

SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ

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

OBECNÉ INFORMACE

Produkt	OK Smart ETF, podfond Broker Consulting SICAV, třída CZK, AIF, speciální fond kolektivního investování
ISIN podílového listu	CZ0008043254
Tvůrce produktu (investiční fond a jeho obhospodařovatel)	Broker Consulting SICAV, a.s., jehož obhospodařovatelem je MONECO investiční společnost, a.s
Kontaktní údaje tvůrce produktu (administrátor investičního fondu)	INVESTIKA, investiční společnost, a.s. sídlo: U Zvonařky 291/3, 120 00 Praha 2, Česká republika kontakt: e-mail: info@investika.cz, web: www.investika.cz Pro více informací zavolejte na telefonní číslo: +420 233 334 990
Orgán dohledu nad tvůrcem produktu	Česká národní banka
Datum vypracování, resp. datum poslední úpravy:	2. 4. 2024

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

O JAKÝ PRODUKT SE JEDNÁ?

Forma investice	Investiční akcie podfondu vytvořeného investičním fondem
Typ investičního fondu	Speciální fond kolektivního investování
Investiční cíl	Dosáhnout dlouhodobého zhodnocení svěřených prostředků. Investiční strategie je postavená na optimálním rozložení majetku podfondu investováním do ETF investujících zejména do dluhových investičních nástrojů, dále do dluhopisů, nástrojů peněžního trhu, cenných papírů vydávaných dluhopisovými fondy a jiných investičních nástrojů. Podkladové investice tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti. Podfond může používat pákový efekt. Podfond je v souladu s § 165 odst. 1 ZISIF účtelně a majetkově oddělená část jmění investičního fondu, což nezpůsobuje žádný dopad na investory.
Majetkové hodnoty, do nichž fond investuje	ETF, cenné papíry vydané fondy kolektivního investování, tuzemské akcie, zahraniční akcie, tuzemské dluhové cenné papíry, zahraniční dluhové cenné papíry, nástroje peněžního trhu, vklady u bank, finanční deriváty, cenné papíry vydané fondy kvalifikovaných investorů.
Zamýšlený retailový investor	Investor z řad veřejnosti ochotný podstoupit vyšší finanční rizika
Minimální investice	První investice: 500,- Kč Další investice: 500,- 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.

Informace o aktuální hodnotě investiční akcie lze nalézt na <https://moje.investika.cz/investicni-fondy/ok-smart-etf>.

Investor může kdykoliv požádat o odkup investičních akcií 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/ok-smart-etf>.

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

Souhrnný ukazatel rizik	1	2	3	4	5	6	7
	← NÍŽŠÍ RIZIKO						VYŠŠÍ RIZIKO →

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

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

Zařadili jsme tento produkt do třídy 3 ze 7, což je středně nízká třída rizik.

Nejvýznamnější rizika spojená s produktem:

Tržní riziko	Vývoj kurzů, úrokových sazeb a dalších tržních hodnot má vliv na hodnotu aktiv ve vlastnictví podfondu
Úvěrové riziko	Subjekty, které mají dluh vůči podfondu (z investičních nástrojů) je mohou nesplnit řádně a včas. Tato rizika jsou minimalizována výběrem protistran a emitentů s ohledem na jejich bonitu, nastavením limitů na vyšší expozice vůči jednotlivým protistranám a emitentům a vhodnými smluvními ujednáními.
Operační riziko	Riziko ztráty majetku vyplývající z nedostatečných či chybných vnitřních procesů, ze selhání provozních systémů či lidského faktoru, popřípadě vlivem vnějších událost. Omezeno udržováním odpovídajícího řídicího a kontrolního systému.
Riziko koncentrace	Selhání investice při soustředění do určitého druhu průmyslového odvětví. V časech růstu bude hodnota cenných papírů růst, ale během krize tohoto odvětví může dojít k významnému poklesu.

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

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

Scénáře výkonnosti

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

Co z tohoto produktu získáte, závisí na budoucí výkonnosti trhu. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej s přesností předvídat.

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

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

Scénáře		Pokud investice ukončíte po jednom roce	Pokud investici ukončíte po uplynutí investičního horizontu alespoň 5 let
Stresový scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	180 801 Kč	153 175 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-27,68 %	-9,33 %
Nepříznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	232 666 Kč	242 549 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-6,93 %	-0,60 %
Umírněný scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	262 121 Kč	316 555 Kč
	Průměrný každoroční výnos	4,85 %	4,83 %
Příznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	295 136 Kč	412 905 Kč
	Průměrný každoroční výnos	18,05 %	10,56 %

Tato tabulka uvádí peníze, které byste mohli získat zpět za příští roky podle různých scénářů za předpokladu, že investujete výše uvedenou investovanou částku v CZK.

Uvedené scénáře ilustrují, jak by Vaše investice mohla fungovat. Můžete je porovnat se scénáři jiných produktů.

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

Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět 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 TVŮRCE PRODUKTU NENÍ SCHOPNEN USKUTEČNIT VÝPLATU?

Investor může čelit finanční ztrátě v důsledku selhání (pochybení, protiprávního jednání apod.) tvůrce produktu. Na ztrátu investora v souvislosti s jeho investicí do produktu se nevztahuje systém odškodnění nebo záruk pro investory. Majetek, u něhož je to možné, je v opatrování depozitáře investičního fondu, u něhož jsou rovněž vedeny peněžní účty podfondu. Majetek v podfondu 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:

- 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	25 250 Kč	46 250 Kč
Dopad ročních nákladů (*)	10,10 %	3,70 % 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 8,53 % před odečtením nákladů a 4,83 % 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	1 % z částky, kterou zaplatíte při vstupu v souvislosti s touto investicí. 2 500 Kč
	Náklady na výstup	U tohoto produktu účtujeme výstupní poplatek v případě odkupu podílových listů, u nichž neuplynula lhůta 5 let mezi jejich vydáním a doručením žádosti investora o jejich odkup ve výši 3 % z aktuální hodnoty odkupovaných podílových listů. Pokud investici ukončíte po uplynutí doporučeného investičního horizontu zaplatíte při výstupu 0,60 % z částky, kterou zaplatíte při vstupu v souvislosti s touto investicí. 7 500 Kč (3 % z hodnoty odkupovaných podílových listů, pokud by hodnota činila 250 000 Kč)
Průběžné náklady	Transakční náklady portfolia	U tohoto produktu neúčtujeme tento poplatek. 0 Kč
	Odměna správce	1,50 % hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad nákladů, které vynakládáme každý rok na správu Vašich investic. 3 750 Kč
	Jiné průběžné náklady	0,60 % hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad dalších nákladů, které vynakládáme každý rok na správu Vašich investic. 1 500 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?

Doporučená minimální doba držení: 5 let a více

Investiční horizont vychází z obvyklé doby potřebné pro zhodnocení aktiv, do nichž podfond investuje. Investiční akcie podfondu se vydávají a odkupují každý pracovní den za aktuální hodnotu stanovenou zpětně k rozhodnému dni pro vydání, resp. k rozhodnému dni pro odkoupení. Lhůta pro vypořádání žádosti o odkup investičních akcií činí 3 pracovní dny, max. 1 měsíc od doručení žádosti o odkoupení. Požádat o odkup investičních akcií však investor může kdykoli, tedy před i po dosažení minimálního doporučeného investičního horizontu (5 let).

Při odkupu investičních akcií před uplynutím doporučené doby držení investice je investor vystaven riziku nedostatečného zhodnocení aktiv v závislosti na majetkových hodnotách, do kterých podfond investuje. V případě odkupu investičních akcií je investor dále vystaven výstupnímu poplatku ve výši maximálně 3 % z odkupované částky

JAKÝM ZPŮSOBEM MOHU PODAT STÍŽNOST

Stížnost ohledně daného produktu nebo ohledně jednání tvůrce produktu s investiční složkou či osoby, která poskytuje poradenství o tomto produktu nebo tento produkt prodává, lze podat písemně/mailem prostřednictvím administrátora investičního fondu – INVESTIKA, investiční společnost, a.s., U Zvonařky 291/3, 120 00 Praha 2, webové stránky www.investika.cz, e-mail: office@investika.cz.

JINÉ RELEVANTNÍ INFORMACE

Investor kromě tohoto Sdělení klíčových informací obdrží vždy také statut investičního fondu a podfondu, který obsahuje detailně všechny potřebné informace k produktu. Statut, a dále údaj o aktuální hodnotě fondového kapitálu podfondu, údaj o aktuální hodnotě investiční akcie podfondu a údaj o struktuře majetku v podfondu jsou uveřejněny na www.moje.investika.cz/investicni-fondy/ok-smart-etf. Informace o výkonnosti podfondu za poslední 4 roky lze nalézt www.moje.investika.cz/investicni-fondy/ok-smart-etf

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