

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.

MONETIKA

OBECNÉ INFORMACE

| | |
|---|--|
| Produkt | MONETIKA, otevřený podílový fond, třída CZK, AIF, speciální fond kolektivního investování |
| ISIN podílového listu | CZ0008477379 |
| 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 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/monetika . | |
| Typ investičního fondu | Speciální fond kolektivního investování |
| Investiční cíl | Dosáhnout zhodnocení svěřených prostředků prostřednictvím investování do široké škály převoditelných cenných papírů a instrumentů zejména na peněžního trhu s cílem dosáhnout optimálního výnosu z investovaného kapitálu a zároveň snižovat riziko investování pomocí diverzifikace, a to i prostřednictvím využívání technik obhospodařování fondu, zejména pak repo obchodů a finančních derivátů. Fond investuje zejména do investičních cenných papírů a nástrojů peněžního trhu. |
| Majetkové hodnoty, do nichž fond investuje | Investiční cenné papíry přijaté k obchodování na evropském regulovaném trhu nebo obsahující deriváty nebo nepřijaté k obchodování na trzích (či státní dluhopisy), cenné papíry vydané fondy kolektivního investování či fondy kvalifikovaných investorů, nástroje peněžního trhu, pohledávky na výplatu peněžních prostředků z účtu (splatnost max. 1 rok), finanční deriváty (swapy, futures, opce). 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. |
| Zamýšlený retailový investor | Spíše konzervativní disponující pouze základními zkušenostmi a znalostmi ohledně investování do podílových listů. |
| Minimální investice | První investice: 100 Kč 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/monetika>.

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



Souhrnný ukazatel rizik (SUR) předpokládá, že si produkt ponecháte alespoň po dobu alespoň 1 roku

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 1 ze 7, což je nejnižší 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 dluhopisu při změně úrokové sazby apod.). |
| Úvěrové riziko | Emitenti či protistrany nemusí splnit svůj závazek vůči fondu. |
| Rizika vyplývající z repo obchodů | S repo obchody jsou spojena dvě základní rizika, a sice riziko protistrany a riziko podkladového aktiva, tj. investičního nástroje sloužícího k zajištění (kolaterál). Tato rizika jsou do určité míry eliminována výběrem kredibilních protistran a emitentů příslušných podkladových aktiv. |
| 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: Alespoň 1 rok

Příklad investice: 250 000 Kč

| Scénáře | | Pokud investici ukončíte po uplynutí investičního horizontu (1 rok) |
|-------------------|--|---|
| Stresový scénář | Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů | 247 737 Kč |
| | Průměrný každoroční výnos | -0,91 % |
| Nepříznivý scénář | Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů | 259 424 Kč |
| | Průměrný každoroční výnos | 3,77 % |
| Umírněný scénář | Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů | 260 287 Kč |
| | Průměrný každoroční výnos | 4,11 % |
| Příznivý scénář | Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů | 261 227 Kč |
| | Průměrný každoroční výnos | 4,49 % |

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);

- je investováno 250 000 Kč.

Investovaná částka v CZK: 250 000 Kč

Pokud investici ukončíte po uplynutí investičního horizontu (1 rok)

| | |
|---------------------------|------------------|
| Náklady celkem | 3 625 Kč |
| Dopad ročních nákladů (*) | 1,45 % 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 1,45 % před odečtením nákladů a 0 % 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 | max. 1 % z částky, kterou zaplatíte při vstupu v souvislosti s touto investicí. | max. 2 500 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 | 0,40 % hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad nákladů, které vynakládáme každý rok na správu Vašich investic. | 1000 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 kapitálů | U tohoto produktu neúčtujeme tento poplatek. | 0 Kč |

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

Investiční horizont

1 rok a více

Investiční horizont vychází z obvyklé doby potřebné pro zhodnocení aktiv, do nichž fond investuje. Podílové listy fondu se vydávají a odkupují každý pracovní den za aktuální hodnotu. Aktuální hodnota podílového listu se stanoví každý den jako podíl fondového kapitálu ke dni stanovení a součtu všech jmenovitých hodnot vydaných podílových listů v oběhu ke dni stanovení.

Lhůta pro vypořádání žádosti o odkup podílového listu činí 3 pracovní dny, max. 10 pracovních dnů od doručení žádosti o odkoupení. Požádat o odkup podílových listů však investor může kdykoli, tedy před i po dosažení minimálního doporučeného investičního horizontu (1 rok).

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 Zvoňáky 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 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/monetika.

Informace o výkonnosti fondu, resp. třídy CZK za poslední rok lze nalézt na: www.moje.investika.cz/investicni-fondy/monetika.