

SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ

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

INVESTIKA

OBECNÉ INFORMACE

| | |
|---|--|
| Produkt | INVESTIKA realitní fond, otevřený podílový fond, třída CZK investiční, AIF, speciální fond kolektivního investování |
| ISIN podílového listu | CZ0008476314 |
| Tvůrce produktu (obhospodařovatel fondu) | INVESTIKA, investiční společnost, a.s. |
| Kontaktní údaje tvůrce produktu | sídlo: U Zvonářky 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 22. 4. 2024

O JAKÝ PRODUKT SE JEDNÁ?

| | |
|---|---|
| Forma investice | Podílové listy |
| Informace o aktuální hodnotě podílového listu lze nalézt na https://moje.investika.cz/investicni-fondy/investika-realitni-fond . | |
| Typ investičního fondu | Speciální fond kolektivního investování, otevřený podílový fond |
| Investiční cíl | Dosáhnout zhodnocení vložených prostředků podílníků na úrovni vývoje realitního trhu. Investiční strategie portfolia nemovitostí prostřednictvím využívání vhodných investičních příležitostí vznikajících na reálním trhu a také prostřednictvím efektivního výkonu správy jednotlivých nemovitostí s cílem maximalizovat výnos z jejich využití. |
| Majetkové hodnoty, do nichž fond investuje | Nemovitosti, cenné papíry, zaknihované cenné papíry nebo zaknihované cenné papíry vydané fondem kolektivního investování nebo srovnatelným zahraničním investičním fondem kolektivního investování, jakož i fondem kvalifikovaných investorů nebo srovnatelným zahraničním investičním fondem, nástroje peněžního trhu, dluhopisy, finanční deriváty (swapy, futures, forwardy, opce). Fond investuje zejména do nemovitostí na území ČR, Polska a jiných států EU. Fond může používat pákový efekt a hedging za účelem snížení měnového rizika. Fond aktuálně neinvestuje do dluhopisových cenných papírů. Fond prosazuje kromě jiných vlastností i environmentální nebo sociální vlastnosti nebo kombinaci těchto vlastností a nemovitostní společnosti, do kterých fond investuje, dodržují 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 konzervativní 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 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://moje.investika.cz/investicni-fondy/investika-realitni-fond>.

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



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 2 ze 7, což je nízká třída rizik.

Nejvýznamnější rizika spojená s produktem:

| | |
|---|---|
| Tržní riziko | Hodnota majetku, do něhož fond investuje, může stoupat nebo klesat v závislosti na změnách ekonomických podmínek, směnných kurzů, úrokových měr a způsobu, jak trh příslušný majetek vnímá. |
| 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 výpadek příjmu z nájmu v důsledku změny chování nájemníků (např. z důvodu ekonomické krize), nesplacení dluhopisu, zápůjčky či úvěru. |
| 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. |
| Riziko nedostatečné likvidity | Obtížnější zpeněžení majetku (nemovitosti). V krajním případě nebude moci fond zpětně odkupovat podílové listy, tj. nebude schopen dostat svým závazkům. |
| Riziko související s investičním zaměřením fondu | Kolísání cen nemovitostí na reálním trhu v jednotlivých místech, kde se nacházejí nemovitostní aktiva fondu, může způsobit snížení hodnoty podílového listu. U nemovitostí nabývaných výstavbou může dojít k vadnému či pozdnímu zhotovení, čímž může fondu vzniknout škoda. |

Nejvýznamnější rizika spojená s produktem:

| | |
|---|---|
| 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. |
|---|---|

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

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 | 237 198 Kč | 228 638 Kč |
| | Průměrný každoroční výnos | -5,12 % | -1,77 % |
| Nepříznivý scénář | Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů | 257 550 Kč | 307 351 Kč |
| | Průměrný každoroční výnos | 3,02 % | 4,22 % |
| Umírněný scénář | Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů | 262 645 Kč | 322 729 Kč |
| | Průměrný každoroční výnos | 5,06 % | 5,24 % |
| Příznivý scénář | Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů | 269 790 Kč | 341 477 Kč |
| | Průměrný každoroční výnos | 7,92 % | 6,43 % |

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.

Předpokládali jsme, 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 | 2 625 Kč | 13 125 Kč |
| Dopad ročních nákladů (*) | 1,05 % | 1,05 % 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 6,29 % před odečtením nákladů a 5,24 % po odečtení nákladů.

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

| | | | 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 momentálně neúčtujeme žádný výstupní poplatek. | 0 Kč |
| Průběžné náklady | Transakční náklady portfolia | U tohoto produktu neúčtujeme tento poplatek. | 0 Kč |
| | Odměna správce | 1 % hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad nákladů, které vynakládáme každý rok na správu Vašich investic. | 2 500 Kč |
| | Jiné průběžné náklady | 0,05 % hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad dalších nákladů, které vynakládáme každý rok na správu Vašich investic. | 125 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. Požádat 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://moje.investika.cz/scenare-dosavadni-vykonnosti>.

Statut, a dále údaj o aktuální hodnotě fondového kapitálu fondu, údaj o aktuální hodnotě podílového listu fondu a údaj o struktuře majetku ve fondu jsou uveřejněny na www.moje.investika.cz/investicni-fondy/investika-realitni-fond.

Vzhledem k tomu, že Podílové listy třídy CZK investiční byly poprvé vydány v únoru 2024, nejsou k dispozici údaje o historické výkonnosti Podílového fondu pro třídu CZK investiční.