

# KLÍČOVÉ INFORMACE PRO INVESTORY

## Účel

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.

## Produkt

**Max Úrok, otevřený podílový fond, ISIN: CZ0008477387** (dále jen „Fond“)

- podílové listy Fondu

## Tvůrce produktu:

Fond obhospodařuje: CREDITAS investiční společnost a.s., se sídlem Sokolovská 675/9, Karlín, 186 00 Praha 8, IČ: 142 58 846, (dále jen „Společnost“)

## Kontaktní údaje:

Adresa pro zasílání korespondence: CREDITAS investiční společnost a.s., Sokolovská 675/9, Karlín, 186 00 Praha 8

**web:** [www.creditasis.cz](http://www.creditasis.cz).

**telefonní kontakt:** 800 888 009

**email:** [info@creditasfondy.cz](mailto:info@creditasfondy.cz)

## Orgán dohledu:

Česká národní banka, se sídlem Praha 1, Na Příkopě 28, PSČ 115 03, [www.cnb.cz](http://www.cnb.cz)

Datum vypracování tohoto dokumentu: 16.10.2023

Produkt, o jehož koupi uvažujete, je složitý a může být obtížně srozumitelný.

## O jaký produkt se jedná?

### Typ

Tento produkt je speciálním investičním fondem kolektivního investování ve formě otevřeného podílového fondu.

### Cíle

Cílem Fondu je prostřednictvím a kombinací investic do likvidních investičních nástrojů, zejména Bankovních vkladů, Repo operací (obchodů), nástrojů peněžního trhu, dluhopisů překonávat průměrné výnosy depozitních bankovních produktů. Fond investuje pouze do aktiv denominovaných v české koruně.

### Pro koho je produkt určen

Fond je možné nabízet, resp. podílové listy Fondu je oprávněna nabýt veřejnost.

### Doba trvání fondu

Fond byl vytvořen na dobu neurčitou. S ohledem na to neexistuje žádné datum splatnosti.

Fond může být zrušen například z důvodu:

takového rozhodnutí Společnosti, splynutí nebo sloučení Fondu, zrušení Společnosti s likvidací nebo z důvodu takového rozhodnutí ČNB, například pokud Fond nemá déle než 3 měsíce Depozitáře.

Fond může být zrušen například i z důvodů ekonomických a restrukturalizačních (zejména v případě hospodářských problémů Fondu), což může mít za následek, že podílník nebude držet investici ve Fondu po celou dobu jeho zamýšleného investičního horizontu. Tímto se výslovně upozorňuje, že neexistuje a není poskytována žádná záruka možnosti setrvání podílníka ve Fondu.

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

### Souhrnný ukazatel rizik (SRI)

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

Riziková kategorie na stupni 1 odpovídá nejnižšímu riziku.

### Jiná rizika nezohledněná v SRI

Operační riziko se realizuje v podobě ztrát plynoucích z nedostatků či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo vlivem vnějších událostí. Riziko související s investičním zaměřením Fondu na určité průmyslové odvětví, státy či regiony, jiné části trhu nebo určité druhy aktiv. Mezi další rizika patří riziko nedostatečné likvidity a úvěrové riziko spočívající v tom, že emitent nebo protistrana nesplní svůj dluh.

### Maximální možná ztráta investovaného kapitálu

Investor může ztratit veškerý investovaný kapitál.

Účelem souhrnného ukazatele rizik (SRI) je poukázat na potenciální výnos a riziko spojený s investicí do portfolia. Investice podléhají běžným výkyvům trhu a dalším rizikům spojeným s investicemi do cenných papírů.



Zařazení rizikovosti Fondu do nízké kategorie rizik neznamená investici bez rizika.

## Scénáře výkonnosti

Jednorázová investice 100 000 Kč		1 rok	1 rok (polovina doporučené doby)	2 roky (doporučená doba)
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	105 309,43 Kč	105 284,87 Kč	111 029,27 Kč
	Průměrný výnos každý rok	5,31%	5,28%	5,37%
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	105 364,12 Kč	105 342,66 Kč	111 115,77 Kč
	Průměrný výnos každý rok	5,36%	5,34%	5,41%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	105 418,00 Kč	105 399,25 Kč	111 203,40 Kč
	Průměrný výnos každý rok	5,42%	5,40%	5,45%
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	105 267,35 Kč	105 269,09 Kč	111 001,93 Kč
	Průměrný výnos každý rok	5,27%	5,27%	5,36%
Celková investovaná částka		100 000,00 Kč	100 000,00 Kč	100 000,00 Kč

### Co se stane, když administrátor není schopen uskutečnit výplatu?



Návratnost investice do Fondu, její části nebo výnos z této investice nejsou zajištěny ani zaručeny. Fond není zajištěným ani zaručeným fondem. Třetími osobami nejsou za účelem ochrany investorů poskytovány žádné záruky.

### S jakými náklady je investice spojena?

#### Náklady v čase

Jednorázová investice 100 000 Kč	1 rok	1 rok (polovina doporučené doby)	2 roky (doporučená doba)
Vložená hodnota investice dle umírněného scénáře (po úhradě nákladů)	105 364,12 Kč	105 342,66 Kč	111 115,77 Kč
Náklady celkem	1 865 Kč	1 887 Kč	3 865 Kč
Dopad na výnos p.a.	1,87%	1,89%	1,82%

#### Skladba nákladů

Jednorázové náklady	Náklady na vstup	0,00%
	Náklady na výstup	0,00%
Průběžné náklady	Transakční náklady portfolia	0,00%
	Jiné průběžné náklady	1,80%
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	0,00%
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0,00%

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

Doporučená doba držení je 1 rok a déle.

#### Informace o poplatcích a pokutách při zrušení investice před doporučenou dobou držení

Výstupní poplatek není uplatňován. (více o poplatcích viz. Statut Fondu, čl. 11.).

### **Jakým způsobem mohu podat stížnost?**

Stížnost nebo reklamaci ohledně produktu lze podat písemně (poštou nebo emailem), telefonicky nebo osobně na níže uvedené kontaktní údaje:

Adresa pro zaslání korespondence:

CREDITAS investiční společnost a.s., Sokolovská 675/9, Karlín, 186 00 Praha 8

web: [www.creditasis.cz](http://www.creditasis.cz)

telefonní kontakt: 800 888 009

email: [info@creditsafondy.cz](mailto:info@creditsafondy.cz)

Pokud pro Vás stanovisko Společnosti ke stížnosti nebo reklamaci není uspokojivé, můžete stížnost nebo reklamaci postoupit orgánu dohledu České národní bance:

web: [www.cnb.cz](http://www.cnb.cz)

telefonní kontakt: 224 411 111

email: [podatelna@cnb.cz](mailto:podatelna@cnb.cz)

Pro řešení sporů ze smlouvy v souvislosti s investicí investora do Fondu jsou příslušné soudy ČR, nestanoví-li příslušný kogentní právní předpis jinak. Rozhodné právo pro smluvní závazkový vztah v souvislosti s investicí investora do Fondu je právní řád ČR, není-li v příslušné smlouvě uvedeno jinak.

---

### **Jiné relevantní informace**

Podílové listy Fondu lze koupit k Rozhodnému dni. Rozhodným dnem pro vydání podílového listu je každý den v týdnu. Podrobnější informace jsou uvedeny v čl. 10 statutu Fondu.

Na žádost Vám budou Společností poskytnuty v elektronické nebo vtištěné podobě statut Fondu a poslední uveřejněná výroční zpráva Fondu.

#### **Daňová legislativa**

Fond podléhá českému právu. To má vliv na to, jak jsou zdaňovány výnosy Fondu. Zdanění vašich příjmů z podílových listů Fondu se řídí daňovými předpisy vašeho domovského státu.