

Tento dokument Vám poskytne klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejedná se 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.

Název produktu

Prioritní investiční akcie, CREDITAS SOLARIS podfond, ISIN: CZ0008049772

Tvůrce produktu:

Fond obhospodařuje: CREDITAS investiční společnost a.s., IČO: 142 58 846, se sídlem Sokolovská 675/9, Karlín, 186 00 Praha 8

Orgán dohledu:

Česká národní banka, IČO: 481 36 450, se sídlem Praha 1, Na Příkopě 864/28, 115 03 Praha 1

Datum vypracování tohoto dokumentu: **1. října 2025**

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

O jaký produkt se jedná?

Typ

Prioritní investiční akcie v CZK (dále také „PIA“ nebo „produkt“) vydané ke CREDITAS SOLARIS podfond, NID: 75163811, podfondu investičního fondu CREDITAS FUTURE SICAV a.s., IČO: 178 25 831. Jedná se o účastnický cenný papír vydaný k investičnímu fondu, který je:

- alternativním investičním fondem ve smyslu Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2011/61/EU (dále jen „AIFMD“); a
- fondem kvalifikovaných investorů ve smyslu zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech (dále jen „ZISIF“).

Cíle

Investičním cílem je setrvalé zhodnocování investičního majetku alokovaného v podfondu, a to zejména na základě investic do majetkových účastí ve společnostech v oblasti energetiky v Evropské unii. Výkonnost podfondu je generována kapitálovým zhodnocením investic. Některé investice jsou realizovány také s využitím úvěrového financování. Tímto se zvyšuje potenciální výnos produktu, ale současně je s tímto produktem spojeno významně vyšší riziko ztráty investovaných prostředků. Výnos produktu je určen na základě pravidel pro distribuci výnosu portfolia definovaných ve stanovách a statutu podfondu. Distribuce výnosu může být složitá a obtížně srozumitelná, a proto je nezbytné, aby se investor seznámil s jejími parametry ještě před uskutečněním investice. Produkt má zejména následující vlastnosti:

- kladná změna hodnoty portfolia bude alokována v tomto pořadí:
 - přednostně do růstu produktu až do výše jejich zhodnocení 6,0 % p.a.;
 - zbývající část kladné změny hodnoty portfolia bude přidělena na produkt a Výkonnostní investiční akcie („VIA“, jiný druh investičních akcií vydávaných k podfondu) v pevném poměru 10 % produktu a 90 % VIA;
- v případě, že v důsledku záporné změny hodnoty portfolia nebo nedostatečné kladné změny hodnoty portfolia růst hodnoty produktu nedosahuje výše odpovídající 5,5 % p.a. bude (pokud lze) na vrub hodnoty VIA redistribuována ve prospěch produktu částka zajišťující v referenčním období růst jejich hodnoty v této uvedené výši;
- záporná změna hodnoty portfolia bude přednostně alokována do poklesu hodnoty VIA. Teprve až po úplném vyčerpání fondového kapitálu VIA se záporná změna hodnoty portfolia alokuje na produkt.

Pro koho je produkt určen

Tento produkt může nabývat výlučně kvalifikovaný investor ve smyslu § 272 odst. 1 ZISIF. Produkt je vhodný pro investory, kteří zamýšlejí doplnit své portfolio o alternativní druhy investic s relativně konzervativním rizikové výnosovým profilem, jejichž výkonnost zpravidla není závislá na výkonnosti tradičních investičních nástrojů (akcie, dluhopisy). Produkt není vhodný pro investory, kteří vyžadují v případě potřeby rychlé zpeněžení své investice před uplynutím plánovaného investičního horizontu.

Investiční horizont investora: 5 roky

Produkt je vhodný zejména pro investory, kteří:

- jsou schopni absorbovat ztrátu významné části investované částky;
- akceptují omezenou likviditu své investice;
- mají znalosti a zkušenosti s investováním za využití úvěrového financování;
- mají znalosti a zkušenosti s investováním do majetkových účastí.

Doba trvání fondu a podfondu

Fond a podfond byly vytvořeny na dobu neurčitou. S ohledem na to neexistuje žádné datum splatnosti.

Fond a podfond může být zrušen například z důvodu:

Rozhodnutí obhospodařovatele, splynutí nebo sloučení fondu, zrušení Investiční společnosti s likvidací nebo z důvodu takového rozhodnutí ČNB, například pokud fond nemá déle než 3 měsíce depozitáře. Fond a podfond může být zrušen například i z důvodů ekonomických a restrukturalizačních (zejména v případě hospodářských problémů podfondu), což může mít za následek, že vlastník investiční akcie nebude držet investici po celou dobu jeho zamýšleného investičního horizontu. Tímto se výslovně upozorňuje, že neexistuje a není poskytována žádná záruka možnosti setrvání vlastníka investičních akcií v podfondu.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Souhrnný ukazatel rizik (SRI)

← nižší riziko
← obvykle nižší výnosy

vyšší riziko →
obvykle vyšší výnosy →

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---



Ukazatel SRI předpokládá, že si produkt ponecháte po dobu 5 let. Skutečné riziko se může podstatně lišit, pokud požádáte o odkup produktu předčasně. Můžete tak získat zpět méně.

Jiná rizika nezohledněná v SRI

Souhrnný ukazatel rizik je vodičkou 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. Zařadili jsme tento produkt do třídy 6 ze 7, což je druhá nejvyšší třída rizik a je tedy pravděpodobné, že naši schopnost Vám zaplatit ovlivní nepříznivé tržní podmínky. Tento produkt je do příslušné třídy rizik zařazen z důvodu absence relevantní řady historických dat, resp. absence srovnávacího ukazatele s vhodnými parametry.

Pro výnos tohoto produktu jsou zásadní zejména rizika vývoje cen investic do majetkových účastí a financování. Další významná rizika relevantní pro produkt nezahrnuté v ukazateli SRI: Riziko likvidity, Operační rizika, Rizika ocenění, Rizika omezeného dohledu depozitáře, Politická rizika, Riziko protistrany, Právní rizika, Rizika udržitelnosti.

Tento produkt nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucí výkonnosti trhu, takže byste mohli přijít o část svých investic nebo o všechny. Pokud nejsme schopni zaplatit Vám dlužnou částku, mohli byste přijít o veškeré své investice. Další informace o rizicích jsou obsaženy ve statutu podfondu.

Maximální možná ztráta investovaného kapitálu

Investor může ztratit veškerý investovaný kapitál.

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. Uvedené scénáře jsou příklady založené na dosavadních výsledcích a na určitých předpokladech. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně. Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za extrémních tržních podmínek.

Příklad minimální prvotní investice 1 000 000 Kč		Držení produktu 1 rok	Držení produktu 5 let
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	507 532,35 Kč	467 290,17 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-49,25%	-14,11%
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	994 070,02 Kč	746 434,54 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-0,59%	-5,68%
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	994 070,02 Kč	1 278 302,90 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-0,59%	5,03%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	1 002 952,09 Kč	1 327 417,25 Kč
	Průměrný výnos každý rok	0,30%	5,83%

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

Příklad minimální prvotní investice 1 000 000 Kč	Držení produktu 1 rok	Držení produktu 5 let
Náklady celkem	80 299,79 Kč	152 373,78 Kč
Dopad na výnos p.a. (*)	8,03%	2,48%

(*) 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 7,51 % před odečtením nákladů a 5,03 % po odečtení nákladů.

Skladba nákladů (pokud byste zahájili i ukončili investici v rámci 1 roku)

Jednorázové náklady	Náklady na vstup (až 3 %)	30 000,00 Kč
	Náklady na výstup (3 %)	30 464,99 Kč
Průběžné náklady	Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	17 874,76 Kč
	Transakční náklady	0 Kč
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	0 Kč

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

Doporučená doba držení je 5 let a déle.

Postup zrušení investice a kdy je zrušení investice možné

Podání písemné žádosti o odkup produktu doručené:

- osobně v sídle primárního distributora (či na jeho pobočkách): Banka CREDITAS a.s., IČO: 634 92 555, se sídlem Sokolovská 675/9, Karlín, 186 00 Praha 8;
- poštou s úředně ověřeným podpisem na adresu primárního distributora: Banka CREDITAS a.s., IČO: 634 92 555, se sídlem Sokolovská 675/9, Karlín, 186 00 Praha 8;
- dalšími způsoby upravenými statutem fondu a podfondu.

Předčasný odkup produktu může mít následující důsledky na rizikově výnosový profil produktu:

Při odkupu v horizontu kratším než 3 roky od úpisu investičních akcií bude uplatněn výstupní poplatek, což může zapříčinit celkově nižší zhodnocení investice, než byla očekávání investora.

Produkt bude odkoupen za částku, která se rovná aktuální hodnotě investiční akcie pro rozhodný den, přičemž rozhodným dnem se pro účely odkupu rozumí poslední den kalendářního měsíce, ve kterém byla administrátorovi řádně doručena žádost o odkup.

Produkt bude odkoupen ve lhůtě 6 měsíců od konce kalendářního měsíce, ve kterém byla administrátorovi řádně doručena žádost o odkup.

Právo na odkup produktu může být ve výjimečných případech pozastaveno.

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

Na odkupy produktu se aplikuje výstupní poplatek ve výši:

- 3 % hodnoty odkupovaných akcií v případě, že investor požádá o odkup investičních akcií ve lhůtě před uplynutím 1 roku od úpisu odkupovaných investičních akcií;
- 2 % hodnoty odkupovaných akcií v případě, že investor požádá o odkup investičních akcií ve lhůtě po uplynutí lhůty 1 roku od úpisu odkupovaných investičních akcií a před uplynutím 2 let od úpisu odkupovaných investičních akcií;
- 1 % hodnoty odkupovaných akcií v případě, že investor požádá o odkup investičních akcií ve lhůtě po uplynutí lhůty 2 let od úpisu odkupovaných investičních akcií a před uplynutím 3 let od úpisu odkupovaných investičních akcií;
- 0 % z hodnoty odkupovaných akcií v případě, že investor požádá o odkup investičních akcií po uplynutí lhůty 3 let od úpisu odkupovaných investičních akcií.

Výstupní poplatek je příjmem podfondu. Rozhodným dnem pro účely stanovení výstupního poplatku se rozumí den, kdy došlo k připsání peněžních prostředků vlastníka investiční akcie na účet podfondu.

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 zasílání stížností nebo reklamací:

Primární distributor: **Banka CREDITAS a.s.**, IČO: 634 92 555, se sídlem Sokolovská 675/9, Karlín, 186 00 Praha 8

web: <https://www.creditas.cz/> | **telefonní kontakt:** 800 888 009 | **email:** reklamace@creditas.cz

Administrátor: **CREDITAS investiční společnost a.s.**, IČO: 142 58 846, se sídlem Sokolovská 675/9, Karlín, 186 00 Praha 8

web: <https://www.creditasis.cz/>

Orgán dohledu:

Pokud pro Vás stanovisko primárního distributora nebo administrátora ke stížnosti nebo reklamaci není uspokojivé, můžete stížnost nebo reklamaci postoupit orgánu dohledu: **Česká národní banka**, IČO: 481 36 450, se sídlem Praha 1, Na Příkopě 864/28, 115 03 Praha 1

web: <https://www.cnb.cz/> | **telefonní kontakt:** 224 411 111 | **email:** podatelna@cnb.cz

Pro řešení sporů ze smlouvy v souvislosti s investicí investora do fondu či podfondu 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 České republiky, není-li v příslušné smlouvě uvedeno jinak.

Jiné relevantní informace

Investor může získat informace o historické výkonnosti produktu bezplatně prostřednictvím webu <https://www.creditas.cz/>. Informační dokumenty, které mají být investorovi poskytnuty v předmluvní fázi nebo po uzavření příslušné smlouvy:

1. Statut fondu a podfondu
2. Stanovy
3. Smlouva o úpisu cenných papírů
4. Identifikační a kontrolní dotazník
5. Investiční dotazník pro vyhodnocení přijatelnosti
6. Čestné prohlášení investora
7. Prohlášení o daňové rezidenci