

## Účel

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

## Produkt

**Max Variant CZ, otevřený podílový fond, ISIN: CZ0008477502, AIF (dále jen „Fond“)**

### Tvůrce produktu:

CREDITAS investiční společnost a.s., se sídlem Sokolovská 675/9, Karlín, 186 00 Praha 8, IČ: 142 58 846, která patří do konsolidačního celku společnosti CREDITAS B.V. (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:** [office@creditasis.cz](mailto:office@creditasis.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: 01. 05. 2026

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

### Povolení:

CREDITAS investiční společnost a.s., je investiční společností, které bylo uděleno povolení v České republice a podléhá dohledu ČNB. Tomuto produktu s investiční složkou bylo uděleno povolení v České republice.

## O jaký produkt se jedná?

### Typ

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

### Cíle

Cílem Fondu 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 fondu. Fond investuje pouze do aktiv denominovaných v české koruně.

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. Dosavadní výkonnost Fondu nezaručuje stejnou výkonnost v budoucím období. Hodnota podílového listu je ze své podstaty nestálá a může kolísat v souvislosti s výkyvy hodnoty jednotlivých složek majetku ve Fondu a v souvislosti s aktivními změnami složení tohoto majetku. Fond nevyplácí podíly na zisku (dividendy) ani na výnosech z hospodaření Fondu. Tyto jsou reinvestovány a odrazí se ve zvýšené hodnotě investiční akcie. Fond nekopíruje ani nehodlá kopírovat složení indexu akcií nebo dluhopisů nebo jiného indexu a nesleduje ani nehodlá sledovat žádný index nebo jiný finanční kvantitativně vyjádřený ukazatel (benchmark). Podílové listy jsou denominované v CZK.

Frekvence vydávání a odkupu investičních akcií podfondu je týdenní.

**Zamýšlený retailový investor** Fond je možné nabízet, resp. podílové listy Fondu je oprávněna nabýt veřejnost. Fond je vhodný pro investory, kteří disponují základními zkušenostmi a pro ty, kteří nemají žádné finanční znalosti ani žádné specifické znalosti v oblasti investování do investičních fondů, ale přesto mohou nést celkovou kapitálovou ztrátu. Fond je vhodný pro investory, kteří usilují o zhodnocení kapitálu v delším časovém horizontu. Fond nemusí být vhodný pro investory, kteří očekávají průběžné trvalé zhodnocování majetku s minimálními výkyvy hodnoty podílových listů nebo vyžadují v případě potřeby rychlé zpeněžení své investice před uplynutím plánovaného investičního horizontu Fondu. Investiční rozhodnutí by mělo být založeno na schopnosti retailových investorů nést investiční ztráty a jejich preference, pokud jde o investiční horizont, jejich teoretické znalosti a dřívější zkušenosti s produkty s investiční složkou, finančními trhy, jakož i potřebami, vlastnostmi a cíli potenciálních koncových zákazníků. Fond nemusí být vhodný pro investory, kteří zamýšlí získat zpět své investované peněžní prostředky v době kratší než 5 let.

### Doba trvání fondu

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

### Další relevantní informace

Depozitářem Fondu je UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., se sídlem Praha 4, Želetavská 1525/1, PSČ 140 92, IČO: 649 48 242. Další informace o Fondu, statut Fondu obsahující popis investiční strategie a cílů Fondu, poslední výroční zpráva v českém jazyce Vám budou k dispozici zdarma v listinné podobě na adrese administrátora CREDITAS investiční společnost a.s., se sídlem Sokolovská 675/9, Karlín, 186 00 Praha 8, IČO: 142 58 846, elektronicky na doméně [www.creditasis.cz](http://www.creditasis.cz), případně též u Vašeho distributora. Na doméně [www.creditasis.cz](http://www.creditasis.cz) rovněž naleznete další praktické informace včetně údaje o aktuální hodnotě podílových listů vydávaných Fondem.



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



Majetek ve Fondu je právně i účetně oddělen od majetku CREDITAS investiční společnost a.s. a ostatních fondů. V případě odnětí povolení Společnosti k obhospodařování fondů dojde k převodu obhospodařování na jinou investiční společnost nebo dojde ke zrušení a likvidaci Fondu, přičemž Vám bude Společnost povinna vyplatit Vaše podílové listy. Pokud dojde k úpadku 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 investičních akcií může být pozastaveno v souladu se zákonem a statutem fondu nejdéle na 2 roky. 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?

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud tomu tak je, poskytnete 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:

- 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.

	Pokud investici ukončíte po jednom roce	Pokud investici ukončíte po uplynutí doporučené doby držení
Náklady celkem	5 873 Kč	32 328 Kč
Dopad ročních nákladů (*)	2,35%	2,35%

\*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 2,83 % před odečtením nákladů a 0,49 % po odečtení nákladů.

Část nákladů můžeme za účelem pokrytí poskytovaných služeb sdílet s osobou, která Vám produkt prodává. Jejich výši Vám sdělí tato osoba.

Tyto údaje zahrnují maximální poplatek za distribuci, který si může osoba, která Vám produkt prodává účtovat 0 % investované částky 0 Kč. Skutečnou výši poplatku za distribuci Vám sdělí tato osoba.

### Skladba nákladů

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		Pokud investici ukončíte po uplynutí jednoho roku
Náklady na vstup	U tohoto produktu neúčtujeme žádný vstupní poplatek (ale osoba, která Vám produkt prodává, jej může účtovat).	0 Kč
Náklady na výstup	U tohoto produktu neúčtujeme žádný výstupní poplatek.	0 Kč
<b>Průběžné náklady účtované každý rok</b>		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	2,25 % z hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech minulého roku.	5 627 Kč
Transakční náklady	0,10 % z 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.	246 Kč
<b>Vedlejší náklady za určitých podmínek</b>		

Výkonnostní poplatky (a odměny za zhodnocení kapitálu)	U tohoto produktu se neplatí žádný výkonnostní poplatek.	0 Kč
--	--	------

---

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

Doporučená doba držení je 5 let a déle. Tento produkt byl navržen pro dlouhodobé investování, měl/a byste proto být připraven/a držet Vaši investici alespoň po dobu 5 let. Přesto však můžete prostřednictvím distributora kdykoli dříve požádat o odkoupení svých podílových listů. Frekvence odkupování je týdenní. Porušení doporučené doby držení Vám může způsobit ztrátu neúměrnou profilu rizikovitosti a výnosnosti produktu.

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

Investor má právo na odkoupení svého podílového listu kdykoliv. Fond neúčtuje žádný výstupní poplatek.

---

### Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Stížnost nebo reklamaci lze podat písemně (poštou nebo emailem), telefonicky nebo osobně na níže uvedené 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:** [reklamace@creditasis.cz](mailto:reklamace@creditasis.cz)

Pokud pro Vás stanovisko tvůrce produktu k Vámi podané stížnosti nebo reklamaci není uspokojivé, můžete stížnost nebo reklamaci postoupit orgánu dohledu, kterým je Česká národní banka

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

**telefonní kontakt:** 224 411 111

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

nebo podat návrh na zahájení řízení Finančnímu arbitrovi

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

**telefonní kontakt:** 257 042 094

**email:** [arbitr@finarbitr.cz](mailto:arbitr@finarbitr.cz)

Pro řešení sporů ze smlouvy v souvislosti s investicí investora do Fondu jsou příslušné soudy ČR, čímž není dotčeno právo investora řešit spor alternativně prostřednictvím finančního arbitra. 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 jednou za týden, a to každý čtvrtek. Podrobnější informace jsou uvedeny ve statutu Fondu.

Na žádost Vám budou společností poskytnuty v elektronické nebo vytištěné podobě statut Fondu a poslední uveřejněná výroční zpráva Fondu - tyto dokumenty jsou k dispozici i na webové adrese [www.creditasis.cz](http://www.creditasis.cz), kde můžete najít i aktuální hodnotu podílových listů 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. Zdanění závisí na osobní situaci každého investora.