

# SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ

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.

# MONECO

INVESTIČNÍ SPOLEČNOST

## OBECNÉ INFORMACE

Produkt	<b>OK Smart Bond, podfond Broker Consulting SICAV</b>
ISIN podílového listu	CZ0008044229
Tvůrce produktu (investiční fond a jeho obhospodařovatel)	Broker Consulting SICAV, a.s., jehož obhospodařovatelem je MONECO investiční společnost, a.s.
Kontaktní údaje tvůrce produktu (administrátor investičního fondu)	INVESTIKA, investiční společnost, a.s. sídlu: U Zvoňárky 291/3, 120 00 Praha 2, Česká republika kontakt: tel.: +420 233 334 990, e-mail: info@investika.cz, web: www.investika.cz
Orgán dohledu nad tvůrcem produktu	Česká národní banka
Datum vypracování, resp. datum poslední úpravy	18. srpna 2022

## O JAKÝ PRODUKT SE JEDNÁ

Forma investice	Investiční akcie podfondu vytvořeného investičním fondem
Typ investičního fondu	Speciální fond kolektivního investování
Investiční cíl	Dosáhnout dlouhodobého zhodnocení svěřených prostředků. Investiční strategie je postavená na optimálním rozložení majetku podfondu investováním do ETF investujících zejména do dluhových investičních nástrojů, dále do dluhopisů, nástrojů peněžního trhu, cenných papírů vydávaných dluhopisovými fondy a jiných investičních nástrojů. Podkladové investice tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti.
Majetkové hodnoty, do nichž fond investuje	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 (swapy, forwardy)
Typický investor	Investor z řad veřejnosti ochotný podstoupit vyšší finanční rizika
Minimální investice	První investice: 500,- Kč Další investice: 500,- Kč
Doba trvání produktu	Fond je založen na dobu neurčitou.

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

### Souhrnný ukazatel rizik



Souhrnný ukazatel rizik (SUR) předpokládá, že si produkt ponecháte alespoň po doporučený minimální investiční horizont.

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 2 ze 7, což je nízká třída rizik.

### Nejvýznamnější rizika spojená s produktem:

Tržní riziko	Vývoj kurzů, úrokových sazeb a dalších tržních hodnot má vliv na hodnotu aktiv ve vlastnictví podfondu.
Úvěrové riziko	Subjekty, které mají dluh vůči podfondu (z investičních nástrojů) je mohou nesplnit řádně a včas. Tato rizika jsou minimalizována výběrem protistran a emitentů s ohledem na jejich bonitu, nastavením limitů na výši expozice vůči jednotlivým protistranám a emitentům a vhodnými smluvními ujednáními.
Operační riziko	Riziko ztráty majetku vyplývající z nedostatečných či chybných vnitřních procesů, ze selhání provozních systémů či lidského faktoru, popřípadě vlivem vnějších událost. Omezeno udržováním odpovídajícího řídicího a kontrolního systému.
Riziko koncentrace	Selhání investice při soustředění do určitého druhu průmyslového odvětví. V časech růstu bude hodnota cenných papírů růst, ale během krize tohoto odvětví může dojít k významnému poklesu.

Tento produkt nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucí výkonnosti trhu, takže byste mohli přijít o část svých investic nebo o všechny.

### Scénáře výkonosti (investovaná částka v CZK 1 000 000,-)

Scénáře		1 rok	3 roky (minimální doporučený invest. horizont)	5 let
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	939 885 CZK	939 416 CZK	926 254 CZK
	Průměrný výnos každý rok	-6,01%	-2,06%	-1,52%
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	965 545 CZK	951 956 CZK	940 999 CZK
	Průměrný výnos každý rok	-3,45%	-1,63%	-1,21%
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	999 827 CZK	999 039 CZK	998 650 CZK
	Průměrný výnos každý rok	-0,02%	-0,03%	-0,03%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	1 034 290 CZK	1 049 060 CZK	1 061 072 CZK
	Průměrný výnos každý rok	3,43%	1,61%	1,19%

Tato tabulka uvádí peníze, které byste mohli získat zpět za příští roky podle různých scénářů za předpokladu, že investujete výše uvedenou investovanou částku v CZK.

Uvedené scénáře ilustrují, jak by Vaše investice mohla fungovat. Můžete je porovnat se scénáři jiných produktů.

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 při mimořádných okolnostech na trhu, a nebere v potaz situaci, kdy Vám nejsme schopni zaplatit.

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 TVŮRCE PRODUKTU 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 investičního fondu, u něhož jsou rovněž vedeny peněžní účty podfondu. Majetek v podfondu 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

Snižování výnosu (RIY) ukazuje, jaký dopad budou mít celkové náklady, které platíte, na výnos investice, který byste mohli získat. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné a vedlejší náklady.

Zde uvedené částky jsou kumulativní náklady produktu samotného po 3 různé doby držení. Zahrnují možné pokuty (výstupní poplatky) za předčasné ukončení (jso-li uvedeny ve statutu). Údaje předpokládají, že investujete níže uvedenou investovanou částku v CZK. Tyto údaje jsou odhady a mohou se v budoucnosti změnit.

### Náklady v čase (investovaná částka v CZK 1 000 000,-)

Náklady a dopady na výnos	Pokud provedete odkup v prvním roce	Pokud provedete odkup po třech letech	Pokud provedete odkup po uplynutí doporučeného investičního horizontu
<b>Náklady celkem</b>	97 000 CZK	131 000 CZK	165 000 CZK
Dopad na výnos (RIY) ročně	9,70%	4,37%	3,30%

### Skladba nákladů

Tabulka níže ukazuje:

- dopad každého roku různých typů nákladů na výnos investice, který byste mohli získat na konci doporučené doby držení (minimálního investičního horizontu),
- význam různých kategorií nákladů.

Tato tabulka ukazuje dopad na výnos ročně

Jednorázové náklady	Náklady na vstup	1%	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do investování.
	Náklady na výstup	0,60%	Dopad nákladů na ukončení Vaší investice na konci doporučené doby držení (minimálního investičního horizontu).
Průběžné náklady	Transakční náklady portfolia	0%	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů majetku v podfondu na produkt.
	Odměna správce	1,00%	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic.
Jiné průběžné náklady	0,70%		
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	0%	Dopad výkonnostního poplatku. Pokud tak stanoví statut, inkasujeme je z Vaší investice, pokud produkt překonal svůj srovnávací ukazatel o stanovené procento.
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0%	Dopad odměn za zhodnocení kapitálu. Pokud tak stanoví statut, inkasujeme je, pokud investice prokázala výkonost lepší než stanovené procento.

Poradci, distributoři a všechny ostatní osoby poskytující poradenství nebo prodávající tento produkt poskytnou podrobné informace o případných veškerých nákladech spojených s distribucí, jež nebyly zahrnuty do výše uvedených nákladů.

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

### Investiční horizont

3 roky a více

Investiční horizont vychází z obvyklé doby potřebné pro zhodnocení aktiv, do nichž podfond investuje. Investiční akcie podfondu se vydávají a odkupují každý pracovní den za aktuální hodnotu stanovenou zpětně k rozhodnému dni pro vydání, resp. k rozhodnému dni pro odkoupení. Lhůta pro vypořádání žádosti o odkup investičních akcií činí 3 pracovní dny, max. 1 měsíc od doručení žádosti o odkoupení. Požádat o odkup investičních akcií však investor může kdykoli, tedy před i po dosažení minimálního doporučeného investičního horizontu (3 roky).

Při odkupu investičních akcií před uplynutím doporučené doby držení investice je investor vystaven riziku nedostatečného zhodnocení aktiv v závislosti na majetkových hodnotách, do kterých podfond investuje. V případě odkupu investičních akcií je investor dále vystaven výstupnímu poplatku ve výši maximálně 3 % z odkupované částky.

## 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/mailem prostřednictvím administrátora investičního fondu – INVESTIKA, investiční společnost, a.s., U Zvoňárky 291/3, 120 00 Praha 2, webové stránky [www.investika.cz](http://www.investika.cz), e-mail: [office@investika.cz](mailto:office@investika.cz).

## JINÉ RELEVANTNÍ INFORMACE

Investor kromě tohoto Sdělení klíčových informací obdrží vždy také statut investičního fondu a podfondu, který obsahuje detailně všechny potřebné informace k produktu.

Statut, a dále údaj o aktuální hodnotě fondového kapitálu podfondu, údaj o aktuální hodnotě investiční akcie podfondu a údaj o struktuře majetku v podfondu jsou uveřejněny na [www.moje.investika.cz/investicni-fondy/ok-smart-bond](http://www.moje.investika.cz/investicni-fondy/ok-smart-bond)

Informace o výkonnosti podfondu za poslední 3 roky lze nalézt [www.moje.investika.cz/investicni-fondy/ok-smart-bond](http://www.moje.investika.cz/investicni-fondy/ok-smart-bond)