

Sdělení klíčových informací

Tento dokument Vám poskytne klíčové informace o investičním produktu. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon, za účelem porozumění podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a jejich porovnání s jinými produkty. Tento finanční produkt neprosazuje environmentální nebo sociální vlastnosti ve smyslu Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088 ze dne 27. listopadu 2019 o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb.

Produkt

EMUN FIXED INCOME otevřený podílový fond, podílové listy v měně CZK, Třída Seed, ISIN: CZ0008477346 (dále jen „Fond“)

Tvůrce produktu: EMUN investiční společnost, a.s., se sídlem: Anežská 986/10, 110 00 Praha 1, IČO: 284 95 349 (dále jen „Společnost“), Společnosti bylo Českou národní bankou uděleno povolení v České republice.

Kontaktní údaje tvůrce produktu: informace týkající se Fondu nebo Společnosti lze bezúplatně získat na webové stránce: www.emun.cz, prostřednictvím e-mailu: info@emun.cz a na bezplatné telefonní lince: +420 222 318 789

Orgán dohledu nad tvůrcem produktu: Česká národní banka, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1

Datum vypracování, resp. datum poslední úpravy tohoto dokumentu: 16. 5. 2024

Chystáte se zakoupit produkt, který není jednoduchý a může být obtížné mu porozumět.

O jaký produkt se jedná?

Typ

Produkt je podílový list fondu kvalifikovaných investorů ve formě otevřeného podílového fondu.

Cíle

Investičním cílem Fondu je setrvalé zhodnocování prostředků vložených investory Fondu, a to zejména na základě investic do dluhových nástrojů, instrumentů a dluhových fondů. Výnosy investic Fondu budou převážně opatřovány z kupónů a z kapitálových zisků. Majetek Fondu lze za účelem dosažení investičního cíle investovat do následně uvedených druhů majetkových hodnot: dluhopisy a podobné instrumenty, fondy zaměřené na dluhopisy a další kreditní instrumenty, měnové deriváty a likvidní aktiva.

Zamýšlený retailový investor

Tento produkt může nabývat výlučně kvalifikovaný investor ve smyslu § 272 zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, ve znění pozdějších předpisů. Investice je vhodná pro kvalifikované investory s nadprůměrnými zkušenostmi s investováním do majetku, na který je zaměřena investiční strategie Podkladového fondu, střední až nadprůměrnou ochotou nést riziko a dlouhodobým investičním horizontem

Doba držení

Neexistuje žádná konkrétní doba držení, produkt nemá splatnost. Investor je oprávněn požádat o odkup produktu. Vypořádání žádosti o odkup produktu probíhá dle platného statutu. Investorům se doporučuje dodržet minimální dobu držení odpovídající investičnímu horizontu (3–5 let).

Pojistná plnění a náklady

Neexistují a nejsou ve vztahu k produktu relevantní.

Další informace o Fondu

Československá obchodní banka, a.s., IČO: 000 01 350, se sídlem Radlická 333/150, Praha 5, 150 57

EMUN

Aktuální znění tohoto sdělení klíčových informací, výroční zprávy fondu, statutu fondu, jehož součástí je i investiční strategie, či další informace včetně aktuální hodnoty lze v českém jazyce získat po zadání přístupového jména a hesla na internetové adrese: www.emun.cz (dále jen „Klientský portál“).

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Popis profilu rizik a výnosů

Na Fond se vztahují obecná rizika spojená s investováním do Fondu (např. úvěrové riziko, operační riziko, riziko protistrany a vypořádání), další obecná rizika rozšířená vzhledem k investiční strategii Fondu (např. měnové riziko, tržní riziko a riziko vyplývající z veřejnoprávní regulace). Detailní popis rizik obsahuje statut Fondu.

Souhrnný ukazatel rizik

1	2	3	4	5	6	7
← nižší riziko						vyšší riziko →

Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte po dobu doporučeného investičního horizontu 3–5 let. Skutečné riziko se může výrazně lišit, pokud produkt vyinkasujete v počáteční fázi, a můžete získat zpět méně peněz. Můžete inkasovat předčasně. Pravděpodobně zaplatíte vysoké dodatečné náklady, abyste mohli inkasovat předčasně. Pravděpodobně nebudete moci svůj produkt snadno prodat nebo jej budete muset prodat za cenu, která výrazně ovlivní, kolik získáte zpět.

Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že produkt přijde o peníze v důsledku pohybů na trzích, nebo protože Vám nejsme schopni zaplatit.

Zařadili jsme tento produkt do třídy 3 ze 7, což je třetí nejnižší třída rizik. Má se za to, že má věcně významné riziko likvidity. Podkladové investice tohoto produktu jsou oceňovány méně často než jednou měsíčně.

Další významná rizika relevantní pro produkt nezahrnutá v ukazateli SRI: riziko koncentrace, riziko likvidity, riziko protistrany, měnové riziko, riziko vypořádání a operační riziko.

Riziko produktu může být významně vyšší než to, které je uvedeno v souhrnném ukazateli rizik v případě, že produkt není držen po doporučenou dobu držení; oddíl „Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?“ stanoví bližší podmínky.

Maximální možná ztráta představuje celou investici investora (investovanou částku, resp. aktuální hodnotu investice). Kromě investovaného kapitálu nenese investor riziko vzniku dalších finančních závazků nebo povinností (včetně podmíněných). Tento produkt nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucí výkonnosti trhu, takže byste mohli přijít o část svých investic nebo o všechny.

Scénáře výkonnosti

Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu. Údaje neberou v úvahu Vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět. Co z tohoto produktu získáte, závisí na budoucí výkonnosti trhu. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej s přesností předvídat. Uvedené scénáře jsou příklady založené na dosavadních výsledcích a na určitých předpokladech; trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně. Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za extrémních tržních podmínek.

Příklad investice za uvedenou dobu držení je 10 000 000 CZK. Minimální výnos není zaručen. Mohli byste přijít o část svých investic nebo o všechny.

Scénáře/Počet let		Pokud investici ukončíte po 1 roce	Pokud investici ukončíte po 3 letech (doporučená doba držení)
Stresový	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů Průměrné zhodnocení p.a.	7 064 050 CZK -29,4 %	6 629 530 CZK -12,8 %
Nepříznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů Průměrné zhodnocení p.a.	7 958 800 CZK -20,4 %	8 202 640 CZK -6,4 %
Umírněný	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů Průměrné zhodnocení p.a.	9 147 290 CZK -8,5 %	10 387 290 CZK 1,3 %
Příznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů Průměrné zhodnocení p.a.	10 370 110 CZK 3,7 %	13 075 370 CZK 9,3 %

Všechny varianty jsou uvedeny jako vývoj zhodnocení investice v období, od kterého je sdělení klíčových informací účinné. Před dosažením investičního horizontu významně snižují zpětný výnos produktu výstupní poplatky s cílem zajistit ochranu investorů před předčasným výprodejem majetku Fondu.

Co se stane, když Společnost není schopna uskutečnit výplatu?

Retailový investor může čelit finanční ztrátě v důsledku selhání tvůrce produktu či selhání jiného subjektu: mohlo by se jednat o případy, kdy subjekty, které mají závazky vůči Fondu, nedodrží svůj závazek, anebo o riziko protistrany a vypořádání představované selháním protistrany v okamžiku vypořádání transakce. 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

Investice 10 000 000 CZK	1	3
Náklady celkem (v CZK)	1 034 710	121 130
Dopad na výnos p.a.	-10,4 %	-0,3 %

(*) Tento údaj uvádí, jak náklady každoročně za dobu držení snižují Váš výnos. Například ukazuje, že pokud investici ukončíte v doporučené době držení, bude Váš předpokládaný průměrný roční výnos činit 2,6 % před odečtením nákladů a 1,3 % po odečtení nákladů.

Tabulky uvádějí částky, kterými jsou z vaší investice hrazeny různé druhy nákladů. Tyto částky závisí na výši Vaší investice, délce držení produktu a na výkonnosti produktu. Částky uvedené v této tabulce jsou příklady založené na vzorové výši investice a různých možných obdobích investice. Předpokládali jsme, že:

a) v prvním roce byste získali zpět částku, kterou jste investovali (0 % roční výnos), v případě ostatních dob držení jsme předpokládali výkonost produktu podle umírněného scénáře;

b) je investováno 10 000 000 CZK.

Skladba nákladů

				Náklady, pokud investici ukončíte po uplynutí jednoho roku
Jednorázové náklady	Náklady na vstup	0,0 %	Dopad nákladů, které zaplatíte při vstupu. Jedná se o maximální možnou výši.	0 CZK
	Náklady na výstup	10,0 %	Dopad nákladů na ukončení Vaší investice (investiční horizont jsou 3 a více let).	996 140 CZK
Průběžné náklady	Transakční náklady portfolia	0,0 %	Dopad nákladů nákupů / prodejů podkladových aktiv.	0 CZK
	Jiné průběžné náklady	0,4 %	Dopad nákladů vynaložených na správu Fondu.	38 570 CZK
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	5,0 %	Dopad výkonnostního poplatku (Fond překročil benchmark). Poplatek je účtován v závislosti na výkonnosti investice.	0 CZK
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0,00 %	Dopad odměn za zhodnocení kapitálu.	0 CZK

Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

Doporučená doba držení jsou 3–5 let, a to s ohledem na charakter aktiv, do kterých Fond investuje. Výstupní poplatek se neuplatňuje. **Doporučená doba je dána zejména potřebou dlouhodobé držby investic dle investiční strategie Fondu. U produktu se neposkytuje lhůta na rozmyšlenou nebo lhůta pro zrušení. Je dáno právo na odkup podílového listu Fondu. Při odkupu je aplikován výstupní poplatek (srážka), viz část „S jakými náklady je investice spojena?“.**

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Stížnost nebo reklamaci ohledně produktu lze podat písemně nebo osobně na níže uvedené kontaktní údaje:

Osobně nebo písemně na adrese: EMUN investiční společnost, a.s., se sídlem Anežská 986/10, 110 00 Praha 1.

Telefonicky: +420 222 318 789

e-mailem: info@emun.cz

web: www.emun.cz

Jiné relevantní informace

Podrobné informace o produktu, včetně údajů o historické výkonnosti, jsou investorům dostupné prostřednictvím Klientského portálu.