

INVESTIČNÍ PODFOND

# INVESTIČNÍ FOND

## CREDITAS Smíšený CZ, otevřený podílový fond

### ZÁKLADNÍ INFORMACE

Název fondu:	CREDITAS Smíšený CZ, otevřený podílový fond
Typ fondu:	speciální fond smíšený
Investiční horizont:	min. 5 let
Datum založení:	9. 1. 2023
Měna:	Kč
Cenný papír:	podílové listy
Min. jednorázová investice:	5 000 Kč; druhý a další nákup od 5 000 Kč
Vstupní poplatek:	0 % z hodnoty vydávaných podílových listů
Výstupní poplatek:	0 % z hodnoty vydávaných podílových listů
Celková nákladovost:	až 2,50 % z průměrné čisté hodnoty aktiv
Administrátor:	Conseq Funds investiční společnost, a.s.
Obhospodařovatel:	CREDITAS investiční společnost a.s.
Distributor:	Banka CREDITAS a.s.
Depozitář:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Auditor:	PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.

Cílem CREDITAS Smíšený CZ, otevřený podílový fond je prostřednictvím kombinací investic do akcií a dluhopisů, doplněné ve vhodných případech o některé cenné papíry vydávané investičními fondy dosahovat vyššího výnosu, než jaký je běžný a obvyklý u dluhopisového, nebo peněžního trhu.

Smíšený charakter podílového fondu umožňuje v rámci limitů definovaných statutem fondu lépe reflektovat podmínky – výnosnost a rizikovost různých investičních nástrojů - aktuálně panujících na kapitálovém a peněžním trhu. CREDITAS Smíšený CZ je fondem českých aktiv, ve smyslu měny a ve smyslu výběru investičních nástrojů. Investice jsou nakupovány v českých korunách a fond tak nepodléhá měnovému riziku. Výběr investic do portfolia fondu probíhá z investičních nástrojů dostupných na českém kapitálovém a peněžním trhu.



## RIZIKOVÝ PROFIL



### DŮLEŽITÉ UPOZORNĚNÍ

Toto propagační sdělení bylo zpracováno fondem CREDITAS Smíšený CZ, otevřený podílový fond, (dále jen „Fond“) a není nabídkou ani výzvou ke koupi podílových listů. Dokument je určen pouze pro reklamní účely a nebyl vytvořen za účelem komplexního průvodce investováním. Poskytuje pouze krátký přehled o Fondu a o podílových listech fondu CREDITAS Smíšený CZ, otevřený podílový fond. Dokument nenahrazuje odborné poradenství k investičním akciím, ani nenahrazuje komplexní poučení o rizicích. Dokument je určen výhradně pro počáteční informační účely a vydavatel investičních akcií důrazně doporučuje investorům podstoupit doplnění odborných investičních a/ nebo právních a/nebo daňových informací před tím, než učiní investiční rozhodnutí. Informace obsažené v tomto dokumentu nelze považovat za radu k jednotlivé investici do podílových listů, ani za daňovou nebo právní radu. Investoři mohou získat při prodeji (odkupu) podílových listů částku nižší než částku investovanou. Potenciální ztráta je omezena na původně investovanou částku. Tento dokument byl připraven s náležitou a patřičnou pečlivostí


a pozorností. Fond však neposkytuje garance či ujištění, ať výslovné nebo předpokládané, o jeho přesnosti, správnosti, aktuálnosti nebo úplnosti. Z informací v tomto dokumentu není možné odvozovat žádná práva ani povinnosti. Podrobné informace nalezne každý investor ve Statutu Fondu a Klíčové informaci (KID) na internetových stránkách Fondu [www.creditasis.cz](http://www.creditasis.cz) a na pobočkách Banky CREDITAS.


Fond výslovně upozorňuje, že ve vztahu k Bance CREDITAS a.s., která zajišťuje distribuci podílových listů, je osobou se zvláštním vztahem ve smyslu příslušných ustanovení zák. č. 21/1992 Sb. o bankách. Fond dále upozorňuje, že spolu s Bankou CREDITAS a.s. jsou jako ovládané osoby součástí skupiny ovládané stejnou ovládající osobou prostřednictvím přímé či nepřímé účasti této osoby.

### DETAILNÍ INFORMACE

Statut fondu, Klíčové informace pro investory (KID), aktuální informace o NAV podfondu; vše na [www.creditasis.cz](http://www.creditasis.cz)

## INVESTICE DO SMÍŠENÉHO FONDU

 **0% Bez vstupních a výstupních poplatků**  
Zrušili jsme poplatky účtované před nebo po ukončení investice. O to zajímavější bude možný výnos.

 **Osvobození od daně z příjmu**  
Trvá-li investice déle než 3 roky, je zisk z prodeje investičních akcií pro fyzické osoby osvobozen od daně z příjmu.



### Upozornění na rizika

Investice s sebou nese rizika. Hodnota investice může v průběhu času kolísat (klesat i stoupat) a návratnost investované částky není zaručena. Historická výkonnost dané investice není spolehlivým ukazatelem budoucích výnosů. Investice nemusí být vhodná pro investory, kteří plánují získat zpět své investované peněžní prostředky v době kratší než 5 let.