

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. Tento finanční produkt neprosazuje environmentální nebo sociální vlastnosti ve smyslu Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088 ze dne 27. listopadu 2019 o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb, ve zn. pozd. předpisů.

Název produktu

Premium investiční akcie (CZK) CREDITAS ENERGY podfond, ISIN: CZ0008045853

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 Na Příkopě 864/28, Nové Město, 115 03 Praha 1

Datum vypracování tohoto dokumentu: **1. ledna 2026**

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

O jaký produkt se jedná?

Typ

Premium investiční akcie v CZK (dále také jako „PIA“ nebo „produkt“) vydané ke CREDITAS ENERGY podfond, NID: 75162202, podfondu investičního fondu CREDITAS ASSETS SICAV a.s. 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“).

Frekvence vydávání a odkupu investičních jednotek na žádost investora je měsíční. Depozitářem fondu a jeho podfondů je společnost UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., IČO: 649 48 242, se sídlem Praha 4 - Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 14092, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, oddíl B, spisová značka 3608. Aktuální znění tohoto sdělení klíčových informací, statutu fondu a podfondu, a další informace včetně aktuální ceny investičních akcií je možné nalézt v českém jazyce na webové stránce Tvůrce produktu <https://www.creditasis.cz/>. Tvůrce produktu na žádost poskytne statut fondu a podfondu a poslední uveřejněnou výroční zprávu fondu a podfondu v elektronické podobě.

Cíle

Investičním cílem podfondu je setrvale dosahovat stabilního absolutního zhodnocení prostředků vložených investory. Podfond bude investovat zejména do majetkových účastí s předmětem podnikání v oboru energetiky a poskytování úvěrů a zápůjček s tím, že výnosy investic podfondu budou primárně opatřovány ze zhodnocení investic do majetkových účastí, z dividend a z úroků, a bude rovněž odkupovat a prodávat pohledávky skrze společnosti, ve kterých má podfond majetkovou účast. Součástí strategie podfondu může být investice do navzájem propojených majetkových hodnot za účelem dosažení vyššího možného zhodnocení.

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 při distribuci změny hodnoty portfolia podfondu v rozhodném období následující vlastnosti:

- výnos portfolia je do hodnoty produktu až do zhodnocení odpovídající 5,2 % p.a. alokovan přednostně;
- očekávaný minimální výnos produktu odpovídající 5,2 % p.a. je zajištěn rovněž redistribucí části fondového kapitálu připadající na Hedging investiční akcie (jiný druh investiční akcií vydávaných k podfondu);
- participace produktu na zhodnocení portfolia nad výši odpovídající 5,2 % p.a. je omezena na 5,5 % proporční alokace;
- ztráta portfolia podfondu je na vrub hodnoty produktu alokována proporcionálně, až po vyčerpání části fondového kapitálu podfondu připadající na Hedging investiční akcie;
- detailní parametry alokace výkonnosti jsou uvedeny ve stanovách investičního fondu a ve statutu podfondu.

V období od 01.07.2022 do 30.06.2026 se zhodnocení produktu navyšuje na min. 8,2 % p.a. až max. 8,5 % p.a., a to na úkor Hedging investičních akcií.

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, 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: **4 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 do majetkových účastí;
- mají znalosti a zkušenosti s investováním do pohledávek;
- mají znalosti a zkušenosti s investováním za využití úvěrového financování.

Doba trvání fondu

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

Fond 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 restrukturizačních

(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

výšší riziko →
obvykle vyšší výnosy →

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

Návratnost produktu se může měnit v závislosti na kolísání měny, pokud je Vaše základní měna jiná, než měna produktu.

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



Ukazatel SRI předpokládá, že si produkt ponecháte po dobu 4 let. Skutečné riziko se může výrazně lišit, pokud produkt vyinkasujete v počáteční fázi, a můžete získat zpět méně peněz.

Jiná rizika nezohledněná v SRI

Produkt je spojen s významným rizikem likvidity, retailový investor může za konkrétních tržních podmínek čelit závažným obtížím z hlediska času nebo nákladů na snížení míry investic v průběhu existence produktu. Produkt můžete inkasovat předčasně, ale pravděpodobně jej budete muset prodat za cenu, která výrazně ovlivní, kolik získáte zpět. 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.

Zařadili jsme tento produkt do třídy 6 ze 7, což je druhá nejvyšší třída rizik. 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, kreditní a úrokové riziko a financování. Některá podkladová aktiva mohou být rovněž vystavena **měnovému riziku**.

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, z důvodu nedostatečné historie cen a absence vhodného srovnávacího nebo zástupného ukazatele, příklady založené na přiměřeném a konzervativním nejlepší odhadu očekávaných hodnot, které by jinak byly založeny na dosavadních výsledcích. 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 CZK		Držení produktu 1 rok	Držení produktu 4 roky
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	985.604 CZK	1.198.399 CZK
	Průměrný výnos každý rok	-1,44 %	4,63 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	985.604 CZK	1.257.101 CZK
	Průměrný výnos každý rok	-1,44 %	5,89 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	988.604 CZK	1.271.409 CZK
	Průměrný výnos každý rok	-1,14 %	6,19 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	988.604 CZK	1.271.409 CZK
	Průměrný výnos každý rok	-1,14 %	6,19 %

Co se stane, když CREDITAS investiční společnost a.s. není schopna uskutečnit výplatu?



Závazky mezi vámi a Fondem ani CREDITAS investiční společností a.s. (dále jen „Investiční společnost“) nejsou kryty systémem odškodnění nebo záruk pro investory. V případě, že se budete domnívat, že Investiční společnost jednala v rozporu s právními předpisy při odkupu investičních akcií či výplatě podílů, můžete jí podat stížnost. Dále se můžete obrátit na ČNB či své právo uplatnit žalobou u příslušného soudu. Majetek ve fondu je právně i účetně oddělen od majetku Investiční společnosti a ostatních obhospodařovaných fondů. V případě odnětí povolení Investiční společnosti k obhospodařování fondu dojde k převodu obhospodařování na jinou investiční společnost. Pokud dojde k úpadku Investiční společnosti, zajistí insolvenční správce převod obhospodařování fondu na jinou investiční společnost nebo likvidaci fondu. Další důvody pro zrušení fondu jsou blíže specifikovány v jeho statutu. Odkupování podílových listů může být pozastaveno v souladu se zákonem a statutem fondu nejdéle na 2 roky. Investiční společnost o pozastavení neprodleně informuje ČNB a zveřejní tuto informaci na <https://www.creditasis.cz/>.

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, poskytne Vám informace o těchto nákladech a o tom, jak ovlivňují vaši investici, tato osoba.

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: a) v prvním roce byste získali zpět částku, kterou jste investovali (0 % roční výnos); v případě 4leté doby držení jsme předpokládali výkonnost produktu podle umírněného scénáře.; b) je investován 1.000.000 CZK.

Příklad minimální prvotní investice 1.000.000 CZK	Držení produktu 1 rok	Držení produktu po 4 letech
Náklady celkem	87.120 CZK	57.409 CZK
Dopad na výnos p.a. (*)	8,71 %	1,23 %

(*) 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 7,42 % před odečtením nákladů a 6,19 % po odečtení nákladů.

Skladba nákladů (pokud investici ukončíte po uplynutí 1 roku)

Jednorázové náklady	Náklady na vstup (0 až 3 %)	U tohoto produktu Vám naúčtujeme až 3 % z částky, kterou zaplatíte při investici	3 %	30.000 CZK
	Náklady na výstup (až 5 %)	U tohoto produktu Vám naúčtujeme až 5 % z Vaší investice, než Vám bude vyplacena	5 %	51.191 CZK
Průběžné náklady	Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	Odhadovaný roční dopad nákladů vynaložených na správu fondu. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulý rok	0,43 %	4.135 CZK
	Transakční náklady	Odhadovaný roční dopad nákladů vzniklých při nákupu a prodeji podkladových investic pro produkt. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na nakupovaném a prodávaném objemu	0,00 %	0 CZK
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	U tohoto produktu se neplatí žádný výkonnostní poplatek	0,00 %	0 CZK

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

Doporučená doba držení jsou 4 roky a déle, a to s ohledem na charakter aktiv, do kterých fond investuje.

Předčasný odkup produktu může vynutit předčasné nebo nevýhodné zpeněžení aktiv fondu, což se může nepříznivě projevit v hodnotě produktu.

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 let 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 12 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:

- 5 % hodnoty odkupovaných akcií v případě, že vlastník investiční akcie požádá o odkup investičních akcií ve lhůtě před uplynutím 1 roku od úpisu odkupovaných Investičních akcií;
- 3 % hodnoty odkupovaných akcií v případě, že vlastník investiční akcie 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;
- 1,5 % hodnoty odkupovaných akcií v případě, že vlastník investiční akcie 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 vlastník investiční akcie 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 Na Příkopě 864/28, Nové Město, 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