

CREDITAS FONDY

CREDITAS ENERGY

podfond

Základní informace

Název podfondu: **CREDITAS ENERGY podfond**

Fond: **CREDITAS ASSETS SICAV a.s.**

Typ fondu: **fond kvalifikovaných investorů**

Investiční horizont: **min. 4 roky**

Datum založení: **19. 1. 2021**

Měna: **Kč**

Cenný papír: **investiční akcie**

Administrátor: **CREDITAS investiční společnost a.s.**

Obhospodařovatel: **CREDITAS investiční společnost a.s.**

Distributor: **Banka CREDITAS a.s.**

Depozitář: **UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**

Auditor: **PKF APOGEO Audit, s.r.o.**



Více na webu:

stačí na QR kód zamířit
fotoaparátem vašeho mobilu.

CREDITAS ENERGY podfond je podfondem fondu kvalifikovaných investorů CREDITAS ASSETS SICAV a.s. zaměřeným na realizaci investic v energetice. Podfond cílí primárně na majetkovou účast ve společnostech zabývajících se distribucí, výrobou a obchodováním s elektřinou, plynem a teplem. Jde často o projekty, které zásobují energií celistvá území s velkými odběry energií jako jsou průmyslové podniky, logistická centra, administrativní budovy a rezidenční čtvrti. Další oblastí akvizic podfondu budou rovněž poskytovatelé souvisejících služeb.

Energetické společnosti v majetku podfondu distribuují 1TWh elektrické energie a plynu za rok (88 % elektřina, 12 % plyn). Podfond CREDITAS ENERGY se tak svými majetkovými účastmi zařadil na pozici největšího alternativního distributora a celkově čtvrtého nejvýznamnějšího distributora elektřiny v ČR.

Distribuční soustavy firmy zásobují energií více než 6 tisíc stálých odběratelů, mezi nimiž jsou průmyslové podniky, logistická centra, administrativní budovy, ale také rezidenční čtvrti. Po celé ČR je 120 distribučních území.

Do fondu patří UCED Bio s.r.o., jedna z největších tepláren na biomasu v Česku. Energii vyrábí bezodpadovou technologií, která nezatěžuje životní prostředí. Tento ekologický provoz se dvěma biobloky disponuje tepelným výkonem 41,5 MW.

Premium investiční akcie | PIA

ISIN: CZ0008045853

Minimální zhodnocení: 5,2 % p.a. (8,2 % p.a.*)

Maximální zhodnocení: 5,5 % p.a. (8,5 % p.a.*)

Minimální objem investice: první nákup od 1 000 000 Kč;
druhý a další nákup od 100 000 Kč

Minimální objem odkupu: 100 000 Kč

Frekvence stanovení NAV: měsíčně

Vstupní poplatek: od 0 % do 3 % z hodnoty vydávaných
investičních akcií dle smlouvy o úpisu

Výstupní poplatek: 5 % před uplynutím 1 roku od úpisu

3 % před uplynutím 2 let od úpisu

1,5 % před uplynutím 3 let od úpisu

0 % po uplynutí 3 let od úpisu

Výnos PIA akcií se pohybuje v rámci nastavených limitů minimálního/maximálního zhodnocení.

V případě, kdy by růst hodnoty PIA nedosahoval výnosu odpovídajícího minimálnímu zhodnocení 5,2 % p.a., bude potřebná částka k zajištění tohoto výnosu (do výše aktuálního fondového kapitálu HIA – Hedging investiční akcie) redistribuována ve prospěch fondového kapitálu PIA a na vrub fondového kapitálu připadajícího na HIA.

* V období od 1. 7. 2022 do 30. 6. 2026 se zhodnocení PIA akcií navyšuje na 8,2-8,5 % p.a.

Premium Plus investiční akcie | PPIA

ISIN: CZ0008045861

Minimální zhodnocení: 5,6 % p.a. (8,6 % p.a.**)

Maximální zhodnocení: 6,0 % p.a. (9,0 % p.a.**)

Minimální objem investice: první nákup od 10 000 000 Kč;
druhý a další nákup od 100 000 Kč

Minimální objem odkupu: 100 000 Kč

Frekvence stanovení NAV: měsíčně

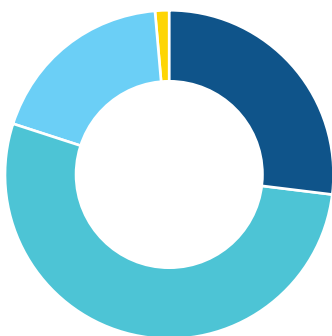
Vstupní/výstupní poplatek: bez poplatku

Výnos PPIA akcií se pohybuje v rámci nastavených limitů minimálního/maximálního zhodnocení.

V případě, kdy by růst hodnoty PPIA nedosahoval výnosu odpovídajícího minimálnímu zhodnocení 5,6 % p.a., bude potřebná částka k zajištění tohoto výnosu (do výše aktuálního fondového kapitálu HIA – Hedging investiční akcie) redistribuována ve prospěch fondového kapitálu PPIA a na vrub fondového kapitálu připadajícího na HIA.

* V období od 1. 7. 2022 do 30. 6. 2026 se zhodnocení PPIA akcií navyšuje na 8,6-9,0 % p.a.

STRUKTURA MAJETKU 30. 11. 2025



Poskytnuté úvěry: 27,2 %

Majetkové účasti: 53,0 %

Hotovost: 18,5 %

Ostatní aktiva: 1,3 %

AKTUÁLNÍ HODNOTA K 30. 11. 2025

NAVPS PIA
(ISIN CZ0008045853) 1,4168 Kč

AKTUÁLNÍ HODNOTA K 30. 11. 2025

NAVPS PPIA
(ISIN CZ0008045861) 1,4472 Kč

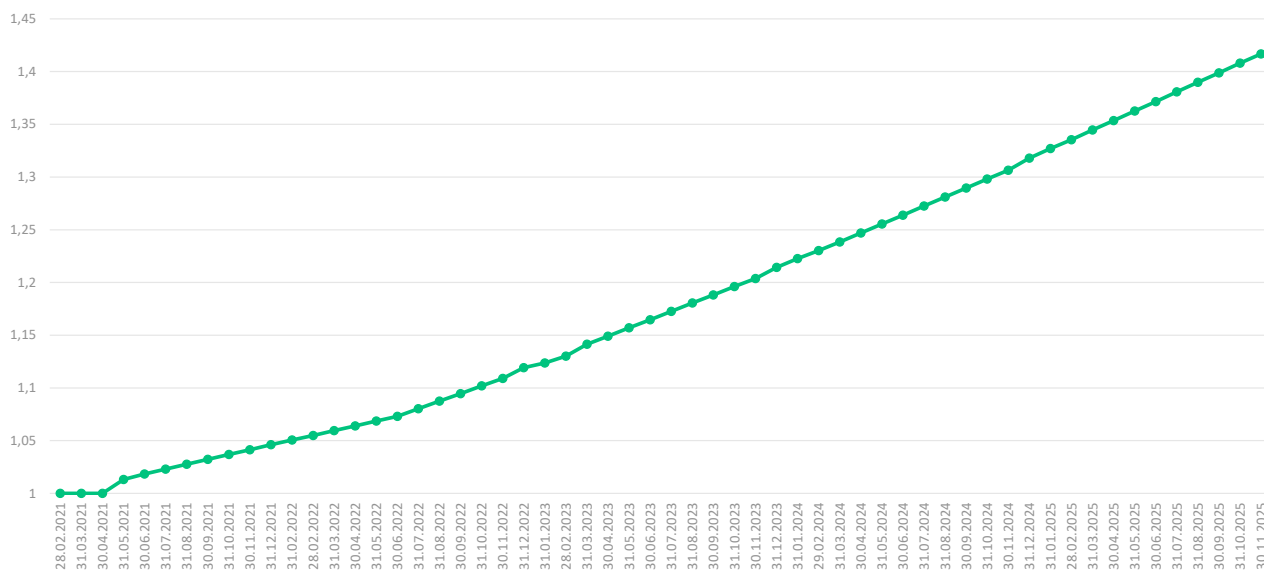
VÝKONNOST PPIA K DATU 30. 11. 2025

Období	Kumulativně
1 měsíc	0,63 %
3 měsíce	1,94 %
6 měsíců	3,97 %
1 rok	8,45 %
2 roky	17,69 %
3 roky	27,74 %
4 roky	36,05 %
od vzniku	41,68 %

VÝKONNOST PPIA K DATU 30. 11. 2025

Období	Kumulativně
1 měsíc	0,66 %
3 měsíce	2,02 %
6 měsíců	4,16 %
1 rok	8,92 %
2 roky	18,75 %
3 roky	29,51 %
4 roky	38,46 %
od vzniku	44,72 %

VÝVOJ NAVPS PIA CREDITAS ENERGY



UPOZORNĚNÍ: Hodnota NAV od 03/2025 dále je schvalována depozitářem fondu, společností UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. Do 02/2025 byla hodnota schvalována historickým depozitářem fondu, společností Československá obchodní banka, a.s. Výkonnost je uváděna v hrubých hodnotách. Pro získání čistých hodnot výnosů musí investor zohlednit případné zdanění, které závisí na osobních poměrech investora a může se měnit. **Historická výkonnost dané investice není spolehlivým ukazatelem budoucích výnosů.**

DŮLEŽITÉ UPOZORNĚNÍ

Toto **propagační sdělení** bylo zpracováno společností Banka CREDITAS a.s. (dále jen "Banka") a nejedná se o veřejnou nabídku, nabídku k uzavření smlouvy ani výzvu k podávání nabídek. Informace v tomto sdělení mají pouze informativní charakter a obsahují pouze základní přehled, jejich účelem není nahradit statut fondu anebo podfondu. Informace v tomto sdělení nelze považovat za radu k jednotlivé investici a nejedná se o investiční doporučení ani investiční poradenství. Potencionální investoři by měli zvážit rizika vyplývající z investičních cílů fondu anebo podfondu, tak jak jsou uvedena v příslušném statutu, která se odráží zejména v doporučeném investičním horizontu, jakož i poplatcích a nákladech příslušného fondu či podfondu. Toto sdělení bylo připraveno s náležitou pečlivostí a pozorností, Banka však neposkytuje garance či ujištění, ať výslovné nebo předpokládané, o jeho přesnosti, správnosti, aktuálnosti nebo úplnosti. Z informací uvedených v tomto sdělení není možné odvozovat žádná práva ani povinnosti.

Banka vyzývá investory, aby se důkladně seznámili se statutem fondu anebo podfondu a se sdělením klíčových informací (KID), které jsou dostupné v českém jazyce na www.creditasis.cz, nežli učiní investiční rozhodnutí, aby tak plně pochopili potenciální rizika a výnosy spojené s rozhodnutím investovat do příslušného investičního nástroje.

V listinné podobě lze uvedené informace získat v sídle společnosti CREDITAS investiční společnost a.s., Sokolovská 675/9, Karlín, 186 00 Praha 8. Další důležité informace pro investory na: www.creditasis.cz.

CREDITAS investiční společnost a.s. je správcem fondů kvalifikovaných investorů dle zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, ve znění pozdějších předpisů, a jejich akcionářem nebo podílníkem se může stát kvalifikovaný investor dle § 272 tohoto zákona.

Banka výslovně upozorňuje, že ve vztahu ke CREDITAS ASSETS SICAV a.s., je osobou se zvláštním vztahem ve smyslu příslušných ustanovení zák. č. 21/1992 Sb., o bankách, ve zn. pozd. předpisů.

UPOZORNĚNÍ NA RIZIKA

Investice s sebou nese rizika. Hodnota investice může v průběhu času kolísat (klesat i stoupat) a návratnost investované částky není zaručena. Věnujte prosím zvýšenou pozornost popisu rizik ve statutu fondu, statutu podfondu a sdělení klíčových informací (KID). Historická výkonnost dané investice není spolehlivým ukazatelem budoucích výnosů. Investice není určena pro investory, kteří plánují získat zpět své investované peněžní prostředky v době kratší než 4 roky.

RIZIKOVÝ PROFIL (Souhrnný ukazatel rizik – SRI, blíže viz KID)

← nižší riziko

← obvykle nižší výnosy

vyšší riziko →

obvykle vyšší výnosy →

1

2

3

4

5

6

7

MÁM ZÁJEM

Veškerý servis ohledně **CREDITAS ENERGY podfond** poskytuje profesionální tým privátního bankovníctví Banky CREDITAS.

Součástí servisu jsou i možná jednání mimo naše běžná kontaktní místa. Chcete-li si sjednat schůzku či se dozvědět více informací, kontaktujte přímo privátní bankéře.



Kontakty na privátní bankéře: stačí na QR kód zaměřit fotoaparát vašeho mobilu.

Nebo na webu distributora www.creditasis.cz