

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

Název produktu:	Investiční akcie OK Smart Opportunity, podfond Broker Consulting FKI SICAV, a.s., třída A, AIF, fond kvalifikovaných investorů
ISIN investiční akcie	CZ0008045226
Tvůrce produktu (obhospodařovatel fondu)	Broker Consulting FKI SICAV, a.s. (dále též jen „Investiční fond“), jehož obhospodařovatelem je MONECO investiční společnost, a.s. a administrátorem je INVESTIKA, investiční společnost, a.s..
Kontaktní údaje tvůrce produktu – administrátora:	INVESTIKA, investiční společnost, a.s. sídlo: U Zvonářky 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:	1. 8. 2024

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

O JAKÝ PRODUKT SE JEDNÁ?

Typ	Investiční akcie OK Smart Opportunity, podfond Broker Consulting FKI SICAV, a.s. (dále též jen „Podfond“) investičního fondu kvalifikovaných investorů akciové společnosti s proměnným základním kapitálem vytvářející podfondy investující zejména do cenných papírů vydávaných fondy kvalifikovaných investorů, do pohledávek z podfondem poskytnutých úvěrů a zápůjček, do cenných papírů vydávaných fondy kolektivního investování, dluhopisů a nástrojů peněžního trhu
Cíle	Investičním cílem Podfondu je dosahovat stabilního absolutního zhodnocení při signifikantně redukované volatilitě a poklesech. V současné době nejsou zohledňována rizika udržitelnosti coby samostatné kategorie rizik, jelikož předmětná rizika nejsou s ohledem na složení portfolia investičního fondu, resp. podfondu a investiční strategie relevantní. Ve vhodných případech však mohou být rizika týkající se udržitelnosti ze strany obhospodařovatele posuzována a výsledky posouzení mohou být zohledňovány v rámci investičních rozhodnutí s ohledem na povahu podkladových aktiv. 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 účetně a majetkově oddělená část jmění investičního fondu, což nezpůsobuje žádný dopad na investory.
Zamýšlený retailový investor	Investice do Podfondu je vhodná pro kvalifikované investory, kteří jsou ochotni podstoupit přiměřenou míru rizika tak, aby dosáhli ve střednědobém až dlouhodobém horizontu odpovídajícího zhodnocení investovaných prostředků. Investor musí stvrdit zvláštní písemné prohlášení ve smyslu jeho vědomosti rizik spojených s investováním do tohoto fondu kvalifikovaných investorů. Typický investor, pro kterého je Investiční fond určen, je investor, který z hlediska vztahu k rizikům spojeným s investováním do Investičního fondu buď preferuje investice do aktiv uvedených ve Statutu, nebo takovými investicemi vyvažuje své celkové investiční portfolio tvořené i jinými typy aktiv. Minimální doporučený investiční horizont je alespoň 5 let. Investor by tedy měl mít vždy k dispozici jiná likvidní aktiva, než jsou Investiční akcie Investičního fondu.
Pojistná plnění	Neexistují
Doba držení	Neexistuje žádná konkrétní doba držení, produkt nemá splatnost. Produkt má možnost odkupu Podfondem, investorům se doporučuje dodržet minimální dobu držení odpovídající alespoň investičnímu horizontu.
Depozitář	Conseq Investment Management, a.s., se sídlem Rybná 682/14, Staré Město, 110 00 Praha 1, IČO: 26442671

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 investičních akcií lze nalézt na <https://www.investika.cz/investicni-fondy/ok-smart-opportunity>.

Investor může kdykoliv požádat o odkup investičních akcií a výplatu finančních prostředků.

Další praktické informace o fondu, statutu, jehož součástí je i investiční strategie či, výroční zprávu fondu lze zdarma v češtině nalézt na: <https://www.investika.cz/investicni-fondy/ok-smart-opportunity>.

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

Popis profilů rizik a výnosů

Hlavními riziky dle Statutu jsou riziko nedostatečné diverzifikace a koncentrace, úvěrové a úrokové riziko a riziko spojené s investicemi do pohledávek a zápůjček a úvěrů. Dalšími riziky dle Statutu jsou rizika spojená s právním řádem a jeho možnou změnou, s možností pozastavit vydávání a odkupování Investičních akcií, riziko nestálé hodnoty Investičních akcií, riziko spojené s používáním technik k obhospodařování a jejich vlivu na výkonnost Podfondu, riziko nedostatečné likvidity, riziko vypořádání, tržní riziko, operační riziko, riziko právních vad a riziko zrušení Investičního fondu. Detailní popis rizik obsahuje statut Podfondu, detailní popis výnosů obsahuje příloha Statutu informace o historické výkonnosti a výroční zpráva Podfondu.

Souhrnný ukazatel rizik

1	2	3	4	5	6	7
NIŽŠÍ RIZIKO			VYŠŠÍ RIZIKO			

Tento produkt je do příslušné třídy rizik zařazen z důvodu absence relevantní řady historických dat, resp. absence srovnávacího ukazatele s dostatečnou řadou historických dat. Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte po dobu 5 a více let. Skutečné riziko se může podstatně lišit, pokud provedete odprodej předčasně a můžete získat zpět méně. Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že produkt přijde o peníze v důsledku pohybů na trzích, nebo protože Vám nejsme schopni zaplatit. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že prodej tohoto produktu povede ke ztrátě vaší investice vzhledem k pohybům trhu. Zařadili jsme tento produkt do třídy 6 ze 7, což je druhá nejvyšší třída rizik. Má se zato, že má věcně významné úvěrové riziko. Riziko produktu s investiční složkou může být významně vyšší než to, které je uvedeno v souhrnném ukazateli rizik v případě, že produkt s investiční složkou není po doporučenou dobu držení; oddíl „Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?“ stanoví bližší podmínky. Maximální možná ztráta investovaného kapitálu: představuje veškerou investici investora (investovanou částku resp. aktuálního hodnotu investice), retailový investor může ztratit veškerý investovaný kapitál. Skutečné riziko se může výrazně lišit, pokud produkt vyinkasujete v počáteční fázi, a můžete získat zpět méně peněz.

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 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	77 817 Kč	68 774 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-68,87 %	-22,75 %
Nepříznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	146 195 Kč	111 365 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-41,52 %	- 14,93 %
Umírněný scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	214 636 Kč	262 818 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-14,15 %	1,01 %
Příznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	230 563 Kč	375 914 Kč
	Průměrný každoroční výnos	- 7,78 %	8,50 %

Všechny varianty jsou uvedeny jako vývoj zhodnocená (NAV) po započtení všech poplatků a nákladů.

Podmínkou návratnosti pro retailové investory je v případě, kdy investor chce investici realizovat, podání žádosti o odkup investiční akcie Podfondem, Podfond odkupuje akcie ve lhůtách stanovených ve statutu.

Daňové předpisy domovského členského státu retailového investora mohou ovlivnit skutečnou výši vyplácené částky.

Prezentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založeným na simulaci, jak variuje hodnota této investice. Skutečný výnos, který obdržíte, může být jiný než v těchto scénářích a bude se lišit v závislosti na tom, jak bude trh výkonný a jak dlouho si investici/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.

CO SE STANE, KDYŽ OK Smart Opportunity, podfond Broker Consulting FKI SICAV, a.s. NENÍ SCHOPNEN USKUTEČNIT VÝPLATU?

Retailový investor může čelit finanční ztrátě v důsledku selhání tvůrce produktu s investiční složkou či selhání jiného subjektu, než je tvůrce produktu s investiční složkou: mohlo by se jednat o případy, kdy subjekty, které mají závazky vůči Podfonde (v případě investic do pohledávek a zápůjček a úvěrů), nedodrží svůj závazek).

Na příslušnou ztrátu se nevztahuje systém odškodnění nebo záruk pro investory (Fond pojištění vkladů, Garanční fond obchodníků s cennými papíry apod.).

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	50 175 Kč	33 375 Kč
Dopad ročních nákladů (*)	20,07 %	2,67 % 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 předpokládáný průměrný roční výnos činit 3,68 % před odečtením nákladů a 1,01 % 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	0,60 % z částky, kterou zaplatíte při vstupu v souvislosti s touto investicí.
	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 až ve výši 4 % z aktuální hodnoty odkupovaných podílových listů. Pokud investici ukončíte po uplynutí doporučeného investičního horizontu neúčtujeme tento poplatek.
Průběžné náklady	Transakční náklady portfolia	U tohoto produktu neúčtujeme tento poplatek.
	Odměna správce	1,25 % hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad nákladů, které vynakládáme každý rok na správu Vašich investic.
	Jiné průběžné náklady	0,82 % hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad dalších nákladů, které vynakládáme každý rok na správu Vašich investic.
Vedlejší náklady za určitých podmínek	Výkonnostní poplatky	U tohoto produktu neúčtujeme žádný výkonnostní poplatek.
	Odměny za zhodnocení kapitálu	U tohoto produktu neúčtujeme tento poplatek.

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

Doporučená minimální doba držení: 5 a více let

U tohoto produktu s investiční složkou se neposkytuje lhůta na rozmyšlenou nebo lhůta pro zrušení, investice nemá splatnost, čímž není dotčeno právo na odkup investiční akcie Podfondem. Při odkupu je aplikován výstupní poplatek (srážka), viz část „S jakými náklady je investice spojena?“.

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

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

JINÉ RELEVANTNÍ INFORMACE

Podrobné informace o produktu (zejména Statut) jsou uvedeny na www.investika.cz.

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

Informace o výkonnosti podfondu lze nalézt na: <https://www.investika.cz/investicni-fondy/ok-smart-opportunity>.