

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, AIF, speciální fond kolektivního investování
<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 e-mail: info@prosperita.cz, web: www.prosperita.cz Pro více informací zavolejte na telefonní číslo: +420 558 686 663, +420 558 686 662
<i>Orgán dohledu nad tvůrcem produktu</i>	Česká národní banka
PROSPERITA investiční společnost, a.s. bylo uděleno povolení v České republice a podléhá dohledu České národní banky.	
<i>Datum vypracování, resp. datum poslední úpravy</i>	17.7.2023

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. Fond může používat pákový efekt. Fond aktuálně neinvestuje do dluhopisových cenných papírů.
<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>Zamýšlený retailový 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.
<i>Depozitář</i>	Československá obchodní banka, a.s., IČ: 000 01 350, se sídlem Praha 5, Radlická 333/150, PSČ: 150 57

Případný zisk Fondu bude použit k opětovným investicím směřujícím ke zvýšení hodnoty majetku Fondu a Fond tak nevyplácí žádný podíl na zisku či výnosech.

Investor může kdykoliv požádat o odkup podílových listů a výplatu finančních prostředků.

Další praktické informace o fondu, statut, jehož součástí je i investiční strategie či výroční zprávu fondu lze zdarma v češtině nalézt na: <https://prosperita.cz/otevreny-podilovy-fond/>.

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

<i>Souhrnný ukazatel rizik</i>						
1	2	3	4	5	6	7
←----->						
Nižší riziko				Vyšší riziko		
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			
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.			
Uvedený nepříznivý, umírněný a příznivý scénář jsou příklady znázorňující nejhorší, průměrný a nejlepší výkonnost produktu za posledních 5 let.			
Investovaná částka v CZK: 250.000			
Scénáře		Pokud investici ukončíte po jednom roce	Pokud investici ukončíte po uplynutí investičního horizontu (5 let)
Stresový scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	152 084	60 499
	Průměrný každoroční výnos	-39.17 %	-15.16 %
Nepříznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	178 917	187 724
	Průměrný každoroční výnos	-28.43 %	-4.98 %
Umírněný scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	264 235	303 900
	Průměrný každoroční výnos	5.16 %	4.31 %
Příznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	338 190	457 772
	Průměrný každoroční výnos	35.28 %	16.62 %
Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za extrémních tržních podmínek.			
K nepříznivému scénáři došlo u investice mezi 05/2018 – 05/2023.			
K umírněnému scénáři došlo u investice mezi 05/2018 – 05/2023.			
K příznivému scénáři došlo u investice mezi 05/2018 – 05/2023.			
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.			
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?			

Náklady v čase		
Tabulky uvádějí částky, kterými jsou z vaší investice hrazeny různé druhy nákladů. Tyto částky závisí na výši Vaší investice, délce držení produktu a případně na výkonnosti produktu. Částky uvedené v této tabulce jsou příklady založené na vzorové výši investice a různých možných obdobích investice.		
Předpokládali jsme, že:		
<ul style="list-style-type: none"> - v prvním roce byste získali zpět částku, kterou jste investovali (0% roční výnos); v případě ostatních dob držení jsme předpokládali výkonnost produktu podle umírněného scénáře, - je investováno 250 000 Kč. 		
Investovaná částka v CZK: 250 000		
	Pokud investici ukončíte po jednom roce	Pokud investici ukončíte po uplynutí investičního horizontu (5 let)
Náklady celkem	5 850 Kč	29 250 Kč
Dopad ročních nákladů (*)	2,34 %	2,34 % každý rok
(*) 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 6,65 % před odečtením nákladů a 4,31 % po odečtení nákladů.		
Část nákladů můžeme za účelem pokrytí poskytovaných služeb sdílet s osobou, která Vám produkt prodává. Jejich výši Vám sdělí tato osoba.		
Skladba nákladů (investovaná částka 250 000 Kč)		
Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		Pokud investici ukončíte po jednom roce
Náklady na vstup*	0 % z částky, kterou zaplatíte při vstupu v souvislosti s touto investicí.	0 Kč
Náklady na výstup	U tohoto produktu momentálně neúčtujeme žádný výstupní poplatek	0 Kč
Průběžné náklady		
Transakční náklady portfolia	0,15 % hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad nákladů, které vynakládáme na nákup a prodej majetku ve fondu na produkt.	375 Kč
Jiné průběžné náklady	2,19 % hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad dalších nákladů, které vynakládáme každý rok na správu Vašich investic.	5 475 Kč
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky	U tohoto produktu neúčtujeme žádný výkonnostní poplatek.	0 Kč
Odměny za zhodnocení kapitálu	U tohoto produktu neúčtujeme tento poplatek.	0 Kč
* v současné době 0 %, ale může se měnit na základě změny sazebníku, max. 3 % z aktuální hodnoty odkupovaných podílových listů		
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 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, údaj o struktuře majetku ve fondu, příp. další údaje dle statutu či právních předpisů jsou zpřístupněny na www.prosperita.cz po zadání tzv. klientského přístupu.		
Měsíční výpočty scénářů dosavadní výkonnosti lze nalézt na webu prosperita.cz – Fond OPF – dokumenty ke stažení .		
Informace o výkonnosti fondu, resp. třídy CZK za posledních 10 let lze nalézt na: https://prosperita.cz/otevreny-podilovy-fond/ .		