

SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ

EFEKTIKA

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon s cílem pomoci Vám porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

OBECNÉ INFORMACE

Produkt	EFEKTIKA, otevřený podílový fond, třída CZK investiční, UCITS, standardní fond kolektivního investování
ISIN podílového listu	CZ0008477668
Tvůrce produktu (obhospodařovatel fondu)	INVESTIKA, investiční společnost, a.s.
Kontaktní údaje tvůrce produktu	sídlo: U Zvoňáky 291/3, 120 00 Praha 2 e-mail: info@investika.cz web: investika.cz Pro více informací zavolejte na telefonní číslo: +420 233 334 990
Orgán dohledu nad tvůrcem produktu	Česká národní banka

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

Datum vypracování, resp. datum poslední úpravy 10. 5. 2024

O JAKÝ PRODUKT SE JEDNÁ?

Forma investice Podílové listy

Informace o aktuální hodnotě podílového listu lze nalézt na <https://www.investika.cz/investicni-fondy/efektika>.

Typ investičního fondu standardní fond, otevřený podílový fond

Investiční cíl Podílový fond má za cíl přinést svým podílníkům možnost participace na vývoji vyspělých kapitálových trhů v Severní Americe, Evropě a Asii prostřednictvím investování do investičních cenných papírů obchodovaných na regulovaných trzích, a to zejména do investičních cenných papírů navázaných na nejznámější akciové indexy (S&P 500, Dow Jones, NASDAQ, DAX, FTSE, NIKKEI apod.), včetně cenných papírů subjektů kolektivního investování do převoditelných cenných papírů obchodovaných na regulovaných trzích (ETF).

Majetkové hodnoty, do nichž fond investuje Investiční cenné papíry včetně cenných papírů subjektů kolektivního investování do převoditelných cenných papírů obchodovaných na regulovaných trzích (ETF), včetně cenných papírů obchodovaných na regulovaných trzích, a to zejména do investičních cenných papírů navázaných na zaknihované cenné papíry vydané standardním fondem nebo srovnatelným zahraničním investičním fondem, cenné papíry nebo zaknihované cenné papíry vydané speciálním fondem nebo srovnatelným zahraničním investičním fondem, finanční deriváty (swapy, futures, forwardy a opce), pohledávky na výplatu peněžních prostředků z účtu v české nebo cizí měně za bankovní instituci v délce nejvýše 1 rok. Za účelem snížení rizik může Fond používat pákový efekt, zejména pak měnový hedging. Fond aktuálně neinvestuje do dluhopisových cenných papírů. Fond prosazuje kromě jiných vlastností environmentální nebo sociální vlastnosti nebo kombinaci těchto vlastností a dodržuje postupy řádné správy a řízení ve smyslu čl. 8 Evropského nařízení o zveřejňování informací o udržitelném financování a začleňuje rizika udržitelnosti do investičního procesu. Zásada „významně nepoškozovat“ se uplatňuje pouze u podkladových investic Fondu, jež zohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti. Podkladové investice zbývající části Fondu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti.

Zamýšlený retailový investor Spíše dynamický investor disponující pouze základními zkušenostmi a znalostmi ohledně investování do podílových listů

Minimální investice První investice: 10 000 000 Kč, pokud tvůrce produktu nerozhodne v konkrétním případě jinak; či 100 Kč pro investory, kteří tento podílový list nabydou v rámci poskytování investiční služby ve smyslu § 11 odst. 1 písm. c) nebo e) zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech ze strany tvůrce produktu; či 100 Kč pro investory, kteří byli zprostředkováni skrze investičního zprostředkovatele vykonávajícího činnost ve smyslu § 29 a násl. zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu (dále jen „ZPKT“), který investorovi poskytuje placené poradenství (tj. poskytování investiční služby podle § 4 odst. 2 písm. e) ZPKT ze strany investičního zprostředkovatele vykonávajícího činnost ve smyslu § 29 a násl. ZPKT, kterému není ze strany tvůrce produktu poskytována jakákoliv pobídka za zprostředkování ve vztahu k danému investorovi). Další investice: 100 Kč

Doba trvání produktu Fond je založen na dobu neurčitou.

Depozitář Česká spořitelna, a.s., se sídlem Praha 4, Olbrachtova 1929/62, PSČ 14000, IČO 45244782

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

Investor může kdykoliv požádat o odkup podílových listů a výplatu finančních prostředků.

Další praktické informace o fondu, statut, jehož součástí je i investiční strategie, či výroční zprávu fondu lze zdarma v češtině nalézt na:

<https://www.investika.cz/investicni-fondy/efektika>.

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

Souhrnný ukazatel rizik



Souhrnný ukazatel rizik (SUR) předpokládá, že si produkt ponecháte alespoň po dobu 5 let.

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

SUR je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že produkt přijde o peníze v důsledku pohybu na trzích, nebo protože Vám nejsme schopni zaplatit.

Zařadili jsme tento produkt do třídy 5 ze 7, což je středně vysoká třída rizik.

Nejvýznamnější rizika spojená s produktem:

Riziko plynoucí z investování do cílových fondů	Fond může být vystaven riziku plynoucímu z investování do těchto cílových fondů, tj. investičních cenných papírů navázaných na významné akciové indexy, zejména s možným poklesem výnosnosti těchto fondů vlivem globálních či lokálních hospodářských poklesů či krizí, které mohou ovlivnit hodnotu významných akciových indexů.
Tržní riziko	Hodnota majetku, do něhož fond investuje, může stoupat nebo klesat v závislosti na změnách směnných kurzů, úrokových měr (např. změna tržní hodnoty dluhopisu při změně úrokové sazby apod.).
Úvěrové riziko	Některá aktiva v majetku fondu s sebou nesou tzv. úvěrové riziko, že emitent nebo protistrana nesplní svůj závazek. Jako konkrétní příklad je možno uvést nesplacení dluhopisu.
Riziko vypořádání	Možnost selhání protistrany během vypořádání transakce (minimalizováno obchodováním na regulovaných trzích, výběrem kredibilních protistran a vypořádáním transakcí s investičními instrumenty v rámci spolehlivých vypořádacích systémů).
Operační riziko	Riziko ztráty majetku vyplývající z nedostatečných či chybných vnitřních procesů, ze selhání provozních systémů či lidského faktoru, popřípadě vlivem vnějších událostí.
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 fondu.

Scénáře výkonnosti

Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu. Údaje neberou v úvahu Vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět. Co z tohoto produktu získáte, závisí na budoucí výkonnosti trhu. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej s přesností předvídat.

Uvedené scénáře jsou příklady založené na dosavadních výsledcích a na určitých předpokladech. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně.

Doporučená doba držení: 5 let
Příklad investice: 250 000 Kč

Scénáře		Pokud investici ukončíte po jednom roce	Pokud investici ukončíte po uplynutí investičního horizontu (5 let)
Stresový scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	124 308 Kč	85 899 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-50,28 %	-19,24 %
Nepříznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	223 947 Kč	275 015 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-10,42 %	1,93 %
Umírněný scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	283 055 Kč	463 649 Kč
	Průměrný každoroční výnos	13,22 %	13,15 %
Příznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	356 815 Kč	779 597 Kč
	Průměrný každoroční výnos	42,73 %	25,54 %

Prezentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založeným na důkazech z minulosti o tom, jak variuje hodnota této investice, a nejsou přesným ukazatelem. Co získáte, se bude lišit v závislosti na tom, jak je trh výkonný a jak dlouho si produkt ponecháte.

Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za extrémních tržních podmínek.

Nepříznivý scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za zhoršených tržních podmínek.

Umírněný scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za stabilních tržních podmínek.

Příznivý scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za příznivých tržních podmínek.

Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu. Údaje neberou v úvahu Vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět.

CO SE STANE, KDYŽ INVESTIKA INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, A.S. NENÍ SCHOPNA USKUTEČNIT VÝPLATU?

Investor může čelit finanční ztrátě v důsledku selhání (pochybení, protiprávního jednání apod.) tvůrce produktu. Na ztrátu investora v souvislosti s jeho investicí do produktu se nevztahuje systém odškodnění nebo záruk pro investory. Majetek, u něhož je to možné, je v opatrování depozitáře fondu, u něhož jsou rovněž vedeny peněžní účty fondu. Majetek ve fondu je oddělen od majetku tvůrce produktu a nemůže být postižen v případě insolvence tvůrce produktu.

Produkt ani tvůrce produktu v souvislosti s produktem nejsou účastníky Garančního fondu obchodníků s cennými papíry, Garančního systému finančního trhu, ani jiné formy náhradového systému či pojištění vydání majetku investora z důvodů souvisejících s finanční situací produktu nebo tvůrce produktu.

S JAKÝMI NÁKLADY JE INVESTICE SPOJENA?

Náklady v čase

Tabulky uvádějí částky, kterými jsou z vaší investice hrazeny různé druhy nákladů. Tyto částky závisí na výši Vaší investice, délce držení produktu a případně na výkonnosti produktu. Částky uvedené v této tabulce jsou příklady založené na vzorové výši investice a různých možných obdobích investice.

Předpokládáme, že:

- v prvním roce byste získali zpět částku, kterou jste investovali (0% roční výnos); v případě ostatních dob držení jsme předpokládali výkonnost produktu podle umírněného scénáře, - je investováno 250 000 Kč.

Investovaná částka v CZK: 250 000 Kč

	Pokud investici ukončíte po jednom roce	Pokud investici ukončíte po uplynutí investičního horizontu (5 let)
Náklady celkem	1 875 Kč	9 375 Kč
Dopad ročních nákladů (*)	0,75 %	0,75 % každý rok

(*) Tento údaj uvádí, jak náklady každoročně za dobu držení snižují Váš výnos. Například ukazuje, že pokud investici ukončíte v doporučené době držení, bude Váš předpokládaný průměrný roční výnos činit 13,90 % před odečtením nákladů a 13,15 % po odečtení nákladů.

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

Skladba nákladů (investovaná částka 250 000 Kč)

			Pokud investici ukončíte po jednom roce
Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu	Náklady na vstup	U tohoto produktu neúčtujeme žádný vstupní poplatek.	0 Kč
	Náklady na výstup	U tohoto produktu neúčtujeme žádný výstupní poplatek.	0 Kč
Průběžné náklady	Transakční náklady portfolia	U tohoto produktu neúčtujeme tento poplatek.	0 Kč
	Odměna správce	0,45 % hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad nákladů, které vynakládáme každý rok na správu Vašich investic.	1 125 Kč
	Jiné průběžné náklady	0,30 % hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad dalších nákladů, které vynakládáme každý rok na správu Vašich investic.	750 Kč
Vedlejší náklady za určitých podmínek	Výkonnostní poplatky	U tohoto produktu neúčtujeme žádný výkonnostní poplatek.	0 Kč
	Odměny za zhodnocení kapitálu	U tohoto produktu neúčtujeme tento poplatek.	0 Kč

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

Investiční horizont

5 let a více

Investiční horizont vychází z obvyklé doby potřebné pro zhodnocení aktiv, do nichž fond investuje. Požadát o odkup podílových listů však investor může kdykoli, tedy před i po dosažení minimálního doporučeného investičního horizontu (5 let).

Při odkupu podílových listů před uplynutím doporučené doby držení investice je investor vystaven riziku nedostatečného zhodnocení aktiv v závislosti na majetkových hodnotách, do kterých fond investuje.

● JAKÝM ZPŮSOBEM MOHU PODAT STÍŽNOST?

Investor je oprávněn podat stížnost u administrátora fondu, a to bez zbytečného odkladu poté, kdy zjistil vytýkané pochybení. Administrátorem fondu je jeho obhospodařovatel, tj. INVESTIKA, investiční společnost, a.s.

Stížnost musí být písemná a musí obsahovat údaje a dokumenty potřebné k prošetření odůvodněnosti stížnosti (zejm. jméno a příjmení/obchodní firmu, bydliště/sídlo, rodné číslo/IČ, kontaktní adresu, důvod stížnosti, datum a vlastnoruční podpis investora, seznam příloh, jakož i veškeré přílohy potvrzující oprávněnost stížnosti).

● JINÉ RELEVANTNÍ INFORMACE

Investor kromě tohoto Sdělení klíčových informací obdrží vždy také statut fondu, který obsahuje detailně všechny potřebné informace k produktu.

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

Statut, a dále údaj o aktuální hodnotě fondového kapitálu fondu, údaj o aktuální hodnotě podílového listu třídy CZK investiční a údaj o struktuře majetku ve fondu jsou uveřejněny na <https://www.investika.cz/investicni-fondy/efektika>.

Informace o výkonnosti fondu, resp. třídy CZK investiční za poslední rok lze nalézt na: <https://www.investika.cz/investicni-fondy/efektika>.