

# 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.

## OBECNÉ INFORMACE

Produkt	<b>OK Smart ETF, podfond Broker Consulting SICAV</b>
ISIN podílového listu	CZ0008043254
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. sídl: U Zvonařky 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	1. července 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, akciových fondů, a dále v nižší míře do akcií, dluhopisů, nástrojů peněžního trhu, cenných papírů vydávaných dluhopisovými fondy a jiných investičních nástrojů.
Majetkové hodnoty, do nichž fond investuje	ETF, cenné papíry vydané fondy kolektivního investování, tuzemské akcie, zahraniční akcie, tuzemské dluhové cenné papíry, zahraniční dluhové cenné papíry, nástroje peněžního trhu, vklady u bank, finanční deriváty, cenné papíry vydané fondy kvalifikovaných investorů
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 3 ze 7, což je středně 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 fondu (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 vyšší 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, státu či regionu. V časech růstu bude hodnota cenných papírů růst, ale během krize této oblasti 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 výkonnosti (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	896 033 CZK	1 082 075 CZK	1 272 354 CZK
	Průměrný výnos každý rok	-10,40%	2,66%	4,94%
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	991 444 CZK	1 153 665 CZK	1 382 145 CZK
	Průměrný výnos každý rok	-0,86%	4,88%	6,69%
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	1 128 898 CZK	1 436 719 CZK	1 826 176 CZK
	Průměrný výnos každý rok	12,89%	12,84%	12,80%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	1 282 175 CZK	1 792 568 CZK	2 431 032 CZK
	Průměrný výnos každý rok	28,22%	21,48%	19,44%

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 varíuje 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,-)

Scénáře	1 rok	3 roky	5 let (minimální doporučený invest. horizont)
<b>Náklady celkem</b>	21 000 CZK	63 000 CZK	105 000 CZK
	2,10%	2,10%	2,10%
Dopad na výnos (RIY) ročně	2,37%	3,02%	3,83%

### 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	max. 5 %	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do investování.
	Náklady na výstup	max. 3 %	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 fondu na produkt.
	Odměna správce	1,5 %	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic.
	Jiné průběžné náklady	0,6 %	
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 výkonnost 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** 5 let 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 (5 let).

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/emailem 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 4 roky lze nalézt [www.moje.investika.cz/investicni-fondy/ok-smart-etf](http://www.moje.investika.cz/investicni-fondy/ok-smart-etf)