

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

<i>Produkt</i>	PROSPERITA investiční společnost, a. s., otevřený podílový fond globální
<i>ISIN podílového listu</i>	CZ0008471695
<i>Tvůrce produktu (obhospodařovatel fondu)</i>	PROSPERITA investiční společnost, a.s.
<i>Kontaktní údaje tvůrce produktu</i>	sídlo: Sadová 553/8, Moravská Ostrava, 702 00 Ostrava tel.: 558 686 663, 558 686 662, e-mail: info@prosperita.cz , web: www.prosperita.cz
<i>Orgán dohledu nad tvůrcem produktu</i>	Česká národní banka
<i>Datum vypracování, resp. datum poslední úpravy</i>	1. října 2022

O jaký produkt se jedná?

<i>Forma investice</i>	Podílový list investičního fondu
<i>Typ investičního fondu</i>	Speciální fond kolektivního investování ve formě otevřeného podílového fondu
<i>Investiční cíl</i>	Dlouhodobé zhodnocení svěřených prostředků při dosažení lepší likvidity, nižšího rizika a vyšší diverzifikace než při individuálních investicích, a současně v dlouhodobém horizontu překonat výkonnost smíšených fondů prostřednictvím aktivních změn váhy akcií v portfoliu. Podkladové investice tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti.
<i>Majetkové hodnoty, do nichž fond investuje</i>	Likvidní investiční cenné papíry a zaknihované cenných papírů (dále společně jen „cenné papíry“) - především akcie, výjimečně také dluhopisy (státní, komunální, emitované obchodními společnostmi a hypotéční zástavní listy s rating agentury Standard&Poor´s (rating A-, BBB-, BB-, CCC), nebo Moody´s (rating A3, Baa3, Ba3, Caa2), cenné papíry kolektivního investování, nástroje peněžního trhu.
<i>Alokace majetkových hodnot</i>	Investice Fondu nejsou nijak koncentrovány z hlediska určitého hospodářského odvětví, státu či regionu, části trhu apod. Investice mohou být koncentrovány např. do jednoho nebo jen do některých druhů majetkových hodnot (např. převážně do akcií, nebo převážně do dluhopisů, nebo převážně do akcií a dluhopisů současně apod.).
<i>Typický investor</i>	Investor s běžnou zkušeností s investováním, ochotný akceptovat riziko vyplývající z možné koncentrace investic do stejného druhu investičních nástrojů, včetně nástrojů s vyšším investorským rizikem.
<i>Minimální investice</i>	Minimální investovaná částka při každém nákupu podílových listů Fondů musí, včetně vstupního poplatku, činit alespoň 1.000,-- Kč.
<i>Doba trvání produktu</i>	Fond je založen na dobu neurčitou.

Jaká podstupuji rizika a jakého výnosu bych mohl/a dosáhnout?

Souhrnný ukazatel rizik

1	2	3	4	5	6	7
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 5 ze 7, což je středně vysoká třída rizik.						

Nejvýznamnější rizika spojená s produktem:

Riziko koncentrace	Může se stát, že majetek fondu bude koncentrován do jednoho druhu aktiva (např. do akcií), nebo že v rámci stanoveného limitu bude část majetku koncentrována do jednoho konkrétního aktiva (např. do akcií vydaných jedním emitentem). V případě snížení či ztráty hodnoty takového aktiva hrozí riziko podstatného snížení hodnoty podílového listu fondu.
Tržní riziko	Hodnota majetku, do něhož fond investuje, může stoupat nebo klesat v závislosti na změnách ekonomických podmínek, úrokových měr a způsobu, jak trh příslušný majetek vnímá. Hodnota podílových listů a příjmy z nich mohou klesat nebo stoupat; návratnost původně investované částky není zaručena. Riziko (odpovědnost) investorů je však omezeno výší jejich investice do fondu.
Riziko nedostatečné likvidity	Určité aktivum fondu nebude zpeněženo včas a za přiměřenou cenu a fond z tohoto důvodu nebude schopen dostát svým závazkům ze žádostí o odkoupení podílových listů, nebo může dojít k pozastavení odkupování podílových listů fondem.
Měnové riziko:	Aktuální hodnota podílového listu fondu je kalkulována v CZK (základní měnová hodnota), zatímco investice držené na účet fondu mohou být získány v jiných měnách. Základní měnová hodnota investic Fondu, stanovených v jiné měně, může stoupat nebo klesat v důsledku fluktuace měnových kurzů vzhledem k příslušné měně. Nepříznivé pohyby měnových kurzů mohou mít za následek ztrátu kapitálu.

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: 100.000

Scénáře		1 rok*	3 roky*	5 let*
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	35 121 CZK	33 018 CZK	30 239 CZK
	Průměrný výnos každý rok	- 64,9 %	- 22,3 %	- 14,0 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	108 860 CZK	137 622 CZK	174 187 CZK
	Průměrný výnos každý rok	8,9 %	12,6 %	14,8 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	112 133 CZK	140 622 CZK	176 349 CZK
	Průměrný výnos každý rok	12,1 %	13,54 %	15,27 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	152 153 CZK	190 326 CZK	238 007 CZK
	Průměrný výnos každý rok	52,2 %	30,1 %	27,6 %

* Záporné hodnoty (ztráta) jsou uvedeny červeně

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 PROSPERITA investiční společnost, a.s. není schopna uskutečnit výplatu?

Investor může čelit finanční ztrátě v důsledku selhání tvůrce produktu. Na ztrátu investora v souvislosti s jeho investicí do produktu se nevztahuje systém odškodnění nebo záruk pro investory.

Produkt ani tvůrce produktu v souvislosti s produktem nejsou účastní 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?

Snížení 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 (jsou-li uvedeny ve statutu). Údaje předpokládají, že investujete níže uvedenou

Investovanou částku v CZK. Tyto údaje jsou odhady a mohou se v budoucnosti změnit.			
<i>Náklady v čase</i>			
Investovaná částka v CZK: 100			
Scénáře	Pokud provedete odkup po 1 roce	Pokud provedete odkup po 3 letech	Pokud provedete odkup po uplynutí min. doporuč. invest. horizontu
Náklady celkem	2,34 %	7,02 %	11,70 %
	2,34 CZK	7,02 CZK	11,70 CZK
Dopad na výnos (RIY) ročně	97,66 %	92,98 %	88,30 %
<i>Skladba nákladů</i>			
Tabulka níže ukazuje:			
<ul style="list-style-type: none"> - 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. 3 % aktuální 0 %	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do investování.
	Náklady na výstup	0 %	Dopad nákladů na ukončení Vaší investice na konci doporučené doby držení (minimálního investičního horizontu).
Průběžné náklady	Transakční náklady portfolia	0,15 %	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů majetku ve fondu na produkt.
	Jiné průběžné náklady	2,19 %	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic.
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	0 %	Dopad výkonnostního poplatku. Pokud tak stanoví statut, inkasujeme je z Vaší investice, pokud produkt překonal svůj srovnávací ukazatel y o x %.
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0 %	Dopad odměn za zhodnocení kapitálu. Pokud tak stanoví statut, inkasujeme je, pokud investice prokázala výkonnost lepší než x %.
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?			
<i>Investiční horizont</i>	5 let a více		
Investiční horizont vychází z obvyklé doby potřebné pro zhodnocení aktiv, do nichž fond investuje. Požádat o odkup podílových listů však investor může kdykoli, tedy před i po dosažení minimálního doporučeného investičního horizontu (5 let).			
Jakým způsobem mohu podat stížnost?			
Investor je oprávněn podat stížnost u administrátora fondu, který je současně tvůrcem produktu, a to bez zbytečného odkladu poté, kdy zjistil vytykané pochybení. Kontaktní údaje jsou uvedeny výše v oddílu Obecné informace.			
Stížnost musí být písemná a musí obsahovat údaje a dokumenty, potřebné k prošetření odůvodněnosti stížnosti (zejm. jméno a příjmení/obchodní firmu, bydliště/sídlo, rodné číslo/IČ, kontaktní adresu, důvod stížnosti, datum a vlastnoruční podpis investora, seznam příloh, jakož i veškeré přílohy potvrzující oprávněnost stížnosti).			
Jiné relevantní informace			
Investor kromě tohoto Sdělení klíčových informací obdrží vždy také statut fondu, který obsahuje detailně všechny potřebné informace k produktu.			
Statut, a dále údaj o aktuální hodnotě fondového kapitálu fondu, údaj o aktuální hodnotě podílového listu fondu a údaj o struktuře majetku ve fondu, příp. další údaje dle statutu či právních předpisů jsou zpřístupněny na www.prosperita.cz .			