

Účel

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon s cílem pomoci Vám porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

Produkt

UNIQA CEE Dluhopisový fond, otevřený podílový fond

Tvůrce produktu: UNIQA investiční společnost, a.s., se sídlem Evropská 810/136, 160 00 Praha 6, Česká republika, IČO: 645 79 018, společnost je zapsána v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 7462, Kontaktní adresa: UNIQA investiční společnost, a.s., Úzká 488/8, 602 00 Brno, Česká republika (dále jen „Společnost“) ISIN: CZ0008472578

www.uniqa.cz

Pro více informací zavolejte UNIQA linka +420 488 125 125

Česká národní banka je odpovědná za dohled UNIQA investiční společnost, a.s. ve vztahu ke sdělení klíčových informací.

Tomuto produktu s investiční složkou bylo uděleno povolení v České republice

UNIQA investiční společnost, a.s. bylo uděleno povolení v České republice a podléhá dohledu České národní banky

Tyto informace byly vytvořeny dne 2.1.2025

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

O jaký produkt se jedná?

Typ: Otevřený podílový fond, standardní, dluhopisový.

Doba trvání: Produkt je vytvořen na dobu neurčitou, doporučený investiční horizont je min. 3 roky

Cíle: Cílem Fondu je dosahování co nejvyššího dlouhodobého zhodnocení investováním do dluhových cenných papírů v zemích střední a východní Evropy, zejména do dluhopisů emitovaných nebo obchodovaných na českém, slovenském, polském a maďarském kapitálovém trhu. Hlavní kategorie přípustných finančních nástrojů jsou dluhopisy emitentů všech kategorií (nadmárodních instituce, státy, státní orgány, obchodní společnosti apod.). Minimálně 50 % dluhopisové části portfolia musí mít rating alespoň investičního stupně. Až 55 % hodnoty majetku lze za podmínek uvedených ve statutu investovat do investičních cenných papírů a nástrojů peněžního trhu, které vydala nebo za ně převzala záruku Česká republika. Vydávání a odkupování podílových listů Fondu je realizováno každý pracovní den. Odkoupení podílových listů Společností je realizováno na základě Podílníkem uplatněné Žádosti o odkoupení podílových listů doručené do sídla společnosti nebo na kontaktní adresu. Žádost může být podána i na Klientském portálu moje UNIQA. Na území Slovenské republiky jsou podílové listy odkupovány prostřednictvím organizační složky Společnosti, umístěné na adrese Krasovského 3986/15, 851 01 Bratislava.

Fond koncentruje své investice především v regionu střední Evropy. Fond umožňuje volbu podle vlastního uvážení, nesleduje žádný index nebo benchmark a ani index nekopíruje. Výnosy jsou reinvestovány.

Podkladové investice tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti. Bližší informace v článku 2.8. Statutu.

Zamýšlený retailový investor: hodlá zhodnocovat své prostředky v horizontu min. 3 roky ve fondu s uvedeným investičním zaměřením a neočekává garanci vloženého kapitálu; má dostatek zkušeností, aby posoudil rizika související s dluhopisovým fondem a je ochoten je přijmout.

Depozitářem fondu je UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Společnost poskytne na požádání bezúplatně v elektronické nebo ve vytištěné podobě KID a statut v aktuálním znění a poslední uveřejněnou výroční a pololetní zprávu podílového fondu. Dokumenty jsou k dispozici v českém jazyce. Na internetových stránkách společnosti je možné získat další praktické informace a aktuální ceny podílových listů.

Jaká rizika postupují a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Souhrnný ukazatel rizik (SRI)



Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte alespoň 3 roky. Skutečné riziko se může podstatně lišit, pokud provedete odprodej předčasně a můžete získat zpět méně.

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. Fond byl na stupnici rizika od 1 do 7, kdy 1 představuje nejnižší riziko, zařazen do třídy 2 (nízké riziko), neboť investuje převážně do dluhopisů.

Rizika jsou zejména tržní riziko, riziko nedostatečné likvidity a vypořádání, provozní rizika a rizika související s investičním zaměřením fondu, kumulací poplatků a s udržitelností. Produkty vyšší rizikové třídy mají v dlouhodobém horizontu vyšší potenciál výnosu než produkty rizikové třídy nižší, to však neznamená, že zařazení investice do nejméně rizikové skupiny je bez rizika. Návratnost investovaných prostředků není zaručena a produkt není chráněn proti budoucímu vývoji trhu klient tak může přijít o část nebo celou svou investici.

Scénáře výkonnosti

Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu, ale nemusí zahrnovat veškeré náklady, které zaplatíte svému poradci nebo distributorovi. 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 10 let. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně.

Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za extrémních tržních podmínek.

Nepříznivý scénář: K tomuto typu scénáře došlo u investice mezi říjen 2019 - říjen 2022

Umírněný scénář: K tomuto typu scénáře došlo u investice mezi leden 2017 - leden 2020

Příznivý scénář: K tomuto typu scénáře došlo u investice mezi listopad 2021 - listopad 2024

Doporučená doba držení:	3 roky	
Investice:	250 000 Kč	
	Pokud ukončíte investici po jednom roce	Pokud ukončíte investici po uplynutí 3 roky

Scénáře

Minimální	Minimální výnos není zaručen a klient může přijít o celou investovanou částku.		
Stresový	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	214 970 Kč	207 420 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-14%	-6%
Nepříznivý	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	215 880 Kč	207 420 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-13,6%	-6%
Umírněný	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	246 340 Kč	239 040 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-1,5%	-1,5%
Příznivý	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	280 160 Kč	261 190 Kč
	Průměrný každoroční výnos	12,1%	1,5%

Co se stane, když Společnost není schopna uskutečnit výplatu?

Podílový fond má svého depozitáře (banka), který má ve vztahu k majetku fondu a jeho obhospodařování kontrolní povinnosti. Majetek podílových fondů je veden odděleně od majetku investiční společnosti. V případě, že UNIQA investiční společnost, a.s. nedodrží své závazky vůči klientovi, utrpí klient finanční ztrátu. Tyto ztráty nejsou kryty žádnými zárukami ani systémem odškodnění.

S jakými náklady je investice spojena?

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud tomu tak je, poskytně Vám informace o těchto nákladech a o tom, jak ovlivňují vaši investici, tato osoba.

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

Předpokládali jsme, že:

- 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

Náklady	Pokud ukončíte investici po jednom roce	Pokud ukončíte investici po uplynutí 3 roky
Náklady celkem	5 661 Kč	11 886 Kč
Dopad ročních nákladů (*)	2,3%	1,6% 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 0,1% před odečtením nákladů a -1,5% po odečtení nákladů.

Část nákladů můžeme za účelem pokrytí poskytovaných služeb sdílet s osobou, která Vám produkt prodává.

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		Pokud investici ukončíte po uplynutí jednoho roku
Náklady na vstup	1,00% z částky, kterou zaplatíte při vstupu v souvislosti s touto investicí	Až 2 500 Kč
Náklady na výstup	U tohoto produktu neúčtujeme žádný výstupní poplatek.	0 Kč
Průběžné náklady účtované každý rok		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	1,12% z hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za rok 2023. Tento náklad je zohledňován přímo v hodnotě podílového listu.	2 811 Kč
Transakční náklady	0,14% hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad nákladů vzniklých při nákupu a prodeji podkladových investic pro produkt. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na nakupovaném a prodávaném objemu. Tento náklad je zohledňován přímo v hodnotě podílového listu.	350 Kč
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky	U tohoto produktu se neplatí žádný výkonnostní poplatek ani odměny za zhodnocení kapitálu.	0 Kč

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

Doporučená minimální doba držení pro tento typ investice je 3 roky.

Klient může kdykoliv požádat o odkup části nebo všech podílových listů. Odkup je proveden bezplatně zpravidla do 5 pracovních dní, nejpozději však do 2 týdnů od přijetí žádosti Společností. Odkup před koncem doporučené doby trvání může zvýšit riziko ztráty investovaných prostředků. Již zaplacené poplatky Společnost nevrací.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Stížnost je možné podat telefonicky na UNIQA linku +420 488 125 125 nebo e-mailem: info@uniqa.cz, v sídle společnosti anebo písemně na kontaktní adresu UNIQA investiční společnost, a.s., Úzká 488/8, 602 00 Brno. Se stížností je možné se obrátit také na Českou národní banku se sídlem Na Příkopě 28, 113 03 Praha 1, jakožto dohledový orgán. Stížnost na výkon činnosti investičního zprostředkovatele je možné podat také způsobem, o kterém klienta na jeho žádost informuje tento zprostředkovatel.

Jiné relevantní informace

Další informace obsahuje především statut fondu a další relevantní dokumenty uveřejněné na www.uniqa.cz v sekci **Investování**, kde jsou součástí informací o tomto investičním fondu v části [Dokumenty](#).

Dosavadní výkonnost je součástí statutu fondu za období posledních 10 let existence fondu.

Dosavadní výkonnost není spolehlivým ukazatelem budoucí výkonnosti. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně. Může vám pomoci posoudit, jak byl fond doposud spravován.

Scénáře výkonnosti zveřejňované měsíčně naleznete na www.uniqa.cz v sekci Investování v části Informace pro investory – Reporty fondů.