

Tento dokument Vám poskytne klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejde o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon, aby Vám pomohl porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

Název produktu

Hedging investiční akcie (CZK), UCED ENERGY podfond, ISIN: CZ0008045846

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 odpovědný za dohled nad tvůrcem produktu:

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

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

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

O jaký produkt se jedná?

Typ

Hedging investiční akcie v CZK (dále také jako „HIA“ nebo „produkt“) vydané k UCED ENERGY podfond, NID: 75162202, podfondu investičního fondu UCED 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 ze dne 8. června 2011 o správcích alternativních investičních fondů a o změně směrnic 2003/41/ES a 2009/65/ES a nařízení (ES) č. 1060/2009 a (EU) č. 1095/2010; 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 akcií 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.

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.

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 podfondu je do hodnoty produktu alokovan podřízeně poté, co Premium investiční akcie (jiný druh investičních akcií vydávaných k podfondu) dosáhnou zhodnocení ve výši odpovídající alespoň 5,2 % p.a., resp. Premium Plus investiční akcie a Premium Plus B investiční akcie (jiný druh investičních akcií vydávaných k podfondu) dosáhnou zhodnocení ve výši odpovídající alespoň 5,6 % p.a.;
- v případě, že výnos Premium investičních akcií nedosáhne výnosu odpovídajícího alespoň 5,2 % p.a., resp. výnos Premium Plus investičních akcií a Premium Plus B investičních akcií nedosáhne výnosu odpovídajícího alespoň 5,6 % p.a., bude tento výnos zajištěn redistribucí na vrub hodnoty produktu;
- ztráta portfolia podfondu je na vrub hodnoty produktu alokována přednostně.

V období od 01.07.2022 do 30.06.2027 se zhodnocení Premium investičních akcií navyšuje na min. 8,2 % p.a. až max. 8,5 % p.a. (resp. na min. 8,6 % p.a. až max. 9,0 % p.a. v případě Premium Plus investičních akcií a Premium Plus B investičních akcií), a to na úkor produktu.

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 určitým vyšším rizikově 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: **9 let**

Produkt je vhodný zejména pro investory, kteří:

- jsou schopni absorbovat ztrátu celé části investované částky;
- akceptují velmi nízkou 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;
- mají znalosti a zkušenosti s investováním do obdobných produktů s komplexním výnosovým profilem.

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 9leté 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 9 letech
Náklady celkem	4.457 CZK	78.209 CZK
Dopad na výnos p.a. (*)	0,45 %	0,45 %

(*) 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 10,45 % před odečtením nákladů a 10,00 % po odečtení nákladů.

Skladba nákladů (pokud investici ukončíte po uplynutí 1 roku)

Jednorázové náklady	Náklady na vstup	Neúčtujeme žádný vstupní poplatek	0,00 %	0 CZK
	Náklady na výstup	U tohoto produktu neúčtujeme žádný výstupní poplatek	0,00 %	0 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	0,45 %	4.457 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 je 9 let 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 administrátora: CREDITAS investiční společnost a.s., IČO: 142 58 846, se sídlem Sokolovská 675/9, Karlín, 186 00 Praha 8;
- poštou s úředně ověřeným podpisem na adresu administrátora: CREDITAS investiční společnost a.s., IČO: 142 58 846, 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:

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

Výstupní poplatek není uplatňován.

Jakým způsobem mohu podat reklamaci nebo stížnost?

Stížnost nebo reklamaci ohledně produktu lze podat písemně (poštou nebo emailem), telefonicky nebo osobně na níže uvedené kontaktní údaje:

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/> | email: reklamace@creditasis.cz

Orgán dohledu:

Pokud pro Vás stanovisko administrátora ke stížnosti nebo reklamaci není uspokojivé, můžete stížnost nebo reklamaci postoupit orgánu dohledu jako podnět 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.creditasis.cz/>. Informační dokumenty, které mají být investorovi poskytnuty v předsmělní 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