

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.

METALIKA

OBECNÉ INFORMACE

Produkt	METALIKA, otevřený podílový fond, třída CZK měnově zajištěná, AIF, fond kvalifikovaných investorů
ISIN podílového listu	CZ1005100428
Tvůrce produktu (obhospodařovatel fondu)	INVESTIKA, investiční společnost, a.s.
Kontaktní údaje tvůrce produktu	sídlo: U Zvonařky 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	1. 8. 2025

O JAKÝ PRODUKT SE JEDNÁ?

Forma investice	Podílové listy
Informace o aktuální hodnotě podílového listu lze nalézt na https://www.investika.cz/investicni-fondy/metalika .	
Typ investičního fondu	Investiční fond kvalifikovaných investorů
Investiční cíl	Dosáhnout zhodnocení vložených prostředků podílníků na úrovni vývoje příslušných trhů. Investiční strategie je zaměřena na tvorbu přidané hodnoty prostřednictvím využívání vhodných investičních příležitostí vznikajících na trhu. Podílový fond bude investovat zejména do drahých kovů (primárně zlata) a ETC zaměřených na zlato či jiné drahé kovy, dále do společností se zaměřením na drahé kovy, případně do jiných investičních nástrojů. Podílový fond zohledňuje rizika týkající se udržitelnosti.
Majetkové hodnoty, do nichž fond investuje	Drahé kovy, investiční nástroje, jejichž podkladovým aktivem je drahý kov, likvidní věci (např. cenné papíry vydávané investičními fondy, kolektivního investování i kvalifikovaných investorů, státní pokladniční poukázky, dluhopisy a obdobné zahraniční cenné papíry, které jsou přijaty k obchodování na regulovaném trhu a mají zbytkovou dobu do dne splatnosti kratší nebo rovnu 3 rokům, apod.), účasti v obchodních společnostech, jejichž předmětem podnikání je zejména těžba, zpracování nebo držba drahých kovů. Fond může používat pákový efekt a hedging za účelem snížení měnového rizika. Fond prosazuje kromě jiných vlastností i 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 Podílového fondu, jež zohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti. Podkladové investice zbývající části Podílového fondu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti.
Typický investor	Podílníkem fondu může být pouze osoba, která je kvalifikovaným investorem uvedeným v § 272 odst. 1 zák.č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech (dále jen „ZISIF“).
Minimální investice	První investice – u kvalifikovaných investorů uvedených v § 272 odst. 1 písm. i) ZISIF minimálně 1.000.000,– Kč za splnění podmínek stanovených ZISIF; u kvalifikovaných investorů uvedených v § 272 odst. 1 písm. a) až h) ZISIF 5.000,– Kč. Další investice: minimálně ekvivalent částky 5.000,– Kč.
Doba trvání produktu	Fond je založen na dobu neurčitou.
Depozitář	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., se sídlem Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 140 92, IČO: 64948242

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/metalika>.

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



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

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

SRI 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:	
Tržní riziko	Vývoj kurzů, úrokových sazeb a dalších tržních hodnot má vliv na hodnotu aktiv ve vlastnictví fondu (změna tržní hodnoty drahých kovů vlivem výkyvů na trhu, apod.).
Úvěrové riziko	Emitenti či protistrany nemusí splnit svůj závazek vůči fondu.
Rizika vyplývající z repo obchodů	Riziko volatility s ohledem na možnost fondu být tzv. single-asset fondem. V důsledku této skutečnosti nemusí dojít k jakékoli diverzifikaci investic fondu. V takovém případě bude hodnota majetku fondu a jeho výkonnost, volatilní, když bude korelovat s hodnotou a výkonností jediného podkladového aktiva, do kterého bude fond v takovém případě investovat.
Operační riziko	Riziko ztráty majetku vyplývající z nedostatečných či chybných vnitřních procesů, ze selhání provozních systémů či lidského faktoru, popřípadě vlivem vnějších událostí.
Riziko koncentrace	Riziko ztráty vyplývající z koncentrace obchodů s majetkem fondu vůči osobě, skupině hospodářsky spojených osob, státu, zeměpisné oblasti nebo hospodářskému odvětví.
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 a více
Příklad investice: 250 000 Kč

Scénáře		Pokud investici ukončíte po jednom roce	Pokud investici ukončíte po uplynutí doporučené doby držení alespoň 5 let
Stresový scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	127 224 Kč	99 971 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-49,11%	-16,75%
Nepříznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	215 620 Kč	208 275 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-13,75%	-3,59%
Umírněný scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	263 959 Kč	327 030 Kč
	Průměrný každoroční výnos	5,58%	5,52%
Příznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	322 321 Kč	512 204 Kč
	Průměrný každoroční výnos	28,93%	15,43%

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.

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 účastní 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 uplynutí 1 roku	Pokud investici ukončíte po uplynutí investičního horizontu (5 let)
Náklady celkem	18 000 Kč	10 000 Kč
Dopad ročních nákladů (*)	7,20 %	4 % 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 9,52 % před odečtením nákladů a 5,52 % 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	4 % z částky, kterou zaplatíte při vstupu v souvislosti s touto investicí.	10 000 Kč
	Náklady na výstup	U tohoto produktu neúčtujeme žádný výstupní poplatek	0 Kč
Průběžné náklady	Transakční náklady portfolia	0,20 % hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad nákladů vzniklých při nákupu a prodeji podkladových investic pro produkt. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na nakupovaném a prodávaném objemu.	500 Kč
	Odměna správce	1,80 % hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad nákladů, které vynakládáme každý rok na správu Vašich investic.	4 500 Kč
	Jiné průběžné náklady	1,20 % hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad dalších nákladů, které vynakládáme každý rok na správu Vašich investic.	3 000 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://www.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/metalika.

Informace o výkonnosti fondu zatím nejsou dostupné, jelikož fond vzniknul 9. 7. 2025.