

Tento dokument Vám poskytne klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejde o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon, aby Vám pomohly 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
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:	tel.: +420 233 334 990, web: www.investika.cz
Orgán dohledu nad tvůrcem produktu:	Česká národní banka
Datum vypracování, resp. datum poslední úpravy:	18. února 2022

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 Podfonde 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. podfonde 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.
Zamýšlený retailový investor	Investice do Podfonde 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.

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 rádem 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 Podfonde, riziko nedostatečné likvidity, riziko vypořádání, tržní riziko, operační riziko, riziko právních vad a riziko zrušení Investičního fondu. Detailní popis rizik obsahuje statut Podfonde, detailní popis výnosů obsahuje příloha Statutu informace o historické výkonnosti a výroční zpráva Podfonde.

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 předčasné a můžete získat zpět méně. Souhrnný ukazatel rizik je vaším průvodcem v porovnávání rizikovosti jednotlivých instrumentů. 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.

Scénáře výkonnosti (investovaná částka v CZK 1 000 000,-)

Scénáře		1. rok	3. rok	5. rok
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	311,267 CZK	330,789 CZK	275,094 CZK
	Průměrný výnos každý rok	-68.87 %	-30.84 %	-22.75 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	584,780 CZK	476,891 CZK	445,459 CZK
	Průměrný výnos každý rok	-41.52 %	-21.87 %	-14.93 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	858,543 CZK	927,409 CZK	1,051,271 CZK
	Průměrný výnos každý rok	-14.15 %	-2.48 %	1.01 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	922,250 CZK	1,149,560 CZK	1,503,657 CZK
	Průměrný výnos každý rok	-7.78 %	4.76 %	8,5 %

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“.

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 Podfondu (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:

Vstupní poplatek (přirážka) u třídy Investičních akcií OK Smart Opportunity A:	max. 5 % z investice.
Výstupní poplatek (srážka) u třídy Investičních akcií OK Smart Opportunity A:	U žádosti o odkoupení Investičních akcií doručených do 1 roku ode dne, kdy žádajícímu akcionáři byly vydány odkupované IA Podfondu činí výstupní poplatek max. 15 %, u žádosti o odkoupení Investičních akcií doručených po uplynutí 1 roku, avšak před uplynutím 2 let ode dne, kdy žádajícímu akcionáři byly vydány odkupované IA Podfondu činí výstupní poplatek max. 12 %, u žádosti o odkoupení Investičních akcií doručených po uplynutí 2 let, avšak před uplynutím 3 let ode dne, kdy žádajícímu akcionáři byly vydány odkupované IA Podfondu činí výstupní poplatek max. 10 %, u žádosti o odkoupení Investičních akcií doručených po uplynutí 3 let, avšak před uplynutím 4 let ode dne, kdy žádajícímu akcionáři byly vydány odkupované IA Podfondu činí výstupní poplatek max. 8 %, u žádosti o odkoupení Investičních akcií doručených po uplynutí 4 let, avšak před uplynutím 5 let ode dne, kdy žádajícímu akcionáři byly vydány odkupované IA Podfondu činí výstupní poplatek max. 6 %, u žádosti o odkoupení Investičních akcií doručených po uplynutí 5 let ode dne, kdy žádajícímu akcionáři byly vydány odkupované IA Podfondu činí výstupní poplatek 0 %. Aktuální výše výstupního poplatku u třídy Investičních akcií OK Smart Opportunity A je uvedena v Sazebníku. Výše výstupního poplatku může být stanovena odlišně v závislosti na celkové hodnotě investičních akcií, o jejichž odkup je žádáno.
Náklady v průběhu roku:	Za činnost administrace, obhospodařování, depozitáře, vnitřního auditu, statutárního auditu a další náklady hrazené z majetku Podfondu uvedené v jeho Statutu.

Celková nákladovost:

Celková nákladovost za rok 2021 (TER) činí 2,07 %.

Skladba nákladů

Veškeré přípustné náklady hrazené z majetku Podfondu jsou uvedeny výše v části „Náklady v průběhu roku“. Z majetku Podfondu nejsou hrazeny žádné jiné náklady ani poplatky.

Poradci, distributoři a všechny ostatní osoby, které poskytují poradenství o produktu s investiční složkou nebo takový produkt prodávají, poskytnou podrobné informace o veškerých nákladech spojených s distribucí, jež nebyly zahrnuty do výše uvedených nákladů, tak aby umožnili retailovému investorovi pochopit kumulativní účinek souhrnných nákladů na návratnost investice.

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?“.

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/emilem 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

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