

DOKUMENT S KLÍČOVÝMI INFORMÁCIAMI

EMONETIKA

Tento dokument vám poskytuje klíčové informace o tomto investičním produktu. Neslúži na marketingové účely. Poskytnutie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné zisky a straty súvisiace s týmto produktom a porovnať tento produkt s inými.



VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

| | |
|---|---|
| Produkt | EUROMONETIKA, otvorený podielový fond, UCITS, trieda EUR, štandardný fond kolektívneho investovania |
| ISIN podielového listu | CZ0008478005 |
| Tvorca produktu (správca a administrátor investičného fondu) | INVESTIKA, investiční společnost, a.s. |
| Kontaktné údaje tvorca produktu | sídlo: U Zvonářky 291/3, 120 00 Praha 2, Česká republika e-mail: info@investika.cz web: investika.cz Ďalšie informácie získate na telefónnom čísle: +420 233 334 990 |
| Kontaktné údaje tvorca produktu | Česká národní banka |

INVESTIKA, investiční společnost, a.s. má povolenie na činnosť v Českej republike a podlieha dohľadu Českej národnej banky.

Dátum vypracovania, resp. dátum poslednej úpravy 1. 11. 2023

O AKÝ PRODUKT IDE?

| | |
|---|--|
| Forma investície | Podielové listy |
| Informácie o aktuálnej hodnote podielového listu nájdete na https://moje.investika.cz/investicni-fondy/euromonetika . | |
| Typ investičného fondu | štandardný fond, otvorený podielový fond |
| Investičný cieľ | Cieľom Podielového fondu je dosiahnuť zhodnotenie vložených prostriedkov podielnikov prostredníctvom investovania primárne do depozitných aktív v mene EUR, ako aj prípadne do širokej škály prevoditeľných cenných papierov a inštrumentov najmä peňažného trhu s cieľom dosiahnuť optimálny výnos z investovaného kapitálu a zároveň znižovať riziko investovania pomocou diverzifikácie. |
| Majetkové hodnoty, do ktorých fond investuje | Investičné cenné papiere prijaté na obchodovanie na európskom regulovanom trhu alebo obsahujúce deriváty alebo neprijaté na obchodovanie na trhoch (či štátne dlhopisy), cenné papiere vydané fondmi kolektívneho investovania či fondy kvalifikovaných investorov, nástroje peňažného trhu, pohľadávky na výplatu peňažných prostriedkov z účtu (splatnosť max. 1 rok), finančné deriváty (swapy, futures, opcie). Fond okrem iných charakteristík podporuje environmentálne alebo sociálne vlastnosti alebo kombináciu týchto vlastností a realitné spoločnosti, do ktorých fond investuje, dodržiavajú postupy dobrej správy a riadenia v zmysle článku 8 Európskeho nariadenia o zverejňovaní informácií o udržateľnom financovaní a zahŕňajú riziká udržateľnosti do investičného procesu. Zásada "výrazne nenarušiť" sa vzťahuje len na podkladové investície fondu, ktoré zohľadňujú kritériá EÚ pre environmentálne udržateľné hospodárske činnosti. Podkladové investície zvyšnej časti fondu nezohľadňujú kritériá EÚ pre environmentálne udržateľné hospodárske činnosti. |
| Zamýšľaný retailový investor | Skôr konzervatívny disponujúci iba základnými skúsenosťami a znalosťami ohľadom investovania do podielových listov. |
| Minimálna investícia | Prvá investícia: 20 EUR Ďalšie investície: 20 EUR |
| Doba trvania produktu | Fond je založený na dobu neurčitú. |
| Depozitár | Česká spořitelna, a.s., so sídlom Praha 4, Olbrachtova 1929/62, PSČ 14000, Česká republika, IČO 45244782 |

Fond nepoužíva zisky na vyplácanie podielov na zisku z výsledkov hospodárenia s majetkom fondu podielnikom, ale všetky zisky sa reinvestujú do hospodárenia fondu. Investor môže kedykoľvek požiadať o vyplatenie podielových listov a vyplatenie finančných prostriedkov. Ďalšie praktické informácie o fonde, štatút, ktorý obsahuje investičnú stratégiu, a výročnú správu fondu nájdete bezplatne v češtine na adrese: <https://moje.investika.cz/investicni-fondy/euromonetika>.

AKÉ SÚ RIZIKÁ A ČO MÔŽEM ZÍSKAŤ?

| | | | | | | | | |
|----------------------------------|---------------|---|---|---|---|---|---------------|--|
| Súhrnný ukazovateľ rizika | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | |
| | NIŽŠIE RIZIKO | | | | | | VYŠŠIE RIZIKO | |

Súhrnný ukazovateľ rizika (SUR) predpokladá, že si produkt ponecháte aspoň 1 rok.

Skutočné riziko sa môže výrazne líšiť, ak produkt speňažíte v počiatočnej fáze a môžete získať späť menej peňazí.

SUR je návodom pre úroveň rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Ukazuje, aká je pravdepodobnosť, že produkt stratí peniaze v dôsledku pohybov na trhu alebo preto, že vám nebudeme schopní zaplatiť.

Zaradili sme tento produkt do triedy 1 zo 7, čo je najnižšia trieda rizík.

Najvýznamnejšie riziká spojené s produktom:

| | |
|---|--|
| Trhové riziko | Vývoj kurzov, úrokových sadzieb a ďalších trhových hodnôt má vplyv na hodnotu aktív vo vlastníctve fondu (zmena trhovej hodnoty dlhopisu pri zmene úrokovej sadzby a pod.). |
| Úverové riziko | Emitenti alebo protistrany nemusia splniť svoj záväzok voči fondu. |
| Menové riziko | Menové riziko spočíva v tom, že hodnota investície môže byť ovplyvnená zmenou devízového kurzu. |
| Operačné riziko | Riziko straty majetku vyplývajúce z nedostatočných či chybných vnútorných procesov, zo zlyhania prevádzkových systémov či ľudského faktora, poprípade vplyvom vonkajších udalostí. |
| Riziko koncentrácie | Riziko straty vyplývajúce z koncentrácie obchodov s majetkom fondu voči osobe, skupine ekonomicky spojených osôb, štátu, zemepisnej oblasti alebo hospodárskemu odvetviu. |
| Riziká týkajúce sa udržateľnosti | Predstavujú udalosti alebo situácie v environmentálnej alebo sociálnej oblasti alebo v oblasti správy a riadenia, ktoré by v prípade, že by nastali, mohli mať skutočný alebo možný významný nepriaznivý vplyv na hodnotu investície do fondu. |

Tento produkt nezahŕňa žiadnu ochranu proti budúcej výkonnosti trhu, takže by ste mohli prísť o časť svojich investícií alebo o všetky.

Scenáre výkonnosti

Tieto údaje zahŕňajú všetky náklady na samotný produkt. Čísla nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže tiež ovplyvniť výšku vašej návratnosti. To, čo z tohto produktu získate, závisí od budúcej výkonnosti trhu. Budúci vývoj na trhu je neistý a nedá sa presne predpovedať. Tieto scenáre sú príkladmi založenými na doterajších výsledkoch a na určitých predpokladoch. Trhy sa môžu v budúcnosti vyvíjať úplne inak.

Odporúčané obdobie držby: Aspoň 1 rok

Príklad investície: 10 000 EUR

| Scenáre | | Ak uskutočnite odkúpenie v prvom roku (1 rok) |
|--------------------|---|---|
| Stresový scenár | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 9 977 EUR |
| | Priemerný ročný výnos | -0,23 % |
| Nepriaznivý scenár | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 10 025 EUR |
| | Priemerný ročný výnos | 0,25 % |
| Neutrálny scenár | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 10 040 EUR |
| | Priemerný ročný výnos | 0,40 % |
| Priaznivý scenár | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 10 055 EUR |
| | Priemerný ročný výnos | 0,55 % |

Prezentované scenáre sú odhadmi budúcej výkonnosti na základe historických dôkazov o tom, ako sa hodnota tejto investície mení, a nie sú presným ukazovateľom. To, čo dostanete, sa bude líšiť v závislosti od toho, ako sa bude vyvíjať trh a ako dlho si produkt ponecháte.

Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli získať späť za extrémnych trhových podmienok.

Nepriaznivý scenár ukazuje, čo by ste mohli získať späť pri zhoršení trhových podmienok.

Neutrálny scenár ukazuje, čo by ste mohli získať späť za stabilných trhových podmienok.

Priaznivý scenár ukazuje, čo by ste mohli získať späť za priaznivých trhových podmienok.

Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu. Údaje neberú do úvahy Vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže taktiež ovplyvniť, koľko získate späť.

ČO SA STANE, KEĎ INVESTIKA, INVESTIČNÍ SPOLEČNOSŤ, A.S. NEBUDE SCHOPNÁ VYPLÁCAŤ?

Investor môže čeliť finančnej strate v dôsledku zlyhania (pochybenia, nesprávneho konania atď.) tvorcu produktu. Na stratu investora v súvislosti s jeho investíciou do produktu sa nevzťahuje systém odkodnenia alebo záruk pre investorov. Majetok, u ktorého je to možné, je v opatovaní depozitára fondu, u ktorého sú tiež vedené peňažné účty fondu. Majetok vo fonde je oddelený od majetku tvorcu produktu a nemôže byť postihnutý v prípade insolvenzie tvorcu produktu.

Produkt ani tvorca produktu v súvislosti s produktom nie sú účastníkmi Garančného fondu obchodníkov s cennými papiermi, Garančného systému finančného trhu, ani inej formy náhradového systému či poistenia vydania majetku investora z dôvodov súvisiacich s finančnou situáciou produktu alebo tvorcu produktu.

AKÉ SÚ NÁKLADY?

Náklady v čase

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich výška závisí od toho, koľko investujete, ako dlho držíte produkt a ako sa mu darí. Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania.

Predpoklad:

- v prvom roku by ste dostali naspäť sumu, ktorú ste investovali (ročný výnos 0 %).

- Investovaná suma predstavuje 10 000 EUR.

Investovaná suma v EUR: 10 000 EUR

Ukončenie po odporúčanom období držby (1 rok)

| | |
|--------------------------|------------------|
| Celkové náklady | 95 EUR |
| Ročný vplyv nákladov (*) | 0,95 % každý rok |

(*) Tento údaj ilustruje, ako náklady znižujú váš výnos každý rok počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak ukončíte produkt po uplynutí odporúčaného obdobia držby, váš predpokladaný priemerný ročný výnos by bol 0,95 % pred zohľadnením nákladov a 0 % po ich zohľadnení.

Časť nákladov môžeme poskytnúť predajcovi, ktorý vám produkt predáva, na pokrytie nákladov za jeho služby. Príslušnú sumu vám oznámi predajca.

Skladba nákladov (investovaná suma 10 000 EUR)

V prípade ukončenia po 1 roku

| | | | |
|---|--------------------------------|--|--------|
| Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady | Vstupné náklady | 0,50 % sumy, ktorú zaplatíte pri vstupe do investície. | 50 EUR |
| | Výstupné náklady | Pri tomto produkte momentálne neúčtujeme žiadny výstupný poplatok. | 0 EUR |
| Priebežné náklady | Transakčné náklady portfólia | Pri tomto produkte momentálne neúčtujeme tento poplatok. | 0 EUR |
| | Odmena správcu | 0,40 % hodnoty Vašej investície ročne. Ide o odhad nákladov, ktoré nám každoročne vznikajú pri správe Vašich investícií. | 40 EUR |
| | Iné priebežné náklady | 0,05 % z hodnoty Vašej investície ročne. Ide o odhad dodatočných nákladov, ktoré nám každoročne vznikajú pri správe Vašich investícií. | 5 EUR |
| Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok | Výkonnostné poplatky | Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny výkonnostný poplatok | 0 EUR |
| | Odmeny za zhodnotenie kapitálu | Pri tomto produkte momentálne neúčtujeme tento poplatok. | 0 EUR |

● AKO DLHO BY SOM MAL MAŤ PRODUKT V DRŽBE A MÔŽEM SI PENIAZE VYBRAŤ PREDČASNE?

Investiční horizont

1 rok a viac

Investičný horizont vychádza z obvyklej doby potrebnej na zhodnotenie aktív, do ktorých fond investuje. Podielové listy fondu sa vydávajú a odkupujú každý pracovný deň za aktuálnu hodnotu. Aktuálna hodnota podielového listu sa stanoví každý deň ako podiel fondového kapitálu ku dňu vyhlásenia a súčtu všetkých menovitých hodnôt vydaných podielových listov v obehu ku dňu vyhlásenia.

Žiadosť o odkúpenie podielového listu bude vysporiadaná bezodkladne, max. do 14 dní od doručenia žiadosti o odkúpenie. Požiadať o odkúpenie podielových listov však investor môže kedykoľvek, teda pred aj po dosiahnutí minimálneho odporúčaného investičného horizontu (1 rok).

Pri odkúpení podielových listov pred uplynutím odporúčanej doby držania investície je investor vystavený riziku nedostatočného zhodnotenia aktív v závislosti na majetkových hodnotách, do ktorých fond investuje.

● AKO SA MÔŽEM SŤAŽOVAŤ?

Sťažnosť ohľadom daného produktu alebo ohľadom jednania tvorcu produktu s investičnou zložkou či osoby, ktorá poskytuje poradenstvo o tomto produkte alebo tento produkt predáva, je možné podať písomne/emailom prostredníctvom Administrátora Investičného fondu – INVESTIKA, investiční spoločnosť, a.s., U Zvoňáky 291/3, 120 00 Praha 2, Česká republika, webové stránky www.investika.cz, e-mail: office@investika.cz.

● ĎALŠIE RELEVANTNÉ INFORMÁCIE

Investor okrem tohto Dokumentu s kľúčovými informáciami dostane vždy aj štatút fondu, ktorý obsahuje detailne všetky potrebné informácie k produktu.

Mesačné výpočty scenárov minulej výkonnosti nájdete na: <https://moje.investika.cz/scenare-dosavadni-vykonnosti>

Štatút, údaje o aktuálnej hodnote fondového kapitálu fondu, údaje o aktuálnej hodnote podielového listu fondu a údaje o štruktúre majetku vo fonde sú uverejnené na www.moje.investika.cz/investicni-fondy/euromonetika.

Informácie o výkonnosti fondu nie sú k dispozícii, pretože fond vznikol dňa 1. 11. 2023.