

Základní údaje o speciálním podfondech a o jeho obhospodařovateli a administrátorovi

V tomto sdělení investor nalezne klíčové informace o tomto Podfondech. Nejde o propagační materiál; poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon. Účelem je, aby investor lépe pochopil způsob investování tohoto Podfondech a rizika s tím spojená. Pro informované rozhodnutí, zda danou investici provést, se investorům doporučuje seznámit se s tímto sdělením.

OK Smart Bond, podfond Broker Consulting SICAV, ISIN: CZ0008044229 (dále jen „Podfond“)

Tento speciální smíšený Podfond obhospodařuje MONECO investiční společnost, a.s., IČ: 09052984 a administruje Investika, investiční společnost, a.s., IČ 04158911.

INVESTIČNÍ STRATEGIE

Investiční politika Podfondech spočívá v optimálním rozložení majetku Podfondech investováním do ETF investujících zejména do dluhových investičních nástrojů, dále do dluhopisů, nástrojů peněžního trhu, cenných papírů vydávaných dluhopisovými fondy a jiných investičních nástrojů, jak jsou tyto dále specifikovány.

Podfond investuje svůj majetek zejména do těchto druhů finančních aktiv: cenné papíry vydané fondy peněžního trhu, cenné papíry vydané fondy krátkodobých dluhopisů, nástroje peněžního trhu, bankovní vklady, cenné papíry vydané dluhopisovými fondy, dluhopisy, cenné papíry vydané kvalifikovaných investorů, finanční deriváty a jiná finanční aktiva, do kterých může Podfond investovat podle Zákona o investičních společnostech a investičních fondech a Nařízení vlády.

Bližší informace o investiční strategii Podfondech jsou uvedeny ve statutu Fondu. Podfond za účelem porovnání svých investičních cílů nekopíruje žádný investiční ukazatel. V současné době nejsou zohledňována rizika udržitelnosti coby samostatné kategorie

rizik, jelikož předmětná rizika nejsou s ohledem na složení portfolia investičního fondu 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.

Podfond může k zajištění zejména měnových rizik využívat finanční derivátové nástroje včetně měnových forwardů a swapů.

Výnosy z hospodaření s majetkem Podfondech jsou reinvestovány v souladu s investičními cíli a politikou Podfondech.

Doporučení: tento Podfond nemusí být vhodný pro investory, kteří plánují získat zpět své investované peněžní prostředky v době kratší než 3 let.

RIZIKOVÝ PROFIL

Souhrnný ukazatel rizik



Poměr rizika a výnosů vychází z historických dat, nemůže proto být spolehlivým vodítkem poměru rizika a výnosů v budoucnosti a dále se může v průběhu času měnit. Zařazení rizikovitosti Podfondech do kategorie 1 neznámá investici bez rizika.

Odůvodnění zařazení Podfondech do kategorie 3

Investice podléhají běžným výkyvům trhu a dalším rizikům spojených s investicemi do cenných papírů.

Aktiva v portfoliu Podfondech jsou diverzifikovaná, a to jak z hlediska jednotlivých druhů aktiv, tak i z hlediska sektorové a geografické alokace. Významná část aktiv Podfondech je alokována do ETF investujících do dluhových investičních nástrojů, dluhopisů a cenných papírů vydávaných dluhopisovými fondy. Doplnková aktiva Podfondech tvoří zejména pohledávky na výplatu peněžních prostředků z účtu u bank, nástroje peněžního trhu a další finanční aktiva specifikovaná ve statutu Fondu.

Další rizika, která nejsou syntetickým ukazatelem podchycena, avšak pro Podfond jsou podstatná:

Tržní riziko, pod které patří zejména měnové a úrokové riziko. Vývoj kursů, úrokových sazeb a dalších tržních hodnot, má vliv na hodnotu aktiv ve vlastnictví Podfondech. Míra tržního rizika závisí na konkrétní struktuře majetku Podfondech.

Operační riziko a rizika související s opatřováním majetku, která spočívají ve ztrátě vlivem nedostatků či selhání vnitřních procesů nebo lidského faktoru anebo vlivem vnějších událostí. Toto riziko je omezovalo udržováním odpovídajícího řídicího a kontrolního systému Společnosti.

Úvěrové a vypořádací riziko zejména u investic do dluhopisů a finančních derivátů, vyplývající z toho, že protistrana nebo emitent zčásti nebo zcela nesplní své závazky. Toto riziko je omezovalo udržováním seznamu schválených protistran a emitentů a limitů na jednotlivou protistranu, resp. emitenta.

Jednotlivá rizika jsou blíže specifikována ve statutu Fondu.

POPLATKY A NÁKLADY SPECIÁLNÍHO PODFONU

Úctované poplatky jsou použity na úhradu nákladů na provoz Podfondech, včetně nákladů na propagaci a distribuci. Poplatky snižují potenciální výnosnost investice.

Jednorázové poplatky účtované před nebo po ukončení investice

(jedná se o nejvyšší částku, která může být účtována před provedením investice nebo před vyplacením výnosů z investice)

Vstupní poplatek (přirážka)	až 5,00 % z hodnoty vydávaných Investičních akcií
Výstupní poplatek (srážka)	až 3,00 % z hodnoty odkupovaných Investičních akcií

Náklady hrazené z majetku Podfondech v průběhu roku

Celková nákladovost (TER)	1,60 % z průměrné hodnoty vlastního kapitálu
---------------------------	--

Náklady hrazené z majetku Podfondech za zvláštních podmínek

Výkonnostní poplatek	není
----------------------	------

Vstupní a výstupní poplatky představují maximální účtované hodnoty a jsou určeny k úhradě nákladů spojených s vydáním nebo odkoupením Investičních akcií Podfondech. V některých případech můžete platit méně – podrobnější informace zjistíte u vašeho finančního poradce nebo distributora.

Celková nákladovost vychází ze skutečných nákladů v roce 2020. Tato částka se může rok od roku měnit. Celková nákladovost nezahrnuje transakční náklady s investičními akciemi Podfondech.

Poplatky účtované investorům a náklady hrazené z majetku Podfondech slouží k zajištění obhospodařování a administrace Podfondech, vydávání nebo odkupování investičních akcií. Tyto poplatky a náklady snižují potenciální výnosnost investice.

Podrobnější informace o poplatcích naleznete ve statutu Fondu, který je dostupný na www.investika.cz

HISTORICKÁ VÝKONNOST

Podfond vznikl v červnu 2019, nejsou proto k dispozici takové údaje o historické výkonnosti Podfondu, které by investorům poskytly užitečný obraz o dosavadní výkonnosti.

Údaje o dosavadní výkonnosti Podfondu mají pouze omezenou použitelnost jako ukazatel budoucí výkonnosti Podfondu. Uváděná výkonnost Podfondu nezahrnuje vstupní a výstupní poplatky spojené s vydáváním a odkupováním investičních akcií Podfondu.

PRAKTICKÉ INFORMACE

Depozitář

Česká spořitelna, a.s.

Další informace

Investiční akcie Podfondu lze koupit nebo prodat každý pracovní den za aktuální hodnotu stanovenou k obchodnímu dni určenému podle statutu Podfondu. Podrobnější informace jsou uvedeny ve statutu Fondu.

Na žádost Vám budou distributorem poskytnuty v elektronické nebo vytisknuté podobě statut Fondu a Podfondu a poslední uveřejněná výroční a pololetní zpráva Podfondu – tyto dokumenty jsou k dispozici i na webové adrese www.investika.cz, kde můžete najít i aktuální hodnotu podílových listů Podfondu.

Daňová legislativa

Podfond podléhá českému právu. To má vliv na to, jak jsou zdaňovány výnosy Podfondu. Zdanění vašich příjmů z investičních akcií Podfondu se řídí daňovými předpisy vašeho domovského státu.

Odpovědnost

Administrátor Podfondu nahradí investorovi Podfondu újmu vzniklou mu tím, že údaje uvedené v tomto sdělení klíčových informací jsou nejasné, nepravdivé, zavádějící nebo klamavé nebo nejsou v souladu s údaji uvedenými ve statutu Podfondu. Jinak újmu vzniklou investorovi jinou nesprávností nebo neúplností údajů uvedených v tomto sdělení klíčových informací nenahrazuje.