílových listů.

    Součástí strategie řízení rizik jsou i postupy řízení likvidity. Likvidní věci musí odpovídat minimálnímu limitu dle tohoto Statutu.

    c) Riziko vypořádání

    Toto riziko je představováno zejména selháním protistrany v okamžiku vypořádání transakce. Tato rizika jsou minimalizována zejména obchodováním na regulovaných trzích s vypořádacími systémy (clearing counterparties), výběrem kredibilních protistran, vypořádáním transakcí s investičními nástroji v rámci spolehlivých vypořádacích systémů.

d) Tržní riziko

Vývoj směnných kursů a úrokových sazeb má vždy vliv na hodnotu aktiv obecně. Míra tohoto vlivu závisí na expozici majetku Podílového fondu vůči těmto rizikům (např. změna tržní hodnoty dluhopisu při změně úrokové sazby apod.). Tato rizika je však možno do určité míry eliminovat a řídit za použití derivátů.

e) Měnové riziko

Měnové riziko spočívá v tom, že hodnota investice může být ovlivněna změnou devizového kurzu.

S Třídou Podílových listů, která je denominována v jiné než Základní měně, je spojeno riziko pohybu devizového kurzu měny příslušné Třídy Podílových listů vůči Základní měně. Změna devizového kurzu měny příslušné Třídy Podílových listů vůči Základní měně může mít i negativní vliv na hodnotu Fondového kapitálu připadající na předmětnou Třídu Podílových listů a tudíž i na výkonnost příslušné Třídy Podílových listů.

f) Operační riziko

Operační riziko je riziko ztráty majetku vyplývající z nedostatečných či chybných vnitřních procesů, ze selhání provozních systémů či lidského faktoru, popřípadě vlivem vnějších událostí. Toto riziko může být relevantní zejména ve vztahu k opatrování majetku Podílového fondu (vedení příslušných evidencí investičních nástrojů, opatrování majetku Depozitářem a ostatní custody služby).

g) Riziko koncentrace

Riziko koncentrace znamená riziko ztráty vyplývající z koncentrace obchodů s majetkem Podílového fondu vůči osobě, skupině hospodářsky spojených osob, státu, zeměpisné oblasti nebo hospodářskému odvětví. V případě likvidních věcí Investiční společnost toto riziko snižuje diverzifikací investic mezi různé emitenty na základě jejich důkladného výběru.

h) 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). V případě Repa jde především o riziko selhání protistrany při růstu kurzu zajišťovacího aktiva, který má protistrana v dispozici, čímž u ní může vzniknout motivace aktivum nepřevést Podílovému fondu zpět. V případě Reverzního repa vyplývá riziko podkladového aktiva, a to pro případ, že pohledávka Podílového fondu nebude splacena, a v majetku Podílového fondu tak zůstane aktivum sloužící k zajištění, s nímž je spojeno zejména tržní riziko.

i) Riziko spojené s finančními deriváty

Za Statutem stanovených podmínek může Podílový fond investovat do finančních derivátů, což jsou investiční nástroje, jejichž hodnota závisí nebo je odvozená od hodnoty podkladového aktiva, referenční míry nebo indexu. Podkladová aktiva, referenční míry a indexy mohou zahrnovat zejména akcie, dluhopisy, úrokové míry, měnové kurzy, dluhopisové a akciové indexy. S finančními deriváty může být spojeno riziko nedostatečné likvidity, riziko protistrany či riziko spojené s užitím pákového efektu.

j) Riziko zrušení Podílového fondu

Ze zákonem stanovených důvodů může být Podílový fond zrušen z důvodu přeměny Podílového fondu, rozhodnutí ČNB (např. Fondový kapitál nedosáhne hranice 1.250.000.EUR do šesti měsíců od jeho vzniku), nebo z důvodu žádosti o odnětí povolení, zrušení Investiční společnosti s likvidací nebo rozhodnutím soudu.

k) Rizika týkající se udržitelnosti

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 Podílového fondu. Faktory, které mohou mít vliv na rizika týkající se udržitelnosti zahrnují environmentální (zejména emise skleníkových plynů, energetická náročnost, dopady na biodiversitu, znečištění vody, nakládání s odpady), sociální a zaměstnanecké otázky (zejména implementace úmluv Mezinárodní organizace práce, rozdíly v odměňování žen a mužů, rozmanitost vedoucích osob, ochrana whistleblowerů, ochrana zdraví zaměstnanců), dodržování lidských práv a otázky boje proti korupci a úplatkářství. Obhospodařovatel Podílového fondu zohledňuje výsledky posouzení rizik týkajících se udržitelnosti v rámci investičního rozhodnutí. Obhospodařovatel provádí tzv. interní pre-scoring u investičních rozhodnutí v rámci Podílového fondu, přičemž dle příslušných schválených metrik a na základě sebraných údajů a předpokladů dopadu potencionální investice na rizika udržitelnosti, vyhodnocuje tyto potenciální investice. Investování do konkrétních aktiv je vždy podmíněno jejich vyhodnocením ve vztahu k udržitelnosti. Obhospodařovatel následně provádí pravidelný interní ESG scoring, tedy vyhodnocení svých investičních rozhodnutí a procesů, přičemž analyzuje hlavní nepříznivé dopady investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti včetně vypracování zprávy o hlavních nepříznivých dopadech investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti.

Dopady rizik týkajících se udržitelnosti na návratnost

Obhospodařovatel Podílového fondu v rámci řízení rizik týkajících se udržitelnosti usiluje o předcházení významným dopadům rizik týkajících se udržitelnosti na návratnost v nejvyšší možné míře. I když Obhospodařovatel přijal za tímto účelem výše uvedená opatření k mitigaci rizik týkajících se udržitelnosti, nelze plně vyloučit dopady rizik spojených s klimatickou změnou, včetně rizik extrémních klimatických jevů (tornáda, povodně apod.) na návratnost investice do Podílového fondu. Obhospodařovatel Podílového fondu usiluje o minimalizaci dopadu těchto rizik na odolnost Podílového fondu a dlouhodobou výnosnost Podílového fondu. Obhospodařovatel Podílového fondu zároveň usiluje o minimalizaci dopadů spojených s tranzicí k udržitelnému hospodářství včetně dekarbonizace ekonomiky.

l) Riziko kumulace poplatků

Podílový fond zamýšlí investovat i do cenných papírů vydávaných investičními fondy nebo zahraničními investičními fondy. Podílníci tak ponesou proporcionální část poplatků těchto fondů (např. úplata za obhospodařování, poplatky za depozitáře, apod.), přičemž tyto poplatky jsou vyjádřeny v TER uvedeném v Příloze – Údaje o poplatcích a nákladech.

m) Riziko plynoucí z investování do cílových fondů

Podílový fond zamýšlí investovat i do cenných papírů vydávaných investičními fondy nebo zahraničními investičními fondy obchodovaných na regulovaných trzích. Podílový fond je tak vystaven riziku plynoucímu z investování do těchto cílových fondů.

Článek VIII. – Historická výkonnost

1. Informace o historické výkonnosti Podílového fondu jsou uvedeny v Příloze – Informace o historické výkonnosti.

2. Údaje o historické výkonnosti Podílového fondu nejsou ukazatelem ani zárukou budoucí výkonnosti Podílového fondu.

Článek IX. – Zásady pro hospodaření

Vymezení účetního období a schválení účetní závěrky

1. Účetním obdobím Podílového fondu je kalendářní rok (s výjimkou prvního účetního období), přičemž toto období začíná 1. ledna a končí 31. prosince kalendářního roku. Investiční společnost vede za sebe i za každý jí obhospodařovaný podílový fond oddělené samostatné účetnictví a sestavuje účetní závěrku.

2. Účetní závěrku Podílového fondu schvaluje představenstvo Investiční společnosti. Účetní závěrka Investiční společnosti a Podílového fondu musí být ověřena auditorem.

Pravidla a lhůty pro oceňování majetku a dluhů

3. Majetek a dluhy Podílového fondu se oceňují reálnou hodnotou podle mezinárodních účetních standardů upravených právem Evropské unie. Stanovení reálné hodnoty majetku a dluhů Podílového fondu je prováděno v souladu s postupy stanovenými příslušnými právními předpisy.

4. Oceňování majetku a dluhů v Podílovém fondu je prováděno obvykle každý pracovní den, není-li ve Statutu uvedeno jinak.

5. Investiční společnost účtuje o stavu a pohybu majetku a jiných aktiv, dluhů a jiných pasiv, dále o nákladech a výnosech a o výsledku hospodaření s majetkem Podílového fondu odděleně od předmětu účetnictví svého a ostatních podílových fondů a v rozsahu potřebném pro stanovení hodnoty Fondového kapitálu připadající na jednotlivé Třídy podílových listů.

6. Investiční společnost zajišťuje v souladu s účetními metodami podle zvláštního právního předpisu upravujícího účetnictví účtování o předmětu účetnictví v účetních knihách vedených odděleně pro jednotlivé podílové fondy, jejichž majetek obhospodařuje tak, aby jí to umožnilo sestavení účetní závěrky za každý podílový fond.

Způsob použití zisku nebo výnosů

7. Podílový fond je růstovým fondem, tj. nepoužívá zisk k výplatě podílů na zisku z výsledků hospodaření s majetkem Podílového fondu podílníkům, ale veškerý zisk je reinvestován v rámci hospodaření Podílového fondu.

8. Výnosy z majetku Podílového fondu se zahrnují do aktuální hodnoty již vydaných Podílových listů. Výnosy z majetku v Podílovém fondu tvoří zejména, přijaté výnosy z cenných papírů, nástrojů peněžního trhu, přijaté úroky z běžných a vkladových účtů v bankách, výnosy z operací na finančním trhu a příjmy ze zaokrouhlování, které vznikají při vydávání a vyplácení Podílových listů. Uvedené údaje zjistí Investiční společnost z analytické evidence Podílového fondu vytvářené během účetního období.

Článek X. – Podílové listy vydávané Podílovým fondem

Obecně k právům z Podílového listu

1. Podílový fond vydává Podílové listy (viz Vymezení pojmů) jako zaknihované cenné papíry. Podílové listy nejsou přijaté k obchodování nebo registrované na evropském regulovaném trhu, nebo přijaté k obchodování v mnohostranném obchodním systému. Mohou být vydávány Podílové listy různých Tříd. Podílové listy každé Třídy mají přiděleno samostatné ISIN odlišné pro jednotlivé Třídy a mají jmenovitou hodnotu uvedenou v tabulce níže a vyjádřenou v příslušné měně pro stanovení Aktuální hodnoty Podílových listů Třídy:

Označení Třídy:	**Měna pro stanovení Aktuální hodnoty Podílových listů Třídy**	**Jmenovitá hodnota:**	**ISIN:**
Třída EUR	EUR	10,- EUR	CZ0008478005

Třída EUR investiční	EUR	10,- EUR	CZ0008478013

Není-li ve Statutu uvedeno jinak, jsou s Podílovými listy jednotlivých Tříd spojená stejná práva a s podílníky Tříd se zachází stejně. Porušením této zásady není rozdíl v hodnotě Fondového kapitálu připadající na jednotlivé Třídy Podílových listů.

Podílové listy Třídy EUR investiční nejsou určené pouze profesionálním zákazníkům ve smyslu článku 4 odst. 10 směrnice MIFID II a právních řádů členských států EU, do kterých byla směrnice MIFID II transponována, profesionálním zákazníkům ve smyslu § 2a a § 2b ZPKT, ani kvalifikovaným investorům ve smyslu § 272 odst. 1 Zákona.

Podílové listy Třídy EUR investiční může nabýt Investor, který splní obecné podmínky stanovené tímto Statutem pro investování do Podílových listů Podílového fondu a dále následující speciální podmínky pro investování do Třídy EUR investiční:

Speciální podmínky pro investování do Třídy EUR investiční:	
Minimální výše počáteční investice:	a) 400.000,- EUR, nerozhodne-li Obhospodařovatel v konkrétním případě jinak, či b) 20,- EUR pro Investory, kteří tento podílový list nabydou v rámci poskytování investiční služby ve smyslu § 11 odst. 1 písm. c) nebo e) Zákona ze strany Investiční společností

2. Podílové listy jsou vydány zapsáním na příslušný majetkový účet a jsou evidovány v samostatné evidenci investičních nástrojů vedené Investiční společností.

3. Popis práv spojených s Podílovými listy

    a) Podílové listy Podílového fondu zakládají stejná práva Podílníků, není-li u konkrétní Třídy stanoveno jinak. Podílník má právo na odkoupení svého Podílového listu Investiční společností, která je povinna tento Podílový list odkoupit za podmínek stanovených v Zákoně a v tomto Statutu. Investiční společnost odkupuje Podílové listy s použitím majetku Podílového fondu.

    b) Podílníci nejsou oprávněni požadovat rozdělení majetku Podílového fondu ani zrušení Podílového fondu.

    c) Podílník nemá v souladu s tímto Statutem právo na vyplacení podílu na zisku z hospodaření s majetkem Podílového fondu, neboť Podílový fond je fondem růstovým.

    d) Podílník nemá právo rozhodovat o změnách Statutu, shromáždění podílníků není zřízeno.

Způsob určení a lhůta pro výpočet Aktuální hodnoty Podílového listu

4. Aktuální hodnota Podílových listů všech Tříd se obvykle stanoví každý pracovní den, nejméně však jednou za 2 týdny, a jsou platné pro daný pracovní den. Investiční společnost vypočte Aktuální hodnotu Podílového listu dané Třídy na základě ocenění majetku Podílového fondu připadajícího na danou Třídu ke dni, k němuž se Aktuální hodnota Podílového listu dané Třídy vyhlašuje, (dále jen „den vyhlášení“) a to zpravidla ve lhůtě, která není delší než 2 týdny ode dne vyhlášení, obvykle v pracovní den následující po dni vyhlášení. Aktuální hodnota Podílového listu se zaokrouhluje na čtyři desetinná místa směrem dolů.

5. Aktuální hodnota Podílového listu Třídy se stanoví jako podíl Fondového kapitálu připadajícího na danou Třídu v Základní měně Podílového fondu ke dni vyhlášení a součtu všech vydaných Podílových listů dané Třídy v oběhu ke dni vyhlášení přepočtený do měny Podílového listu dané Třídy středovým kurzem

ČNB k datu vyhlášení se zaokrouhlením na čtyři desetinná místa směrem dolů. Ve Fondovém kapitálu se zohlední časové rozlišení běžných nákladů, včetně očekávané daňové povinnosti.

Aktuální hodnota Fondového kapitálu Třídy se stanoví jako součin Fondového kapitálu Podílového fondu před zohledněním specifických nákladů a výnosů Třídy a alokačního poměru pro danou Třídu Podílových listů Podílového fondu (dále jen „Alokační poměr Třídy"); výsledný součin se upraví o specifické náklady a výnosy dané Třídy. Podílníci stejné Třídy se podílejí na Hodnotě Fondového kapitálu Třídy v poměru počtu jimi držených podílových listů této Třídy ku celkovému počtu vydaných podílových listů této Třídy.

Alokační poměr Třídy v den vyhlášení se stanoví podle následujícího vzorce v přepočtu do Základní měny Podílového fondu středovým kurzem ČNB ke dni vyhlášení:

$$AP_{TD} = (VK_{T(D-1)} + PLV_{T(D-1)} - PLO_{T(D-1)}) / (VK_{(D-1)} + PLV_{(D-1)} - PLO_{(D-1)})$$

kde
AP_{TD} je Alokační poměr Třídy v den vyhlášení,
$VK_{T(D-1)}$ je hodnota Fondového kapitálu Třídy, zahrnující všechny specifické náklady a výnosy dané Třídy, stanovená k tomu dni předcházejícímu den vyhlášení, kdy bylo naposledy provedeno ocenění majetku a dluhů Fondu (čl. IX odst. 4 Statutu) přede dnem vyhlášení (dále jen „den D-1"),
$PLV_{T(D-1)}$ je hodnota nově vydaných Podílových listů dané Třídy ode dne D-1 do dne vyhlášení,
$PLO_{T(D-1)}$ je hodnota odkoupených Podílových listů dané Třídy ode dne D-1 do dne vyhlášení,
$VK_{(D-1)}$ je hodnota Fondového kapitálu Podílového fondu v den D-1,
$PLV_{(D-1)}$ je hodnota všech nově vydaných Podílových listů Podílového fondu ode dne D-1 do dne vyhlášení,
$PLO_{(D-1)}$ je hodnota všech odkoupených Podílových listů Podílového fondu ode dne D-1 do dne vyhlášení.

Specifickými náklady a výnosy dané Třídy se rozumí všechny náklady a výnosy související pouze s touto Třídou.

Administrátor není povinen nahradit škodu způsobenou nesprávným výpočtem aktuální hodnoty, pokud:
a) výše škody je zanedbatelná a účelně vynaložené náklady související s její náhradou by zjevně převýšily výši náhrady, nebo
b) odchylka od správného výpočtu aktuální hodnoty nepřesahuje 0,5 % hodnoty Fondového kapitálu Podílového fondu.

6. Aktuální hodnota Podílových listů Třídy denominované v jiné, než v Základní měně Podílového fondu je pro potřeby výpočtu přepočtena pro zahrnutí do Majetku Podílového fondu, resp. Třídy, se středovým kurzem ČNB k datu nejbližšího vyhlášení Aktuální hodnoty Podílového listu Třídy. Aktuální hodnota Podílového listu ke dni vyhlášení je k dispozici v sídle Investiční společnosti a na www.investika.cz v den vypočtení Aktuální hodnoty Podílového listu dané Třídy k danému dni vyhlášení. Aktuální hodnota Podílového listu je vyhlašována a uveřejňována obvykle každý pracovní den.

Postup a podmínky vydávání Podílových listů

7. Investiční společnost vydá Podílové listy Klientovi, který uzavřel Smlouvu, a to na základě žádosti o vydání Podílových listů a za splnění níže uvedených podmínek. Žádost o vydání Podílových listů může být podána písemně na standardizovaném formuláři nebo též pouhým poukázáním peněžních prostředků v odpovídající výši a odpovídající měně na příslušný bankovní účet pro investice do Podílového fondu a vztahující se k příslušné Třídě Podílových listů, je-li taková platba označena variabilním symbolem Klienta, případně dalšími identifikačními údaji (např. specifický symbol). Variabilním symbolem Klienta je číslo Smlouvy Klienta. Nejsou-li splněny podmínky podle tohoto Statutu či podle Smlouvy, Investiční společnost je oprávněna žádost o vydání Podílových listů odmítnout a Podílové listy nevydat. Bližší specifikaci jednotlivých variant vydávání Podílových listů stanoví Smlouva, případně obchodní podmínky Smlouvy.

8. Podmínkou vydání Podílových listů Klientovi je:

   a) Investiční společnost získá informace o Klientovi a případně o jeho zástupci v rozsahu vyžadovaném příslušnými právními předpisy v oblastech zamezení legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu,

b) Investiční společnosti bude doloženo oprávnění případného zástupce jednat jménem Klienta a budou jí doloženy všechny dokumenty a splněny další podmínky podle Smlouvy pro podání žádosti o vydání Podílových listů,

c) žádost o vydání Podílových listů bude splňovat všechny náležitosti podle Smlouvy,

d) dojde k zaplacení, tj. připsání příslušné částky na příslušný bankovní účet pro investice do Podílového fondu, přičemž platba obsahuje správné a úplné údaje pro identifikaci Klienta a identifikaci platby ve vztahu k investici do Podílového fondu; v případě, že o vydání Podílového listu požádá osoba, která je profesionálním zákazníkem podle § 2a odst. 1 písm. a) až h) ZPKT nebo obdobnou osobou podle práva jiného členského státu, lze Podílové listy vydat, jestliže dojde k učinění neodvolatelného závazku k upsání Podílových listů v souladu s § 130 odst. 5 Zákona, a to za podmínky, že ve lhůtě 5 pracovních dní ode dne vydání Podílových listů, nebude-li ve smlouvě o vydávání a odkupování Podílových listů stanovena kratší lhůta, dojde k zaplacení, tj. připsání celé prodejní ceny Podílových listů na příslušný bankovní účet pro investice do Podílového fondu, přičemž platba obsahuje správné a úplné údaje pro její identifikaci.

Nedojde-li k zaplacení celé prodejní ceny Podílových listů vydaných podle tohoto odst. 8. písm. d) tohoto článku, věty za středníkem, ve lhůtě tam stanovené, je Investiční společnost oprávněna, tyto Podílové listy odkoupit za částku rovnající se prodejní ceně, za kterou byly vydány a výstupní poplatek se neuplatní; Žádost o odkup Podílových listů se v takovém případě považuje za doručenou Investiční společnosti ke dni doručení neodvolatelného závazku podle tohoto písmene d). Pohledávka na výplatu odkupní ceny se započte proti pohledávce na zaplacení prodejní ceny Podílových listů.

9. Pokud Investiční společnost obdrží na příslušný bankovní účet pro investice do Podílového fondu a vztahující se k příslušné Třídě Podílových listů peněžní prostředky pod variabilním symbolem Klienta (případně i specifickým symbolem, pokud je vyžadován v platebních instrukcích v dané Smlouvě), jakož i budou splněny další podmínky uvedené v odst. 8. výše, bude tomuto Klientovi vydán příslušný počet Podílových listů dané Třídy, a to bez zbytečného odkladu, nejpozději však do 2 týdnů ode dne splnění všech podmínek pro vydání Podílových listů. Aktuální výše minimální částky počáteční i následné investice do Podílového fondu pro příslušné Třídy (první nebo další vydání Podílových listů) je 20,- EUR. Investiční společnost může vydat Podílové listy Klientovi, i pokud počáteční či následná investice Klienta nedosahuje minimální částky. Na vydání Podílových listů za nižší, než minimální částku však nemá Klient právní nárok.

10. Počet Podílových listů, které budou Klientovi vydány, je určen podílem:

a) investované částky skutečně obdržené na bankovní účet pro investice do Podílového fondu a vztahující se k příslušné Třídě Podílových listů snížené o vstupní poplatky platné pro rozhodný den, kterým je pracovní den následující po dni, kdy jsou splněny podmínky pro vydání Podílových listů dle odst. 8. a 9. výše, a

b) Aktuální hodnoty Podílového listu vyhlášené k rozhodnému dni, kterým je pracovní den následující po dni, kdy jsou splněny podmínky pro vydání Podílových listů dle odst. 8. a 9. výše.

c) V případě vydání Podílových listů na základě neodvolatelného závazku podle odst. 8 písm. d) tohoto článku, věta za středníkem, se počet vydávaných Podílových listů určí z investované částky uvedené v neodvolatelném závazku snížené o případný vstupní poplatek a Aktuální hodnota Podílového listu Třídy se určí k rozhodnému dni, kterým je pracovní den, případně nejbližší následující pracovní den došlo-li k doručení mimo pracovní den, v němž byl neodvolatelný závazek Investiční společnosti doručen.

11. Po dobu jednoho týdne ode dne zahájení vydávání Podílových listů příslušné Třídy může Investiční společnost vydávat Podílové listy příslušné Třídy za částku, která se rovná jejich jmenovité hodnotě; ustanovení předchozího odstavce se použije přiměřeně.

12. V případě, že počet Podílových listů určený podle předchozích odstavců nebude celé číslo, bude Podílníkovi vydán nejbližší nižší počet Podílových listů. Rozdíl mezi obdrženou investovanou částkou

sníženou o přirážku k ceně vydání a o případné poplatky za realizaci vydání Podílových listů v samostatné evidenci a Aktuální hodnotou vydaných Podílových listů bude Podílníkovi připsán na jeho účet vedený Investiční společností, přičemž Podílník bude moci následně tento rozdíl dále investovat či požádat o jeho vrácení.

13. Podává-li Klient žádost o vydání Podílového listu prostřednictvím investičního zprostředkovatele, obchodníka s cennými papíry nebo jiné osoby (dále jen „prostředník“), je taková žádost Investiční společnosti doručena až dnem, kdy ji prostředník předá Investiční společnosti.

14. Investiční společnost může odmítnout přijetí žádosti o vydání Podílového listu, zejména pokud:

    i. jde o neobvykle vysokou sumu, nebo

    ii. je podezření, že peněžní prostředky pocházejí z trestné činnosti a financování terorismu, nebo

    iii. peněžní prostředky investované do Podílového fondu nejsou správně identifikovány variabilním symbolem Klienta (případně i specifickým symbolem, pokud je vyžadován v platebních instrukcích v dané Smlouvě) či není zřejmé o jakou Třídu Podílových listů se jedná, nebo

    iv. Klient požaduje úhradu Podílových listů jinak než peněžitým plněním nebo bankovním převodem na příslušný bankovní účet pro investice do Podílového fondu; nebo

    v. Klient nesplňuje speciální podmínky pro investování do konkrétní Třídy Podílových listů.

15. Pokud je Investorem nezletilá osoba nebo osoba s omezenou způsobilostí právně jednat, nebo fyzická osoba podnikatel, je nutno se obrátit pro další informace na Investiční společnost.

16. Investiční společnost si vyhrazuje právo kdykoli požádat Investora či jeho oprávněného zástupce o další osobní či jiné údaje nebo o další doklady a informace, bude-li to považovat vzhledem ke konkrétnímu případu za nutné, zejména k zamezení legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu či v případě jakýchkoliv pochybností ohledně pokynů či totožnosti daného Investora nebo jeho oprávněného zástupce.

17. Investiční společnost si rovněž vyhrazuje právo odmítnout jakoukoliv žádost o vydání Podílových listů či nevydat Podílové listy, i když Investor splní veškeré podmínky pro vydání Podílových listů. Investiční společnost dále odmítne jakoukoliv žádost o vydání podílových listů či nevydá Podílové listy, získá-li podezření, že v souvislosti s ní může docházet k legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, či v případě jakýchkoliv pochybností ohledně pokynů či totožnosti daného Investora nebo jeho oprávněného zástupce nebo z důvodu ochrany stávajících Podílníků Podílového fondu, udržení stability Podílového fondu či zachování své důvěryhodnosti nebo důvěryhodnosti Investiční společnosti v souvislosti se zamezením legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.

18. Investovat do Podílového fondu je možné bankovním převodem na příslušný bankovní účet pro investice do Podílového fondu a vztahující se k příslušné Třídě Podílových listů, pokud tento Statut nestanoví jinak. Podílové listy lze hradit pouze peněžitým plněním. Peněžní prostředky investované do Podílového fondu musí být vždy správně identifikovány variabilním symbolem Podílníka (případně i specifickým symbolem, pokud je vyžadován v platebních instrukcích v dané Smlouvě), jinak nelze Podílové listy bez dalšího vydat.

19. Peněžní částka investovaná při vydávání Podílových listů může být snížena o vstupní poplatek. Maximální výše vstupního poplatku a další informace jsou uvedeny v Příloze – Údaje o poplatcích a nákladech. Vstupní poplatek je příjmem Investiční společnosti. Vstupní poplatek může Investiční společnost ve stanoveném procentním rozsahu účtovat jednotlivým osobám či skupinám osob nižší nebo žádný, a to v závislosti na objemu investované částky nebo na základě snížení nákladů na vydání Podílových listů, marketingu Podílového fondu, poradenství nebo jiném kritériu. Informace o aktuální výši vstupního poplatku a informace o jeho případném odstupňování podle objemu investované částky je uvedena v Sazebníku. Investiční společnost může stanovit jinou výši vstupního poplatku v závislosti na snížení nákladů na vydání podílových listů, marketingu Podílového fondu, poradenství nebo jiném kritériu se odvíjí od okolností konkrétní osoby nebo konkrétní skupiny osob.

20. Pokud Investor nesplní podmínky stanovené pro přijetí žádosti o vydání Podílových listů, Investiční společnost ho vyzve k doplnění, resp. úpravě žádosti a stanoví k tomu přiměřenou lhůtu. Pokud tak Investor ve stanovené lhůtě neučiní, nebo nebude-li možné žádost doplnit, resp. upravit tak, aby splňovala podmínky stanovené pro její přijetí, budou peněžní prostředky po uplynutí lhůty 180 dnů od jejich připsání na příslušný bankovní účet pro investice do Podílového fondu a vztahující se k příslušné Třídě Podílových listů vráceny zpět na bankovní účet odesílatele.

21. Pokud je Investiční společnost v pochybnostech, zejména zda Investor je skutečným majitelem daných peněžních prostředků nebo peněžní prostředky nelze Investorovi z jakéhokoli jiného důvodu vrátit, budou peněžní prostředky vedeny na zvláštním bankovním účtu, dokud nedojde k dohodě mezi Investiční společností a Investorem či Investiční společnost neurčí náhradní postup.

Postupy a podmínky pro odkupování Podílových listů

22. Aktuální výše minimální částky pro odkup je 20,-EUR.

23. Podílník může kdykoliv požádat o odkup Podílových listů, a to prostřednictvím standardizovaného formuláře (dále jako „Žádost o odkup Podílových listů“). Žádost o odkup Podílových listů se považuje za úplnou, pokud obsahuje:

    a) informace vyžadované od Podílníka v rozsahu příslušných právních předpisů v oblastech zamezení legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu a poskytování investičních služeb,

    b) totožnost a oprávnění k jednání Podílníka, a pokud je Podílník zastoupený druhou osobou, tak totožnost a oprávnění k jednání této druhé osoby,

    c) číslo bankovního účtu určené k vyplácení kupní ceny Podílového listu Podílníkovi,

    d) další dokumenty stanovené Smlouvou,

    e) výpis z příslušného rejstříku v případě právnické osoby, ne starší 3 měsíců ode dne podpisu Žádosti o odkup Podílových listů, pokud Investiční společnost nestanoví jinak.

24. K odkupu Podílových listů a k výplatě peněžních prostředků dojde až poté, co Investiční společnost obdrží správně a úplně vyplněný, řádně ověřený a podepsaný originál Žádosti o odkup Podílových listů (včetně všech příslušných dokumentů). Podpis na Žádosti o odkup Podílových listů a shoda originálů listin a jejich přiložené kopie musí být ověřena úředně. To neplatí v případě ověření osobou k tomu pověřenou Investiční společností.

25. Podílník může požádat o odkup části Podílových listů v jeho majetku, a to uvedením jejich hodnoty v měně odpovídající Třídě Podílových listů anebo uvedením počtu kusů Podílových listů, anebo o odkup všech Podílových listů dané Třídy. V případě, že požadované částce neodpovídá přesný počet Podílových listů, je Investiční společností odkoupen nejbližší vyšší počet Podílových listů nebo veškeré Podílové listy na zvláštním účtu v případě, že hodnota Podílových listů ve vlastnictví Podílníka vedených v evidenci Podílových listů, resp. Investorů, je nižší než požadovaná částka.

26. Podává-li Investor Žádost o odkup Podílových listů prostřednictvím prostředníka, je taková žádost Investiční společnosti doručena až dnem, kdy ji prostředník předá Investiční společnosti.

27. Odkoupením Podílového listu Podílový list zaniká.

28. Investiční společnost umožňuje Podílníkovi, pokud o to požádá, pravidelné odkupování Podílových listů, přičemž se žádost, na základě, které se pravidelně odkupují Podílové listy, považuje za doručenou Investiční společnosti pravidelně vždy ke dni sjednanému v žádosti podílníka nebo v podmínkách pravidelného vyplácení.

29. Pokud je Investorem nezletilá osoba nebo osoba bez způsobilosti právně jednat, nebo fyzická osoba podnikatel, je nutno se obrátit pro další informace na Investiční společnost.

30. Investiční společnost si vyhrazuje právo kdykoli požádat Podílníka či jeho oprávněného zástupce o další osobní či jiné údaje nebo o další doklady, informace či ověření totožnosti, např. úředně ověřeným

podpisem, bude-li to považovat vzhledem ke konkrétnímu případu za nutné, zejména k zamezení legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu či v případě jakýchkoliv pochybností ohledně pokynů či totožnosti daného Podílníka nebo jeho oprávněného zástupce.

31. Investiční společnost si rovněž vyhrazuje právo odmítnout jakoukoliv Žádost o odkup Podílových listů, bude-li to považovat vzhledem ke konkrétnímu případu za nutné, zejména k zamezení legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, či v případě jakýchkoliv pochybností ohledně pokynů či totožnosti daného Investora nebo jeho oprávněného zástupce nebo z důvodu ochrany stávajících Podílníků Podílového fondu, udržení stability Podílového fondu či zachování své důvěryhodnosti nebo důvěryhodnosti Investiční společnosti v souvislosti se zamezením legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.

32. Podílový list se odkupuje za částku, která je rovna vyhlášené Aktuální hodnotě Podílového listu Třídy k rozhodnému dnu případně snížené o výstupní poplatek. Rozhodným den je pracovní den, kdy Investiční společnost obdržela správně a úplně vyplněný a ve smyslu Statutu řádně ověřený a podepsaný originál Žádosti o odkup Podílových listů (včetně všech příslušných dokumentů) a Investiční společnost současně Žádost o odkup Podílových listů neodmítla.

    Tento odstavec se neuplatní, nedojde-li k zaplacení celé prodejní ceny Podílových listů vydaných podle odst. 8 písm. d) tohoto článku, věty za středníkem, v takovém případě se určí cena za odkup Podílových listů podle pravidel uvedených v odst. 8 písm. d) tohoto článku, věta za středníkem.

33. Výstupní poplatek je příjmem Podílového fondu. Maximální výše výstupního poplatku a případně další informace o případné srážce jsou uvedeny v Příloze – Údaje o poplatcích a nákladech. Informace o aktuální výši výstupního poplatku, účtuje-li jej Investiční společnost, je uvedena v Sazebníku.

34. Žádosti o odkup Podílových listů budou vypořádány bez zbytečného odkladu, nejpozději však do 2 týdnů ode dne obdržení správně a úplně vyplněného a ve smyslu Statutu řádně ověřeného a podepsaného originálu Žádosti o odkup Podílových listů (včetně všech příslušných dokumentů), který Investiční společnost neodmítla.

35. Podílové listy Podílového fondu mohou být v samostatné evidenci blokovány ve prospěch třetí osoby. V takovém případě je rozhodným dnem, pro určení vyhlášené Aktuální hodnoty Podílového listu, den doručení písemné žádosti oprávněné osoby o zrušení této blokace Investiční společnosti za předpokladu, že písemná žádost o zrušení blokace byla doručena daného dne. V ostatních případech by měl klient kontaktovat Investiční společnost pro bližší informace.

36. Po zaregistrování odkupu Podílových listů v příslušné evidenci budou peněžní prostředky plynoucí z odkupu Podílových listů vyplaceny Klientovi na bankovní účet, jehož číslo, včetně numerického nebo alfabetického kódu, popř. dalších údajů nutných pro výplatu peněžních prostředků, je uvedeno v Žádosti o odkup Podílových listů. Peněžní prostředky plynoucí z odkupu Podílových listů jsou vypláceny v měně odpovídající Třídě Podílových listů. Pokud jsou peněžní prostředky zasílány mimo Českou republiku nebo na devizový účet, nese náklady Podílník.

Důvody, pro které může být vydávání a odkupování Podílových listů pozastaveno

37. Investiční společnost může rozhodnout o pozastavení vydávání nebo odkupování Podílových listů nejdéle na 3 měsíce, pokud je to nezbytné z důvodu ochrany práv nebo právem chráněných zájmů Podílníků. O pozastavení vydávání nebo odkupování Podílových listů rozhoduje představenstvo Investiční společnosti, které je povinno o svém rozhodnutí vypracovat zápis. V zápisu se uvedou údaje podle § 134 odst. 3 Zákona. Vydávání nebo odkupování Podílových listů se pozastavuje okamžikem uvedeným v zápise jako okamžikem, od kterého se vydávání nebo odkupování Podílových listů pozastavuje. Od tohoto okamžiku až do dne obnovení vydání nebo odkupování Podílových listů nelze Podílové listy vydávat nebo odkupovat. Zákaz vydávání nebo odkupování Podílových listů se vztahuje i na Podílové listy, o jejichž vydání nebo odkoupení Podílník požádal (i) před pozastavením vydávání nebo odkupování Podílových listů a u nichž nedošlo ještě k vyplacení protiplnění za odkoupení, nebo (ii) během doby, na kterou bylo vydávání nebo odkupování Podílových listů pozastaveno. Investiční společnost uveřejní zápis o rozhodnutí o pozastavení vydávání nebo odkupování Podílových listů na svých internetových stránkách www.investika.cz. Ode dne obnovení vydávání nebo odkupování Podílových listů Investiční společnost vydá nebo odkoupí Podílové listy, jejichž vydávání nebo

odkupování bylo pozastaveno, za částku, která se rovná aktuální hodnotě stanovené ke dni podle § 139 Zákona, přičemž tato částka bude upravena o vstupní poplatek nebo o výstupní poplatek v souladu s tímto Statutem. Podílník nemá právo na úrok z prodlení za dobu pozastavení vydávání nebo odkupování Podílových listů, ledaže Investiční společnost je ke dni pozastavení již v prodlení s vyplacením protiplnění za odkoupení nebo jestliže ČNB zrušila rozhodnutí Investiční společnosti o pozastavení vydávání nebo odkupování Podílových listů a Podílníkovi nebylo vyplaceno protiplnění za odkoupení.

Údaje o místě a času vydávání a odkupování Podílových listů

38. Místem vydávání a odkupování Podílových listů je místo, kde je vedena příslušná evidence Podílových listů a Podílníků, tj. sídlo Investiční společnosti.

39. Žádosti o vydání Podílových listů a Žádosti o odkup Podílových listů, resp. pokyny v nich uvedené, jsou Investiční společností přijímány a zpracovávány v souladu s časovým rozvrhem pracovního dne Investiční společnosti, který je zveřejněn na internetových stránkách www.investika.cz.

Článek XI. – Informace o poplatcích a nákladech

1. Údaje o poplatcích účtovaných Investorům a nákladech hrazených z majetku Podílového fondu jsou uvedeny v tabulce v Příloze – Údaje o poplatcích a nákladech a v Sazebníku. Podrobné informace o příslušných poplatcích, provizích nebo nepeněžních plněních Investiční společnosti může podílník získat na základě žádosti v sídle Investiční společnosti.

2. Investiční společnosti náleží odměna za administraci a obhospodařování Podílového fondu.

3. Odměna za administraci a obhospodařování se vypočítává v alikvotní výši k poslednímu dni kalendářního měsíce a hradí se jedenkrát za kalendářní měsíc, a to na základě faktury či více faktur vystavených Investiční společností. Bližší informace o odměňování jsou k dispozici na internetových stránkách Investiční společnosti.

4. Z majetku Podílového fondu se hradí následující úplaty:

    a) za činnost administrace:

        - roční výše úplaty činí maximálně částku odpovídající 0,5 % z průměrné hodnoty Fondového kapitálu p.a. Přesnou výši úplaty za činnost administrace určuje statutární orgán Investiční společnosti, může být stanovena odlišně pro jednotlivé Třídy Podílových listů, a na požádání je Podílníkovi k dispozici v sídle Investiční společnosti. Investiční společnost může rozhodnout, že úplata za činnost administrace nebude na vrub Podílového fondu účtována, resp. Podílovým fondem hrazena.

    b) za činnost obhospodařování:

        - roční výše úplaty činí maximálně částku odpovídající 2 % z průměrné hodnoty Fondového kapitálu p.a. Přesnou výši úplaty za činnost obhospodařování určuje statutární orgán Investiční společnosti, může být stanovena odlišně pro jednotlivé Třídy Podílových listů, a na požádání je Podílníkovi k dispozici v sídle Investiční společnosti. Investiční společnost může rozhodnout, že úplata za činnost obhospodařování nebude na vrub Podílového fondu účtována, resp. Podílovým fondem hrazena.

    c) za činnost depozitáře:

        - hradí se skutečně vynaložené náklady ve výši dle smlouvy s depozitářem, minimálně ve výši 10.000,- Kč bez DPH za měsíc a maximálně 0,08 % hodnoty aktiv Podílového fondu p.a., přičemž po dobu prvních 6 měsíců existence Podílového fondu nebude úplata na vrub Podílového fondu účtována, resp. Podílovým fondem hrazena.

    d) za činnost vnitřního auditu:

- hradí se skutečně vynaložené náklady ve výši dle smlouvy s vnitřním auditorem, maximálně do výše 25 000,- Kč p.a. bez DPH.

5. Další náklady hrazené z majetku v Podílovém fondu jsou:

   a) náklady na vytvoření a vznik Podílového fondu a zahájení jeho činnosti, zejména náklady na licenční a registrační řízení u příslušných orgánů veřejné moci, náklady na odměnu za činnost notáře a s tím související poplatky a náklady na odměnu za právní služby;

   b) poplatky a náklady, které mohou vzniknout v souvislosti s pořízením a likvidací majetku Podílového fondu;

   c) veškeré daně, které mohou být splatné z majetku Podílového fondu, výnosů a nákladů k tíži Podílového fondu;

   d) poplatky za zprostředkování makléřských služeb a služeb hlavního podpůrce, depozitářské, bankovní a jiné poplatky vzniklé Podílovému fondu v souvislosti s jeho obchodními transakcemi a nakládání s finančními prostředky;

   e) poplatky a výdaje na provedení statutárního auditu finančních výkazů a výroční zprávy Podílového fondu;

   f) poplatky a výdaje v důsledku jakékoli činnosti znalců, či jiných dodavatelů Podílovému fondu;

   g) náklady vzniklé v souvislosti se soudními nebo správními řízeními, náklady na činnost notáře a na účetní a daňový audit;

   h) náklady cizího kapitálu, zejména úroky z úvěrů a půjček přijatých v souvislosti s obhospodařováním majetku Podílového fondu;

   i) náklady na ustanovení a činnost investičních výborů či komisí,

   j) náklady spojené s vyhledáváním, analýzou a přípravou dalších investičních příležitostí (investičním výzkumem);

   k) náklady spojené s obchody s investičními nástroji (provize, poplatky organizátorům trhu a obchodníkům s cennými papíry);

   l) odměny za uložení a správu investičních nástrojů;

   m) odměny za vedení majetkových účtů investičních nástrojů;

   n) náklady související s Repo obchody;

   o) náklady z opčních, termínových a dalších derivátových operací;

   p) náklady na záporné kurzové rozdíly;

   q) náklady spojené s investicemi do cenných papírů nebo zaknihovaných cenných papírů cílových fondů (srážky, přirážky, poplatky a emisní ážio);

   r) náklady na služby související s vedením účetnictví.

6. Investiční společnost může využívat k distribuci Podílových listů investiční zprostředkovatele, jimž vyplácí provize stanovené zpravidla procentem z úplaty, kterou Investiční společnost přijímá od Podílového fondu za výkon činnosti obhospodařování a administrace Podílového fondu a dále procentem ze vstupních poplatků z jimi zprostředkovaných investic, přičemž investiční zprostředkovatel může svým zaměstnancům či osobám v obdobném právním vztahu poskytovat peněžité či nepeněžité plnění. Bližší informace jsou uvedeny v Příloze – Údaje o poplatcích a nákladech a v Sazebníku.

7. Investiční společnost svým zaměstnancům či osobám v obdobném právním vztahu, zejména investičním zprostředkovatelům, s kterými spolupracuje, může poskytnout nepeněžité plnění formou slevy ze

vstupních poplatků z investic do Podílového fondu. Bližší informace jsou uvedeny v Příloze – Údaje o poplatcích a nákladech a v Sazebníku.

8. Investiční společnost zohledňuje při odměňování osob ve Společnosti zejména rizikový profil a svou kapitálovou přiměřenost. Investiční společnost řídí odměňování tak, aby byl systém odměňování dlouhodobě udržitelný a v souladu se sektorovou regulací. Zásady odměňování, které Investiční společnost zavedla sice neobsahují zvláštní sadu kritérií, podle které by bylo separátně odměňováno dle vyhodnocování či snižování rizik udržitelnosti, nicméně Investiční společnost dbá na to, aby systém odměňování nemotivoval k podstupování nadměrných rizik. Investiční společnost zároveň při odměňování dodržuje zásadu nediskriminace. Bližší informace o odměňování lze nalézt na webu Společnosti v dokumentu Informace o politice odměňování.

Článek XII. – Informace o udržitelnosti

1. Podílový fond zohledňuje hlavní nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti.

2. Podílový fond prosazuje kromě jiných vlastností i environmentální nebo sociální vlastnosti nebo kombinaci těchto vlastností a dodržuje postupy řádné správy a řízení.

3. Podrobné informace k odstavcům 1. a 2. článku XII. Statutu jsou uvedeny v Příloze – Zveřejňování informací před uzavřením smlouvy u finančních produktů uvedených v čl. 8 odst. 1, 2 a 2a nařízení (EU) 2019/2088 a v čl. 6 prvním pododstavci nařízení (EU) 2020/852.

Článek XIII. – Další údaje nezbytné pro investory k zasvěcenému posouzení investice

1. Statut je základním dokumentem Podílového fondu a upravuje vzájemná práva a povinnosti mezi vlastníky Podílových listů jako podílníky a Investiční společností jako Obhospodařovatelem Podílového fondu.

2. Údaje uvedené ve Statutu jsou průběžně aktualizovány. V souladu s vnitřními předpisy Investiční společnosti jsou všichni její pracovníci povinni sledovat, zda neexistuje či nevzniká potřeba aktualizace Statutu. V případě, že příslušné orgány Investiční společnosti dospějí k názoru, že úprava Statutu je relevantní, informují o tom primárně představenstvo včetně předložení návrhu příslušných změn. Představenstvo Investiční společnosti následně rozhodne (odsouhlasí), zda se Statut změní.

3. Aktuální znění Statutu a jeho změny je uveřejňováno na internetových stránkách Investiční společnosti www.investika.cz. Statut je dále k dispozici k nahlédnutí v sídle Investiční společnosti. Investiční společnost poskytne každému Investorovi na jeho žádost bezúplatně aktuální Statut.

4. Vedle Statutu Podílový fond uveřejňuje také sdělení klíčových informací, a to na internetových stránkách Investiční společnosti www.investika.cz. Údaje v něm uvedené musí být v souladu s údaji obsaženými v tomto Statutu.

5. Každému Investorovi musí být s dostatečným časovým předstihem před uskutečněním investice poskytnuto bezúplatně sdělení klíčových informací a na žádost poskytnuty bezúplatně Statut, poslední uveřejněná výroční zpráva Podílového fondu a pololetní zpráva Podílového fondu, pokud ji Podílový fond vypracovává.

6. Statut a sdělení klíčových informací jsou každému Investorovi poskytnuty na požádání v listinné podobě a současně uveřejněny na internetových stránkách www.investika.cz, pokud není dále stanoveno jinak.

7. Investiční společnost je za podmínek, které vymezují příslušné právní předpisy, oprávněna Statut a sdělení klíčových informací místo v listinné podobě poskytnout investorovi

    a) na nosiči informací, který nemá listinnou podobu

b) pouze na internetových stránkách Investiční společnosti, která obhospodařuje Podílový fond.

8. Podílový fond je standardním fondem a má formu otevřeného podílového fondu.

9. Typický investor, pro kterého je Podílový fond určen, je spíše konzervativní, může disponovat pouze základními zkušenostmi a znalostmi ohledně investování do podílových listů. Minimální doporučený investiční horizont je jeden (1) rok.

10. Stručné vysvětlení způsobu rozhodování o investicích do věcí, které mohou být nabyty do majetku Podílového fondu:

    O investicích rozhoduje portfolio manager Investiční společnosti.

11. Auditorem Podílového fondu je PKF APOGEO Audit, s.r.o. , se sídlem Rohanské nábřeží 671/15, Karlín, 186 00 Praha 8, IČO: 27197310, auditorská společnost zapsaná v seznamu auditorských společností vedeném Komorou auditorů České republiky, ev. č. 451.

12. Informace o podmínkách, za kterých může být rozhodnuto o likvidaci nebo přeměně Podílového fondu

    a) Podílový fond se zrušuje s likvidací, jestliže

        i. o tom rozhodl jeho obhospodařovatel,

        ii. jeho obhospodařovatel byl zrušen s likvidací, nerozhodne-li ČNB do 3 měsíců ode dne, kdy příslušný orgán obhospodařovatele rozhodl o zrušení obhospodařovatele s likvidací, o převodu obhospodařování tohoto fondu na jiného obhospodařovatele,

        iii. zaniklo oprávnění obhospodařovatele podílového fondu tento fond obhospodařovat, nerozhodne-li ČNB o převodu obhospodařování tohoto fondu na jiného obhospodařovatele,

        iv. o tom rozhodla ČNB nebo o tom rozhodl soud, nebo

        v. uplynula doba, na kterou byl vytvořen.

    b) ČNB může rozhodnout o zrušení Podílového fondu s likvidací, jestliže

        i. průměrná výše Fondového kapitálu tohoto fondu za posledních 6 měsíců nedosahuje částky odpovídající alespoň 1 250 000 EUR,

        ii. výše Fondového kapitálu tohoto fondu do 6 měsíců ode dne jeho vzniku nedosáhne částky odpovídající alespoň 1 250 000 EUR, nebo

        iii. odňala jeho obhospodařovateli povolení k činnosti investiční společnosti.

    c) ČNB odejme povolení k činnosti Investiční společnosti, povolení k činnosti samosprávného investičního fondu, povolení k činnosti zahraniční osoby podle § 481 nebo povolení k činnosti hlavního administrátora,

        i. bylo-li rozhodnuto o úpadku Investiční společnosti,

        ii. byl-li insolvenční návrh zamítnut pro nedostatek majetku Investiční společnosti,

        iii. jestliže o odnětí povolení k činnosti požádala Investiční společnost.

    d) Obhospodařovatel Podílového fondu zpeněží majetek v Podílovém fondu a splní dluhy v Podílovém fondu do 6 měsíců ode dne zrušení Podílového fondu. Administrátor Podílového fondu vyplatí podílníkům jejich podíly na likvidačním zůstatku do 3 měsíců ode dne zpeněžení majetku v Podílovém fondu a splnění dluhů v Podílovém fondu. Podrobnější podmínky stanoví Zákon.

    e) V případě, že se Investiční společnost rozhodne zrušit Podílový fond, oznámí záměr zrušit Podílový fond minimálně 30 dní předem na svých internetových stránkách.

f) Přeměnou podílového fondu se dle Zákona a tohoto Statutu rozumí

   i. splynutí podílových fondů,

   ii. sloučení podílových fondů,

   iii. přeměna podílového fondu na akciovou společnost,

g) Ke všem přeměnám Podílového fondu je nutný předchozí souhlas ČNB. O přeměnách rozhoduje Obhospodařovatel Podílového fondu. Při splynutí a sloučení Podílového fondu Investiční společnost, jakožto administrátor na internetových stránkách zrušovaného Podílového fondu uveřejní rozhodnutí ČNB o povolení sloučení nebo splynutí, a to do 1 měsíce od dne nabytí právní moci uvedeného rozhodnutí ČNB. Uveřejněním oznámení vzniká podílníkům právo na odkoupení Podílového listu bez srážky, srazit lze jen částku odpovídající účelně vynaloženým nákladům spojeným s odkoupením Podílového listu. Toto právo zanikne, není-li uplatněno do dvou měsíců ode dne uveřejnění oznámení. Splývající nebo slučované fondy se zrušují a jejich podílníci se stávají podílníky nově vznikajícího podílového fondu, resp. přejímajícího podílového fondu uplynutím stanovené lhůty k rozhodnému dni splynutí, resp. sloučení. Administrátor podílového fondu je povinen do 3 měsíců ode dne zrušení splývajících podílových fondů, resp. slučovaných podílových fondů vyměnit podílníkovi podílový list zrušeného podílového fondu za podílový list nově vzniklého podílového fondu, resp. přejímajícího podílového fondu v poměru určeném podle Zákona. Podrobnější podmínky stanoví Zákon.

h) Při přeměně Podílového fondu na akciovou společnost uveřejní Investiční společnost, jakožto administrátor přeměňovaného Podílového fondu na internetových stránkách tohoto fondu rozhodnutí ČNB o povolení přeměny, a to do 1 měsíce od dne nabytí právní moci uvedeného rozhodnutí ČNB. Uveřejněním oznámení vzniká podílníkům právo na odkoupení Podílového listu bez srážky, srazit lze jen částku odpovídající účelně vynaloženým nákladům spojeným s odkoupením Podílového listu. Toto právo zanikne, není-li uplatněno do dvou měsíců ode dne uveřejnění oznámení. Podrobnější podmínky stanoví Zákon.

13. Kontaktní místo, kde je možné v případě potřeby získat dodatečné informace, je uvedeno v Příloze – Kontaktní údaje.

14. Základní informace o daňovém režimu:

    Zdanění Podílového fondu a Podílníků podléhá daňovým předpisům České republiky, zejména pak zákonu č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů. Pro zdaňování příjmů Podílového fondu platí sazba daně z příjmů ve výši 5 %.

    U právnických a fyzických osob daňových rezidentů v České republice, které mají Podílové listy zahrnuty v obchodním majetku, podléhají příjmy z odkoupení Podílových listů standardnímu daňovému režimu.

    U fyzických osob, které nemají Podílové listy zahrnuty v obchodním majetku, jsou příjmy z odkoupení Podílových listů osvobozeny od daně z příjmů, pokud Podílník tyto Podílové listy vlastnil déle než 3 roky nebo pokud příjmy z odkoupení Podílových listů nepřesáhly v součtu s ostatními příjmy z úplatného převodu cenných papírů ve zdaňovacím období v souhrnu 100.000 korun. V opačném případě je třeba tento příjem zahrnout do ostatních příjmů v rámci daňového přiznání k dani z příjmů fyzických osob.

    Plynou-li příjmy z odkoupení Podílového listu příjemci – daňovému rezidentovi státu, který není (i) členským státem EU nebo (ii) jiným státem, který tvoří Evropský hospodářský prostor, a nebo (iii) státem s nímž má Česká republika uzavřenu smlouvu o zamezení dvojímu zdanění, je Investiční společnost povinna v zákonem stanovených případech srazit z částky za odkoupený Podílový list zajištění daně z příjmů ve výši podle platných právních předpisů. Z částky vyplaceného podílu na zisku příjemci je Investiční společnost povinna v zákonem stanovených případech srazit daň z příjmů ve výši podle platných právních předpisů, včetně příslušných smluv o zamezení dvojímu zdanění. Před odkoupením Podílových listů nebo před výplatou podílů na zisku proto může být Investiční společností jakožto administrátorem Podílového fondu požadováno potvrzení o daňovém domicilu příjemce.

Upozorňuje se, že režim zdanění příjmu jednotlivých Podílníků záleží na platných daňových předpisech, které se mohou v průběhu času měnit. Zdanění příjmu jednotlivých Investorů závisí na v té době platných daňových předpisech a nemusí být pro každého Investora shodné. Investiční společnost ani prostředník nejsou oprávněni poskytovat daňové poradenství nad rámec informačních povinností vyplývajících ze zákona. Proto Investiční společnost doporučuje, aby Podílník v případě pochybností ohledně režimu zdanění, který se ho týká, vyhledal profesionální poradu (daňového poradce).

15. Způsob a četnost uveřejňování zpráv o hospodaření Podílového fondu

    a) Investiční společnost na internetové adrese www.investika.cz nejpozději do čtyř měsíců po skončení účetního období uveřejní výroční zprávu Podílového fondu a nejpozději do dvou měsíců po uplynutí prvních šesti měsíců účetního období pololetní zprávu Podílového fondu; součástí výroční zprávy je účetní závěrka ověřená auditorem.

    b) V případě využití pákového efektu obhospodařovatelem ve vztahu k investicím do Podílového fondu budou ve výroční zprávě Podílového fondu obsaženy mj. informace o míře využití pákového efektu, o změnách v míře využití pákového efektu, zárukách poskytnutých v souvislosti s využitím pákového efektu, jakož i o veškerých změnách týkajících se oprávnění k dalšímu využití poskytnutého finančního kolaterálu nebo srovnatelného zajištění podle práva cizího státu.

    c) V případě existence majetku podléhajícího zvláštním opatřením v důsledku jeho nízké likvidity budou ve výroční zprávě Podílového fondu obsaženy mj. informace o podílu majetku, který podléhá zvláštním opatřením v důsledku nízké likvidity, na celkovém majetku Podílového fondu, případně nová opatření přijatá k řízení rizika nedostatečné likvidity fondu.

    d) Investiční společnost uveřejňuje na internetové adrese www.investika.cz:

        i. obvykle každý pracovní den údaj o aktuální hodnotě Fondového kapitálu Podílového fondu a údaj o Aktuální hodnotě Podílového listu každé Třídy,

        ii. za každý kalendářní měsíc údaj o počtu vydaných a odkoupených Podílových listů a o částkách, za které byly tyto Podílové listy vydány a odkoupeny,

        iii. za každý kalendářní měsíc údaj o struktuře majetku v Podílovém fondu k poslednímu dni měsíce (včetně údajů o změnách v míře využití pákového efektu, zárukách poskytnutých v souvislosti s využitím pákového efektu, jakož i veškerých změnách týkajících se oprávnění k dalšímu využití poskytnutého finančního kolaterálu nebo srovnatelného zajištění podle práva cizího státu a míře využití pákového efektu).

16. Dohled nad dodržováním povinností stanovených Zákonem, na základě Zákona a přímo použitelným předpisem Evropské unie v oblasti obhospodařování investičních fondů a, podmínek určených v rozhodnutí na základě Zákona vykonává ČNB, která je orgánem dohledu nad kapitálovým trhem. Kontaktní údaje jsou: Česká národní banka, Na Příkopě 28, Praha 1, PSČ 115 03, telefon: 800 160 170, e-mailová adresa: podatelna@cnb.cz, internetová adresa http://www.cnb.cz.

17. Povolení k činnosti Investiční společnosti a výkon dohledu ČNB nejsou zárukou návratnosti investice nebo výkonnosti Podílového fondu, nemohou vyloučit možnost porušení právních povinností či Statutu Investiční společností, depozitářem nebo jinou osobou a nezaručují, že případná škoda způsobená takovým porušením bude nahrazena.

18. Tento Statut byl schválen představenstvem Obhospodařovatele Podílového fondu.

19. Použití ustanovení § 1415 odst. 1 a § 1432 až § 1437 zákona č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku, ve znění pozdějších předpisů, se vylučuje.

20. Rozhodné právo pro Smlouvu je právo České republiky, soudní příslušnost pro řešení sporů ze Smlouvy se řídí právními předpisy upravujícími soudní příslušnost dle rozhodného práva.

Datum podpisu: 15. 10. 2026

Petr Čížek, předseda představenstva

INVESTIKA, investiční společnost, a.s.

Milan Růžička, místopředseda představenstva

INVESTIKA, investiční společnost, a.s.

Přílohy

- Vymezení pojmů

- Vedoucí osoby

- Informace o historické výkonnosti

- Údaje o poplatcích a nákladech

- Kontaktní údaje

- Zveřejňování informací před uzavřením smlouvy u finančních produktů uvedených v čl. 8 odst. 1, 2 a 2a nařízení (EU) 2019/2088 a v čl. 6 prvním pododstavci nařízení (EU) 2020/852

Příloha – Vymezení pojmů

Aktuální hodnotou Podílového listu se rozumí podíl Fondového kapitálu připadající na jeden Podílový list.

ČNB se rozumí Česká národní banka, která vykonává dohled nad dodržováním Zákona, podmínek stanovených v rozhodnutí vydaném dle Zákona, Statutem apod.

Fondovým kapitálem se rozumí hodnota majetku Podílového fondu snížená o hodnotu dluhů Podílového fondu.

Fondy kolektivního investování se rozumí standardní fondy a speciální fondy.

Forwardem se rozumí nestandardizovaná dohoda dvou stran o nákupu nebo prodeji podkladového nástroje za předem stanovenou cenu, vypořádaná k budoucímu datu.

Investiční fondy se rozumí fondy kolektivního investování anebo fondy kvalifikovaných investorů.

Investiční společností se rozumí INVESTIKA, investiční společnost, a.s., se sídlem U Zvonařky 291/3, 120 00 Praha 2, IČO: 04158911.

Majetkem Podílového fondu se rozumí pro účely výpočtu investičních limitů a limitů u celkové expozice aktiva v tomto fondu kolektivního investování.

Nařízením k UCITS se rozumí Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/438, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/65/ES, pokud jde o povinnosti depozitářů.

Nařízením k AIFMD se rozumí Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 231/2013, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2011/61/EU, pokud jde o výjimky, obecné podmínky provozování činnosti, depozitáře, pákový efekt, transparentnost a dohled.

Nařízením SFTR se rozumí se rozumí Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 2015/2365, o transparentnosti obchodů zajišťujících financování a opětovného použití a o změně nařízení (EU) č. 648/2012.

Nařízením vlády se rozumí nařízení vlády č. 243/2013 Sb., o investování investičních fondů a technikách k jejich obhospodařování, v platném znění.

Obhospodařovatelem se rozumí Investiční společnost.

Obchodníkem s cennými papíry se rozumí ve vztahu k České republice jakákoli osoba, která má povolení poskytovat investiční služby ve smyslu zákona o podnikání na kapitálovém trhu, a ve vztahu k jinému státu jakákoli osoba, která je podle práva takového státu oprávněna poskytovat obdobné služby.

OTC (over the counter) finančními deriváty se rozumí finanční deriváty nepřijaté k obchodování na regulovaném či obdobném trhu.

Podílníkem (anebo též **Investorem** či **Klientem**) se rozumí vlastník Podílového listu nebo zájemce o investici do Podílových listů.

Podílovým fondem se rozumí podílový fond specifikovaný v článku I tohoto Statutu.

Podílovým listem se rozumí cenný papír nebo zaknihovaný cenný papír, který představuje podíl Podílníka na Podílovém fondu a se kterým jsou spojena další práva plynoucí ze Zákona a tohoto Statutu.

Podkladovým nástrojem se rozumí majetek nebo závazky, ze kterých je složen derivát.

Přípustnou protistranou se rozumí banka, spořitelní a úvěrní družstvo, obchodník s cennými papíry, který není bankou a který dodržuje kapitálovou přiměřenost podle § 9 a 9a ZPKT a má povolení k poskytování investiční služby obchodování s investičními nástroji na vlastní účet, pojišťovna, zajišťovna, investiční společnost, penzijní společnost, samosprávný investiční fond, zahraniční osoba se sídlem v jiném členském státě se srovnatelným povolením k činnosti jako některá z osob uvedených výše, nebo zahraniční osoba se sídlem ve státě, který není členským státem, se srovnatelným povolením k činnosti jako některá z osob uvedených výše.

Renomovanou ratingovou agenturou se rozumí ratingové agentury uznané regulátory finančního trhu anebo používané regulovanými trhy, evropskými regulovanými trhy, zahraničními regulovanými trhy anebo jinými obdobnými regulovanými trhy, pro účely úvěrového hodnocení.

Repo obchodem se rozumí Repo nebo Reverzní repo.

Repem se rozumí poskytnutí cenných papírů za peněžní prostředky se současným závazkem přijmout tyto cenné papíry ke stanovenému datu za částku rovnající se původním peněžním prostředkům a úroku (klasické repo, sell-and-buy-back, poskytnutí zápůjčky cenných papírů zajištěné peněžními prostředky).

Reverzním repem se rozumí přijetí cenných papírů za peněžní prostředky se současným závazkem poskytnout tyto cenné papíry k přesnému datu za částku rovnající se převedeným peněžním prostředkům a úroku (klasické reverzní repo, buy-and-sell-back, přijetí zápůjčky cenných papírů zajištěné peněžními prostředky).

Sazebníkem se rozumí dokument označený jako „Sazebník poplatků a další parametry“.

Směrnicí MIFID II se rozumí směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/65/EU ze dne 15. května 2014 o trzích finančních nástrojů a o změně směrnic 2002/92/ES a 2011/61/EU.

Smlouvou se rozumí smlouva upravující podmínky prodeje (úpisu) a odkupu Podílových listů uzavřená mezi Investiční společností a Investorem.

Smíšeným fondem se rozumí fond ve smyslu Metodiky klasifikace fondů závazné pro členy Asociace pro kapitálový trh České republik, přičemž tento fond investuje do různých druhů aktiv na různých trzích a nejsou stanoveny limity pro podíl „rizikových nástrojů“ a „konzervativních nástrojů“. Rizikovými nástroji se rozumí akcie, komodity, dluhopisy neinvestičního stupně a nástroje nesoucí obdobnou míru rizika. Konzervativními nástroji se rozumí dluhopisy, nástroje peněžního trhu, depozita a nástroje nesoucí obdobnou míru rizika.

Statutem se rozumí tento statut Podílového fondu.

Swapem se rozumí dohoda dvou stran o vzájemném nákupu a prodeji

Třídou (druhem) se rozumí skupina Podílových listů, s nimiž jsou spojena stejná zvláštní práva. Mezi jednotlivými Třídami se některá práva spojená s Podílovým listem mohou lišit způsobem, který upravuje Statut.

Základní měnou se rozumí euro (EURO).

Zákonem o investičních společnostech a investičních fondech anebo jen **Zákonem** se rozumí zákon č. 240/2013 Sb., o **investičních společnostech a investičních fondech**, v platném znění.

Zákonem o podnikání na kapitálovém trhu (anebo jen **ZPKT**) se rozumí zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění.

Zápůjčkou cenných papírů se rozumí převod cenných papírů na jinou osobu se současným závazkem této osoby vrátit cenné papíry ke stanovenému datu.

Příloha – Vedoucí osoby

(ke dni: schválení Statutu)

Petr Čížek, dat. nar. 20. října 1976, předseda představenstva, dále je osobou působící ve funkci člena statutárního orgánu obchodních společností, které jsou v majetku (přímo i nepřímo) jiného podílového fondu obhospodařovaného Investiční společností.

Milan Růžička, dat. nar. 12. června 1972, místopředseda představenstva, dále je osobou působící ve funkci jednatele společnosti INTERLIFE, s.r.o., IČO: 25759779, se sídlem Na Konvářce 1864/13, Smíchov, 150 00 Praha 5, jejíž předmětem činnosti je činnost investičního zprostředkovatele podle zákona o podnikání na kapitálovém trhu, jakož i ve funkci člena statutárního orgánu obchodních společností, které jsou v majetku (přímo i nepřímo) investičních fondů obhospodařovaných Investiční společností, a dále i ve výkonných a poradenských funkcích společnosti RENGOLD Prague, s.r.o., IČO: 04111966, se sídlem Na Konvářce 1864/13, Smíchov, 150 00 Praha 5, která se zabývá obchodování s drahými kovy, zejména zlatem.

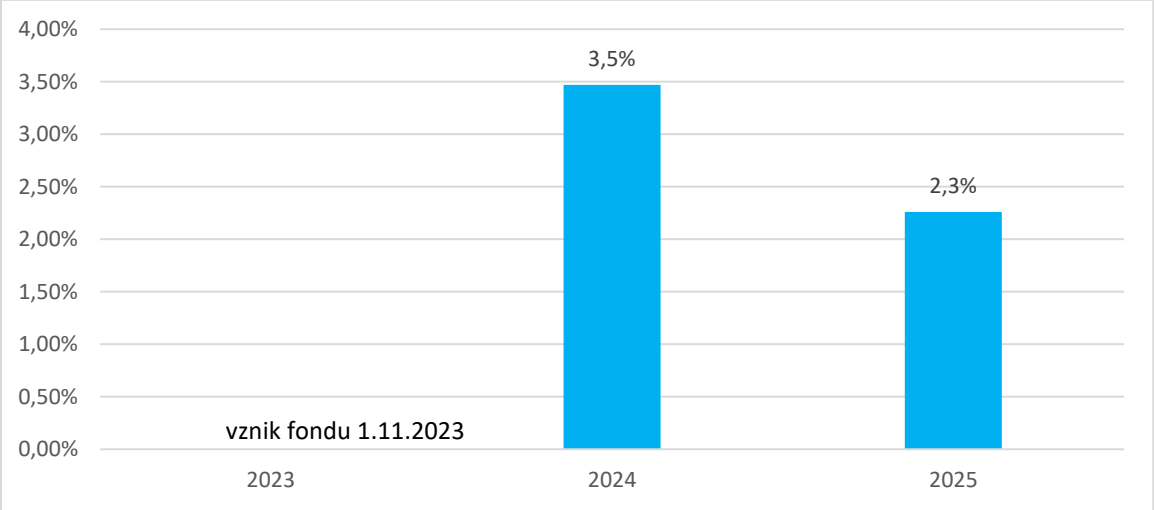
Mgr. Ivo Šilha, dat. nar. 28. února 1984, člen představenstva, dále je osobou působící ve funkci jednatele společnosti Greats advokáti, s.r.o., IČO: 29127785, se sídlem Národní 973/41, Staré Město, 110 00 Praha 1, která dlouhodobě poskytuje právní služby Investiční společnosti.

Jaroslav Kysela, MSc., dat. nar. 31. ledna 1982, člen představenstva, dále je osobou působící ve funkci ředitele útvaru obhospodařování Investiční společnosti.

Příloha – Informace o historické výkonnosti

Výpočet hodnot historické výkonnosti vychází z čisté hodnoty majetku Podílového fondu připadající na konkrétní Třídu Podílových listů a provádí se za předpokladu, že rozdělitelné příjmy Podílového fondu byly znovu investovány.

Výkonnost Podílového fondu pro Třídu EUR



Investor se tímto výslovně upozorňuje, že použité údaje a informace uvedené v grafu se týkají minulosti a výkonnost v minulosti není spolehlivým ukazatelem budoucích výnosů.

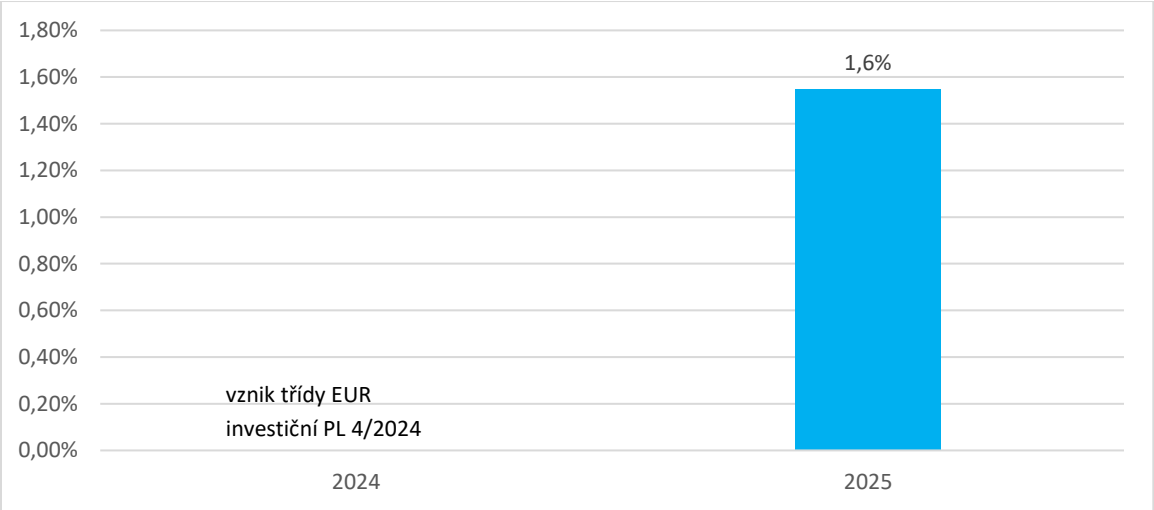
Do výpočtu dosavadní výkonnosti byly zahrnuty následující poplatky: náklady hrazené z majetku Podílového fondu za činnost administrace, za obhospodařování, za činnost depozitáře, za činnost vnitřního auditu, za činnost statutárního auditu, a další náklady hrazené z majetku Podílového fondu dle písm. f) Přílohy - Údaje o poplatcích a nákladech.

Z výpočtu dosavadní výkonnosti byly vyloučeny následující poplatky: vstupní poplatky hrazené investory

Podílový fond vznikl 1. listopadu 2023. Podílový fond zahájil vydávání Podílových listů (Třídy EUR) 23. ledna 2024.

Dosavadní výkonnost je počítána v následující měně: EUR

Výkonnost Podílového fondu pro Třídu EUR investiční



Investor se tímto výslovně upozorňuje, že použité údaje a informace uvedené v grafu se týkají minulosti a výkonnost v minulosti není spolehlivým ukazatelem budoucích výnosů.

Do výpočtu dosavadní výkonnosti byly zahrnuty následující poplatky: náklady hrazené z majetku Podílového fondu za činnost administrace, za obhospodařování, za činnost depozitáře, za činnost vnitřního auditu, za činnost statutárního auditu, a další náklady hrazené z majetku Podílového fondu dle písm. f) Přílohy - Údaje o poplatcích a nákladech.

Z výpočtu dosavadní výkonnosti byly vyloučeny následující poplatky: vstupní poplatky hrazené investory

Podílový fond vznikl 1. listopadu 2023. Podílový fond zahájil vydávání Podílových listů (Třídy EUR investiční) 4. dubna 2025.

Dosavadní výkonnost je počítána v následující měně: EUR

Příloha – Údaje o poplatcích a nákladech

Jednorázové poplatky a náklady účtované před nebo po ukončení investice (Jedná se o nejvyšší částku, která může být Investorovi účtována před uskutečněním investice, nebo před vyplacením investice)		
Vstupní poplatek (přirážka)	**Třída EUR** **-** max. 1 % z investice	**Třída EUR investiční** - není uplatňován
Výstupní poplatek (srážka)	**Třída EUR** **-** max. 1 % z hodnoty odkoupených Podílových listů	**Třída EUR investiční** - není uplatňován
	Informace o aktuální výši vstupního a výstupního poplatku a jejich případném odstupňování podle objemu investované částky je uvedena v Sazebníku. Vstupní poplatek je příjmem Investiční společnosti. Výstupní poplatek je příjmem Podílového fondu. V závislosti na snížení nákladů na vydání Podílových listů, marketingu Podílového fondu, poradenství nebo jiném kritériu může být podle okolností u konkrétní osoby nebo u konkrétní skupiny osob vstupní nebo výstupní poplatek účtován nižší nebo žádný. Statutární orgán Investiční společnosti může rozhodnout o tom, že vstupní nebo výstupní poplatek nebude účtován ve vztahu ke konkrétní Třídě Podílových listů. Při odkupu jedné Třídy Podílových listů a současném úpisu jiné Třídy Podílových listů ve stejném objemu není výstupní poplatek aplikován.	

Náklady hrazené z majetku Podílového fondu v průběhu roku:

Za činnost administrace – úplata Investiční společnosti

- roční výše úplaty činí maximálně 0,5 % z průměrné hodnoty Fondového kapitálu p.a. Investiční společnost může rozhodnout, že úplata za činnost administrace nebude na vrub Podílového fondu účtována, resp. Podílovým fondem hrazena. Konkrétní výše úplaty stanoví statutární orgán Investiční společnosti a může být stanovena odlišně pro jednotlivé Třídy Podílových listů. Konkrétní výše úplaty je Investorovi k dispozici na požádání v sídle Investiční společnosti.

Za činnost obhospodařování – úplata Investiční společnosti

- roční výše úplaty činí maximálně 2 % z průměrné hodnoty Fondového kapitálu p.a., přesná výše úplaty za činnost obhospodařování je stanovena statutárním orgánem Investiční společnosti, může být stanovena odlišně pro jednotlivé Třídy Podílových listů a na požádání je Podílníkovi k dispozici v sídle Investiční společnosti. Investiční společnost může rozhodnout, že úplata za činnost obhospodařování nebude na vrub Podílového fondu účtována, resp. Podílovým fondem hrazena.

Za činnost depozitáře – hradí se skutečně vynaložené náklady ve výši dle smlouvy s depozitářem, minimálně ve výši 10.000,- Kč za měsíc a maximálně 0,08 % hodnoty aktiv Podílového fondu p.a., přičemž pod dobu prvních 6 měsíců existence Podílového fondu nebude úplata na vrub Podílového fondu účtována, resp. Podílovým fondem hrazena.

Za činnost vnitřního auditu – hradí se skutečně vynaložené náklady ve výši dle smlouvy s vnitřním auditorem, maximálně do výše 25.000,- Kč p.a.

Další náklady hrazené z majetku Podílového fondu jsou zejména:

i. náklady na vytvoření a vznik Podílového fondu a zahájení jeho činnosti, zejména náklady na licenční a registrační řízení u příslušných orgánů veřejné moci, náklady na odměnu za činnost notáře a s tím související poplatky a náklady na odměnu za právní služby;

ii.	poplatky a náklady, které mohou vzniknout v souvislosti s pořízením a likvidací majetku Podílového fondu;	
iii.	veškeré daně, které mohou být splatné z majetku Podílového fondu, výnosů a nákladů k tíži Podílového fondu;	
iv.	poplatky za zprostředkování makléřských služeb a služeb hlavního podpůrce, depozitářské, bankovní a jiné poplatky vzniklé Podílovému fondu v souvislosti s jeho obchodními transakcemi a nakládání s finančními prostředky;	
v.	poplatky a výdaje na provedení statutárního auditu finančních výkazů a výroční zprávy Podílového fondu;	
vi.	poplatky a výdaje v důsledku jakékoli činnosti znalců, či jiných dodavatelů Podílovému fondu;	
vii.	náklady vzniklé v souvislosti se soudními nebo správními řízeními, náklady na činnost notáře a na účetní a daňový audit;	
viii.	náklady cizího kapitálu, zejména úroky z úvěrů a půjček přijatých v souvislosti s obhospodařováním majetku Podílového fondu;	
ix.	náklady na ustanovení a činnost investičních výborů či komisí;	
x.	náklady spojené s vyhledáváním, analýzou a přípravou dalších investičních příležitostí (investičním výzkumem);	
xi.	náklady spojené s obchody s investičními nástroji (provize, poplatky organizátorům trhu a obchodníkům s cennými papíry);	
xii.	odměny za uložení a správu investičních nástrojů;	
xiii.	odměny za vedení majetkových účtů investičních nástrojů;	
xiv.	náklady související s Repo obchody;	
xv.	náklady z opčních, termínových a dalších derivátových operací;	
xvi.	náklady na záporné kurzové rozdíly;	
xvii.	náklady spojené s investicemi do cenných papírů nebo zaknihovaných cenných papírů cílového fondu (srážky, přirážky, poplatky a emisní ážio); a	
xviii.	náklady na služby související s vedením účetnictví.	
Celková nákladovost	**Třída EUR** 0,04 % (za rok 2025)	**Třída EUR investiční** 0,03 % (za rok 2025)

Náklady hrazené z majetku Fondu za zvláštních podmínek
Výkonnostní poplatky neaplikují se

Celková nákladovost vyjadřuje celkovou výši nákladů hrazených z majetku Podílového fondu v průběhu roku připadající na příslušnou Třídu Podílových listů.

Celková nákladovost se uvede za předchozí účetní období v procentním vyjádření ve formě ukazatele celkové nákladovosti. Ukazatel celkové nákladovosti fondu (TER) se rovná poměru celkové výše nákladů k průměrné měsíční hodnotě fondového kapitálu připadající na příslušnou Třídu Podílových listů. Dle právních předpisů se celkovou výší nákladů rozumí součet nákladů na poplatky a provize, správních nákladů a ostatních provozních nákladů ve výkazu o nákladech a ziscích nebo ztrátách Podílového fondu, po odečtení poplatků a provizí na operace s investičními nástroji.

Poplatky a náklady hrazené Investorem:

Jedná se o nejvyšší částku, která může být Investorovi přímo účtována před uskutečněním investice, nebo před vyplacením investice.

- vstupní poplatek ve výši stanovené Sazebníkem ve vztahu k příslušné Třídě Podílových listů

- výstupní poplatek ve výši stanovené Sazebníkem (je-li aplikován) ve vztahu k příslušné Třídě Podílových listů

- náklady platebního styku ve výši stanovení Sazebníkem (jsou-li aplikovány)

Náklady hrazené z majetku Podílového fondu:

- viz přehled nákladů uvedený výše

Náklady hrazené z majetku Podílového fondu slouží k zajištění správy jeho majetku a mohou snižovat zhodnocení investovaných prostředků.

Nelze-li jinak, je Podílový fond oprávněn určit výši celkové nákladovosti kvalifikovaným odhadem, v takovém případě Podílový fond upozorňuje, že výše celkové nákladovosti představuje pouze odhad. Výše celkové nákladovosti je uvedena v tabulce výše, a to pro jednotlivé Třídy Podílových listů, přičemž u Třídy Podílových listů, u které ještě nedošlo k uplynutí účetního období od zahájení vydávání Podílových listů této Třídy, je celková nákladovost stanovena odhadem.

Aktuální výši poplatků, které jsou stanoveny maximální procentní částkou, stanovuje Podílový fond v uveřejňovaném v Sazebníku.

Informace o pobídkách

Investiční společnost může využívat k distribuci Podílových listů prostředníky, jimž vyplácí provize stanovené zpravidla procentem z úplaty, kterou Investiční společnost přijímá od Podílového fondu za výkon činnosti obhospodařování a administrace Podílového fondu a dále procentem ze vstupních poplatků z jimi zprostředkovaných investic, přičemž prostředník může svým zaměstnancům či osobám v obdobném právním vztahu poskytovat peněžité či nepeněžité plnění.

Příloha – Kontaktní údaje

INVESTIKA, investiční společnost, a.s.

adresa sídla:	U Zvonařky 291/3, 120 00 Praha 2
telefon:	+ 420 233 334 990
e-mailová adresa:	office@investika.cz
adresa internetových stránek:	www.investika.cz

Příloha - Zveřejňování informací před uzavřením smlouvy u finančních produktů uvedených v čl. 8 odst. 1, 2 a 2a nařízení (EU) 2019/2088 a v čl. 6 prvním pododstavci nařízení (EU) 2020/852

Udržitelnou investicí se rozumí investice do hospodářské činnosti, která přispívá k environmentálnímu nebo sociálnímu cíli, přičemž žádný environmentální nebo sociální cíl významně nepoškozuje společnosti, do nichž je investováno, dodržují postupy řádné správy a řízení.

Taxonomie EU je klasifikační systém stanovený v nařízení (EU) 2020/852, kterým se stanoví seznam **environmentálně udržitelných hospodářských činností**. Uvedené nařízení nestanoví seznam sociálně udržitelných hospodářských činností. Udržitelné investice s environmentálním cílem mohou, ale nemusí být v souladu s taxonomií.

Název produktu: EUROMONETIKA, otevřený podílový fond, UCITS
Identifikační kód právnické osoby: 315700BZPFJKN3YSBR94

Environmentální a/nebo sociální vlastnosti

Má tento finanční produkt cíl udržitelných investic?

☐ **Ano**	☒ **Ne**
☐ Bude provádět **udržitelné investice s environmentálním cílem** v minimální výši **:** ___% ☐ do hospodářských činností, které se podle taxonomie EU kvalifikují jako environmentálně udržitelné ☐ do hospodářských činností, které se podle taxonomie EU nekvalifikují jako environmentálně udržitelné	☐ Prosazuje environmentální/sociální (E/S) vlastnosti, a přestože nesleduje cíl udržitelných investic, bude mít udržitelné investice v minimální výši___%, a to ☐ investice s environmentálním cílem do hospodářských činností, které se podle taxonomie EU kvalifikují jako environmentálně udržitelné ☐ investice s environmentálním cílem do hospodářských činností, které se podle taxonomie EU nekvalifikují jako environmentálně udržitelné ☐ investice se sociálním cílem
☐ Bude provádět **udržitelné investice se sociálním cílem** v minimální výši: ___%	☒ Prosazuje E/S vlastnosti, ale **nebude provádět žádné udržitelné investice**

Jaké environmentální a/nebo sociální vlastnosti tento finanční produkt prosazuje?

EUROMONETIKA, otevřený podílový fond, UCITS prosazuje následující environmentální a sociální vlastnosti:

1. Prosazuje určité minimální environmentální a sociální standardy, a pro tyto účely uplatňuje kritéria omezení investic s ohledem na podkladová aktiva a obchodní praktiky, které dle EUROMONETIKA nejsou v souladu, příp. jsou v přímém rozporu se zásadami udržitelnosti, a tudíž jsou škodlivé pro společnost a neslučitelné s udržitelnými investičními strategiemi.

2. Podporuje dodržování a provádění obchodních aktivit v souladu se Všeobecnou deklarací lidských práv Organizace spojených národů

3. Podporuje dobrou správu a udržitelné podnikové postupy které přispívají k dlouhodobé tvorbě hodnoty pro akcionáře.

4. Prosazuje investování do společností a aktiv v souladu s E/S vlastnostmi a provádí jejich aktivní monitoring v čase.

5. Při správě portfolia aktiv, do kterých EUROMONETIKA, otevřený podílový fond, UCITS investuje je usilováno o implementaci řešení, které umožňují snížení uhlíkové intenzity.

Neexistuje žádný referenční standard určený pro účely dosažení environmentálního nebo sociálního charakteristiky podporované EUROMONETIKA.

Ukazatele udržitelnosti měří, jak jsou dosaženy environmentální nebo sociální vlastnosti prosazované finančním produktem.

- ***Jaké ukazatele udržitelnosti se používají k měření toho, zda byly dosaženy jednotlivé environmentální nebo sociální vlastnosti prosazované tímto finančním produktem?***

1. Enviromentální a sociální standardy:

    a. EUROMONETIKA, otevřený podílový fond, UCITS neinvestuje do aktiv, které nesplňují minimální environmentální a sociální standardy, případně do aktiv, u kterých došlo z hlediska těchto standardů nebo standardů dobré správy v minulosti k významným porušením. Ukazatelem těchto standardů jsou:

        - a) Seznam omezených investic

        Seznam omezených investic obsahuje sektory, státy, společnosti a další aktiva, které podléhají specifickému procesu během investičního rozhodování. Tento seznam je přílohou interní metodiky investičního procesu a řízení rizik ve vztahu k udržitelnosti.

2. Podpora dodržování a provádění obchodních aktivit v souladu s Všeobecnou deklarací lidských práv OSN.

    - EUROMONETIKA, otevřený podílový fond, UCITS vyhodnocuje podíl aktiv, u kterých je ze strany relevantních subjektů (protistrany apod.) závazek dodržovat provádění obchodních aktivit v souladu s Všeobecnou deklarací lidských práv OSN.

3. Podpora dobré správy a udržitelných podnikových postupů, které přispívají k dlouhodobé tvorbě hodnoty pro investory, resp. akcionáře.

    - EUROMONETIKA, otevřený podílový fond, UCITS vyhodnocuje podíl aktiv, u kterých je ze strany relevantních subjektů (protistrany apod.) historie nekalých obchodních či korupčních praktik.

    - EUROMONETIKA, otevřený podílový fond, UCITS uplatňuje politiku výkonu hlasovacích práv, která je k dispozici na internetových stránkách Investiční společnosti.

4. Pre-scoring investičních rozhodnutí z hlediska udržitelnosti:

Hlavní nepříznivé dopady jsou nejvýznamnější negativní dopady investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti týkající se environmentálních, sociálních a zaměstnaneckých otázek, dodržování lidských práv a boje proti korupci a úplatkářství.

- Investiční společnost v souvislosti s investováním na účet EUROMONETIKA, otevřený podílový fond, UCITS provádí tzv. interní pre-scoring, přičemž dle interních metrik a na základě sebraných údajů a předpokladů dopadu potencionální investice na rizika udržitelnosti, INVESTIKA vyhodnocuje tyto potenciální investice. Investování do konkrétních aktiv je vždy podmíněno jejich vyhodnocením ve vztahu k investiční strategii fondu, tak aby fond splňoval své zákonné i smluvní povinnosti, včetně povinností ve vztahu k udržitelnosti.

  Proces pre-scoringu je přílohou interní metodiky investičního procesu a řízení rizik ve vztahu k udržitelnosti.

5. Pravidelný interní scoring portfolia z hlediska udržitelnosti vyhodnocující provedené investice i dopady implementace řešení za účelem snížení uhlíkové intenzity.

   - Ukazatelem vlastní uhlíkové stopy je celková uhlíková stopa dle ISO 14064 a GHG protokolu EUROMONETIKA, otevřený podílový fond, UCITS dostupná v periodicky zveřejňovaných reportech.

   - Ukazatelem uhlíkové intenzity aktiv je ESG skóre dle interní metodiky EUROMONETIKA, otevřený podílový fond, UCITS, přičemž ESG skóre je dostupné v periodicky zveřejňovaných reportech.

Taxonomie EU stanoví zásadu „významně nepoškozovat“, podle níž by investice, které jsou v souladu s taxonomii, neměly významně poškozovat cíle taxonomie EU, a je doplněna zvláštními kritérii EU.

“Zásada „významně nepoškozovat“ se uplatňuje pouze u těch podkladových investic finančního produktu, které zohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti. Podkladové investice zbývající části tohoto finančního produktu kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti nezohledňují.

Ani jiné udržitelné investice nesmějí významně poškozovat žádné environmentální nebo sociální cíle.

Zohledňuje tento finanční produkt hlavní nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti?

☒ Ano,

EUROMONETIKA, otevřený podílový fond, UCITS zvažuje hlavní nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti, jak je uvedeno v příloze 1 RTS k SFDR. Hlavní nepříznivé dopady jsou monitorovány pomocí následujících mechanismů / ukazatelů:

- Seznam omezených investic
- Integrace postupů řádné správy a řízení

- Podíl aktiv, u kterých je závazek na dodržování a provádění obchodních aktivit v souladu s Všeobecnou deklarací lidských práv OSN
- ESG pre-investment scoring
- Pravidelný interní ESG scoring

V rámci těchto mechanismů/ukazatelů jsou zohledněny zejména následující hlavní nepříznivé dopady (dle přílohy 1 RTS k SFDR):

- Tabulka 1, bod 1 (Emise skleníkových plynů)
- Tabulka 1, bod 5 (Podíl spotřeby a výroby energie z neobnovitelných zdrojů)
- Tabulka 1, bod 15 (Intenzita skleníkových plynů)
- Tabulka 2, bod 19 (Intenzita spotřeby energie)

Informace o hlavních nepříznivých dopadech budou k dispozici ve výroční zprávě EUROMONETIKA, otevřený podílový fond, UCITS ve smyslu čl. 11 odst. 2 nařízení SFDR.

☐ Ne

Jakou investiční strategii tento finanční produkt uplatňuje?

Investiční strategie představuje vodítko pro investiční rozhodnutí na základě faktorů, jako jsou investiční cíle a tolerance rizik.

Cílem EUROMONETIKA, otevřený podílový fond, UCITS je dosáhnout zhodnocení vložených prostředků podílníků na úrovni výnosu odvozeného od základních úrokových sazeb ECB.

Jaké jsou závazné prvky investiční strategie, které se používají k výběru investic za účelem dosažení jednotlivých environmentálních nebo sociálních vlastností prosazovaných tímto finančním produktem?

V rámci výše uvedené investiční strategie jsou aplikovány následující prvky, které se používají k výběru investic za účelem dosažení jednotlivých environmentálních nebo sociálních vlastností prosazovaných EUROMONETIKA, otevřený podílový fond, UCITS:

- ESG pre-investment scoring

Dotazníkové šetření umožňující základní ESG skóring již před investičním rozhodnutím, klíčovými ukazateli jsou především vybrané hlavní nepříznivé dopady: Uhlíková stopa, uhlíková intenzita a ohrožení oblastí významných pro biodiverzitu.

- Seznam omezených investic

Seznam omezených investic obsahuje sektory, státy, společnosti a další aktiva, které podléhají specifickému procesu během investičního rozhodování. Tento seznam je přílohou interní metodiky investičního procesu a řízení rizik ve vztahu k udržitelnosti.

Mezi postupy **řádné správy a řízení** patří **řádné struktury řízení**, vztahy se zaměstnanci, odměňování zaměstnanců a dodržování daňových předpisů.

Jaká je politika posuzování postupů řádné správy a řízení společností, do nichž je investováno?

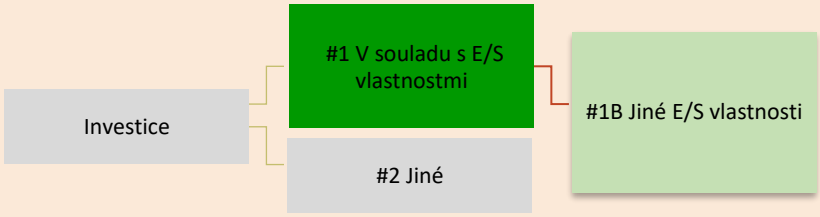
V oblasti postupů řádné správy a řízení EUROMONETIKA, otevřený podílový fond, UCITS zkoumá níže uvedená kritéria. Tato kritéria jsou součástí ESG Pre-investment scoringu jsou klíčová pro další rozhodování EUROMONETIKA, otevřeného podílového fondu, UCITS.

- Celkový počet a povaha potvrzených případů korupce
- Celkový počet potvrzených případů, kdy byli zaměstnanci propuštěni nebo disciplinárně potrestáni za korupci
- Celkový počet potvrzených incidentů, kdy byly smlouvy s obchodními partnery ukončeny nebo nebyly obnoveny z důvodu porušení souvisejících s korupcí

Investiční společnost v rámci investičních nástrojů v majetku EUROMONETIKA, otevřený podílový fond, UCITS (v případech kdy fond do těchto investičních nástrojů investuje a je-li to relevantní s ohledem na povahu investičního nástroje) uplatňuje politiku výkonu hlasovacích práv, která je k dispozici na internetových stránkách Investiční společnosti.

Jaká alokace aktiv je pro tento finanční produkt plánována?

Předpokládá se, že až 100 % investic je v souladu s charakteristikami E/S



Kategorie **#1 V souladu s E/S vlastnostmi** zahrnuje investice finančního produktu, které se používají k dosažení environmentálních nebo sociálních vlastností prosazovaných finančním produktem.
Kategorie #2 Jiné zahrnuje zbývající investice finančního produktu, které nejsou v souladu s environmentálními nebo sociálními vlastnostmi ani je nelze považovat za udržitelné investice.

Alokace aktiv popisuje podíl investic do konkrétních aktiv.

Činnosti v souladu s taxonomií jsou vyjádřeny jako podíl na:
- **obratu** představující podíl příjmů z ekologických činností společností, do nichž je investováno,
- **kapitálových výdajích** (CAPEX) znázorňující zelené investice společností, do nichž je investováno, např. do přechodu na zelenou ekonomiku,
- **provozních nákladech** (OPEX) představující zelené provozní činnosti společností, do nichž je investováno.

EUROMONETIKA, otevřený podílový fond, UCITS. Předpokládaná alokace aktiv je průběžně sledována a vyhodnocována na roční bázi.

***Jak využití derivátů dosahuje environmentálních nebo sociálních vlastností prosazovaných daným finančním produktem*?**

EUROMONETIKA, otevřený podílový fond, UCITS aplikuje ve vztahu k derivátům obdobně jako u ostatních investičních nástrojů následující prvky, které používá za účelem dosažení jednotlivých environmentálních nebo sociálních vlastností prosazovaných fondem. Fond provádí ve vztahu k investičnímu nástroji, resp. protistraně obchodu ESG pre-investment scoring, jakož i proces kontroly ve vztahu k Seznamu omezených investic.

V jakém minimálním rozsahu jsou udržitelné investice s environmentálním cílem v souladu s taxonomií EU?

0 %. Fond neinvestuje do udržitelných investic s enviromentálním cílem v souladu s taxonomií EU, jelikož investiční strategie fondu není přizpůsobena investování do hospodářských činností s enviromentálním cílem, které jsou v souladu s taxonomií EU. Fond prosazuje kromě jiných vlastností i environmentální nebo sociální vlastnosti nebo kombinaci těchto vlastností, nicméně s ohledem na investiční strategii a nevymezení konkrétních environmentálních cílů tak činí u činností, které nejsou v souladu s taxonomií EU.

V zájmu souladu s taxonomií EU zahrnují kritéria pro **fosilní plyn** omezení emisí a přechod na energii z obnovitelných zdrojů nebo nízkouhlíková paliva do konce roku 2035. Pokud jde o **jadernou energii**, kritéria zahrnují komplexní pravidla bezpečnosti a nakládání s odpady.
Podpůrné činnosti přímo umožňují, aby jiné činnosti významně přispívaly k environmentálnímu cíli.
Přechodné činnosti jsou činnosti, pro něž dosud nejsou k dispozici nízkouhlíkové alternativy a mimo jiné platí, že jejich úrovně emisí skleníkových plynů odpovídají nejlepším výsledkům.

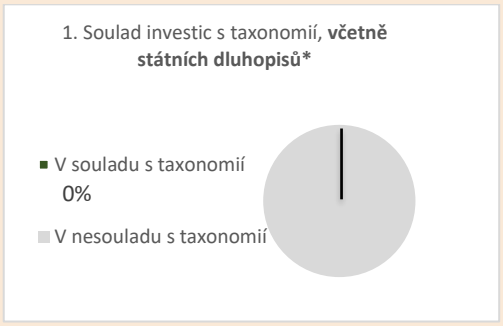
- **Investuje finanční produkt do činností souvisejících s fosilními plynem a/nebo jadernou energií, které jsou v souladu s taxonomií EU?**

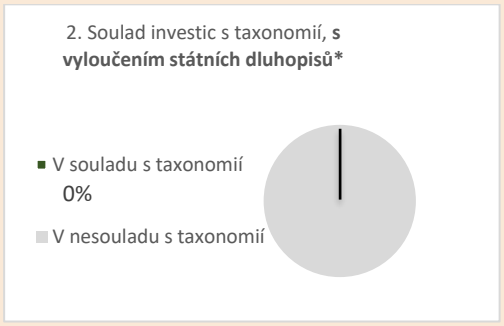
  ☐ Ano:

  ☐ Fosilní plyn ☐ Jaderná energie

  ✖ Ne

Níže uvedené grafy zeleně znázorňují minimální procentní podíl investic, které jsou v souladu s taxonomií EU. Vzhledem k tomu, že neexistuje vhodná metodologie pro určení souladu s taxonomií u státních dluhopisů*, znázorňuje první graf soulad s taxonomií ve vztahu ke všem investicím finančního produktu včetně státních dluhopisů, zatímco druhý graf znázorňuje soulad s taxonomií pouze ve vztahu k investicím finančního produktu do jiných než státních dluhopisů.





* *Pro účely těchto grafů představují „státní dluhopisy" všechny státní expozice.*

- ***Jaký je minimální podíl investic do přechodných a podpůrných činností?***
  0 %.

Jaký je minimální podíl udržitelných investic s environmentálním cílem, které nejsou v souladu s taxonomií EU?

jsou udržitelné investice s environmentálním cílem, které **nezohledňují kritéria** pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti podle taxonomie EU.

0 %. Fond prosazuje kromě jiných vlastností i environmentální nebo sociální vlastnosti nebo kombinaci těchto vlastností, nicméně s ohledem na investiční strategii a nevymezení konkrétních environmentálních cílů nemá stanovený povinný minimální limit pro podíl udržitelných investic s environmentálním cílem, které nejsou v souladu s taxonomií EU.

Jaké investice jsou zahrnuty do položky „#2 Jiné", jaký je jejich účel a jsou u nich nějaké minimální environmentální nebo sociální záruky?

Typy nástrojů zahrnutých pod #2 mohou být např. nástroje používané pro zajištění.

Kde najdu na internetu další informace o daném produktu?

Další informace týkající se daného produktu jsou k dispozici na webových stránkách:

Podrobné produktové informace a rozcestník na další dokumenty naleznete na stránkách: https://www.investika.cz/investicni-fondy/euromonetika.