

Sdělení klíčových informací

Účel

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

Produkt

Espiria Nordic Corporate Bond
podfond Espiria

třída A H1 CZK - LU2544647329

Tento produkt je povolen v Lucembursku.

Tvůrce / Správcovská společnost

Název: East Capital Asset Management S.A.

Kontaktní údaje:

11, rue Sainte-Zithe L-2763 Luxembourg
www.espiria.se - Pro více informací zavolejte na +352 20 882 191.

Príslušný orgán:

Commission de Surveillance du Secteur Financier je odpovědný za dohled nad tvůrcem produktu ve vztahu ke sdělení klíčových informací.

Datum výroby

15/02/2024

O jaký produkt se jedná?

Typ

Tento produkt je podílem investiční společnosti kvalifikované jako subjekt kolektivního investování do převoditelných cenných papírů (SKIPCP).

Doba trvání

Tento podfond nemá datum splatnosti. Představenstvo však může za určitých okolností rozhodnout o uzavření podfondu.

Cíle

Investičním cílem podfondu je dosáhnout kombinace úrokového výnosu a zhodnocení kapitálu přímým nebo nepřímým investováním do dluhových cenných papírů a cenných papírů peněžního trhu vydaných převážně subjekty, které mají sídlo nebo vykonávají významnou část své činnosti v severovýchodních zemích (Švédsko, Finsko, Norsko, Dánsko a Island).

Podfond bude investovat převážně do dluhových cenných papírů vydaných podniky, finančními institucemi, vládami a jejich orgány, státními a obecními subjekty a/nebo UCITS, jinými UCI a fondy obchodovanými na burze s expozicí vůči dluhovému cennému papíru.

Podfond může investovat veškerá svá čistá aktiva do dluhových cenných papírů jakéhokoli druhu, včetně cenných papírů s nižším investičním stupněm, cenných papírů bez ratingu, cenných papírů v selhání a podmíněných konvertibilních cenných papírů, a/nebo do UCITS, jiných UCI a fondů obchodovaných na burze s expozicí vůči dluhovému cennému papíru. Podfond může investovat do dluhových cenných papírů napříč celou oficiální ratingovou stupnicí (měřeno ratingovou agenturou Standard & Poor's nebo jakýmkoli rovnocenným stupněm jiných ratingových agentur, nebo pokud jde o cenné papíry bez ratingu, které investiční manažer určí jako cenné papíry s podobnou bonitou). Podfond může investovat všechny své čisté aktiva do cenných papírů s vysokým výnosem.

Přímé investice do podmíněných konvertibilních cenných papírů nepřesáhnou 20 % čistých aktiv podfondu. Investice do cenných papírů s rizikem selhání nepřekročí 10 % aktiv podfondu.

Podfond může také investovat do cenných papírů peněžního trhu vydaných vládami a jejich agenturami, státními a obecními subjekty, finančními institucemi a podniky a/nebo SKIPCP, jinými UCI a fondy obchodovanými na burze s expozicí vůči těmto dluhovému cennému papíru. Podfond uplatňuje kritéria ESG, jak je uvedeno ve zveřejněné informaci týkající se udržitelnosti v investičním přístupu. Viz část "ENVIRONMENTAL, SOCIAL AND GOVERNANCE ("ESG") AND SUSTAINABILITY RELATED DISCLOSURE" v prospektu. Podfond má minimální podíl investic do ekonomických činností, které se kvalifikují jako ekologicky udržitelné podle nařízení o taxonomii ve výši 0 %. Zatímco podfond se nezavazuje k takovým investicím, je nicméně možné, že podfond může být vystaven podkladovým investicím, které přispívají ke zmírnění změny klimatu. a/nebo přizpůsobení se změně klimatu (včetně podpůrných a/nebo přechodných činností).

Podfond může využívat finanční derivátové nástroje pro účely zajištění, jakož i pro účely realizaci svého investičního cíle. Použití derivátů může vést k ex-

pozici nad rámec spravovaných aktiv podfondu, což může v závislosti na tržních okolnostech zvýšit nebo snížit volatilitu čisté hodnoty aktiv. Podfond může držet pomocná likvidní aktiva, jak je definováno v části "INVESTMENT OBJECTIVES POLICIES AND RESTRICTIONS – INVESTMENT RESTRICTIONS". Prospektu a za podmínky v něm popsaných. Podfond je rovněž oprávněn investovat do bankovních vkladů pro účely pokladny. Za nepříznivých tržních okolností, během nichž výše popsaná investice by bylo nemožné pokračovat v realizaci strategie a podfond by nebyl schopen pokračovat v realizaci strategie. již nebyl schopen dosáhnout svého investičního cíle, může podfond na přechodnou dobu investovat až 100 % svých čistých aktiv do bankovních vkladů. Pro vyloučení pochybností, investice do těchto aktiv nejsou součástí základní investiční politiky podfondu.

Srovnávací ukazatel: Portfolio je aktivně řízeno na základě vlastního uvážení bez odkazu na srovnávací ukazatel.

Zamýšlený retailový investor

Podfond je vhodný pro investory, kteří považují investiční fondy za vhodný způsob účasti na vývoji kapitálového trhu. Je vhodný i pro zkušenější investory, kteří chtějí dosáhnout definovaných investičních cílů. Investoři pravděpodobně využijí tento podfond k doplnění stávajícího základního portfolia dluhopisů a mají dlouhodobý investiční horizont. Tento podfond nemusí být vhodný pro investory, kteří plánují vybrat své peníze do dvou let.

Další informace

Depozitář: Skandinaviska Enskilda Banken. AB (publ) – Luxembourg Branch

Dividendové výnosy: Tato třída je kapitalizační třídou, což znamená, že výnosy jsou reinvestovány.

Konverze vpravo: Investor má právo konvertovat své investice do akcií jednoho podfondu za akcie téhož podfondu nebo jiného podfondu. Informace o způsobu konverze může investor získat v prospektu fondu.

Oddělení: Aktiva a pasiva podfondu jsou oddělena v souladu se zákonem tak, aby závazky a pasiva jednoho podfondu neměly vliv na ostatní podfondy.

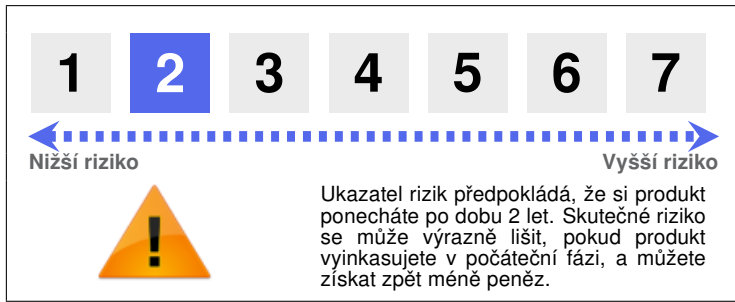
Další informace: Další informace o fondu, kopie jeho prospektu, nejnovější výroční zprávu a pololetní zprávu a aktuální ceny podílů lze získat bezplatně od správcovské společnosti nebo na adrese www.espiria.se. Prospekt a pravidelné zprávy jsou připraveny pro celý fond a jsou k dispozici v angličtině. Správcovská společnost vás může informovat o dalších jazycích, ve kterých jsou tyto dokumenty k dispozici.

Tento podfond byl spuštěn v roce 2022 a tato třída akcií v roce 2022.

Referenční měna podfondu je vyjádřena v SEK. Měna třídy akcií je vyjádřena v CZK. U této třídy akcií je měnové riziko akcie měny systematicky zajištěno proti referenční měně podfondu.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Ukazatel rizik



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 2 ze 7, což je nízká třída rizik.

To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti na nízkou úroveň a je velmi nepravděpodobné, že naši kapacitu vám zaplatit ovlivní nepříznivé tržní podmínky.

Pozor na měnové riziko. Platby můžete obdržet v měně, která se liší od vaší referenční měny, takže konečný výnos, který obdržíte, závisí na směnném kurzu mezi oběma měnami. Toto riziko není ve výše uvedeném ukazateli zohledněno.

Podfond je rovněž vystaven následujícím věcně relevantním rizikům, která nejsou zahrnuta v souhrnném ukazateli rizik:

Úrokové riziko, riziko likvidity, mezinárodní investování, úvěrové riziko, tržní riziko, riziko udržitelnosti, investiční riziko ESG, riziko řízení, riziko protistrany.

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.

Scénáře výkonnosti

Doporučená doba držení: 2 let
Příklad investice: 10.000 CZK

Scénáře		Pokud investici ukončíte po jednom roce	Pokud investici ukončíte po uplynutí 2 let (doporučené doby držení)
Minimální	Minimální výnos není zaručen. Mohli byste přijít o část svých investic nebo o všechny.		
Stresový	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů Průměrný každoroční výnos	6.450 CZK -35,5 %	7.530 CZK -13,2 %
Nepříznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů Průměrný každoroční výnos	8.720 CZK -12,8 %	9.020 CZK -5,0 %
Umírněný	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů Průměrný každoroční výnos	9.770 CZK -2,3 %	10.110 CZK 0,6 %
Příznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů Průměrný každoroční výnos	11.110 CZK 11,1 %	11.380 CZK 6,7 %

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.

Uvedený nepříznivý, umírněný a příznivý scénář jsou příklady znázorňující nejhorší, průměrný a nejlepší výkonnost produktu a příslušného srovnávacího ukazatele za posledních 10 let. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně.

Nepříznivý scénář: K tomuto typu scénáře došlo u investice mezi březen 2018 a březen 2020, a to odkazem na srovnávací ukazatel.

Umírněný scénář: K tomuto typu scénáře došlo u investice mezi leden 2017 a leden 2019, a to odkazem na srovnávací ukazatel.

Příznivý scénář: K tomuto typu scénáře došlo u investice mezi březen 2020 a březen 2022, a to odkazem na srovnávací ukazatel.

Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za extrémních tržních podmínek.

Co se stane, když Espiria není schopen uskutečnit výplatu?

Pokud vám nejsme schopni vyplatit to, co vám dlužíme, nevztahuje se na vás žádný vnitrostátní systém odškodnění nebo záruk. Abychom vás ochránili, aktiva jsou držena u samostatné společnosti, depozitáře Skandinaviska Enskilda Banken. AB (publ) – Luxembourg Branch. Pokud bychom selhali, investice jsou likvidovány a výnosy jsou rozděleny mezi investory. V nejhorším případě však můžete přijít o celou investici.

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, poskytně 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 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 držby jsme předpokládali výkonnost produktu podle umírněného scénáře
- je investováno 10.000 CZK

	Pokud investici ukončíte po jednom roce	Pokud investici ukončíte po uplynutí 2 let
Náklady celkem	654 CZK	853 CZK
Dopad ročních nákladů (*)	6,5 %	4,2 % každý rok

(*) 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 4,7% před odečtením nákladů a 0,6% 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 (0,2% investované částky / 20 CZK). Skutečnou výši poplatku za distribuci Vám sdělí tato osoba.

Skladba nákladů

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		Pokud investici ukončíte po jednom roce
Náklady na vstup	5,0% z částky, kterou zaplatíte při vstupu v souvislosti s touto investicí.	500 CZK
Náklady na výstup	U tohoto produktu neúčtujeme žádný výstupní poplatek.	0 CZK
Průběžné náklady účtované každý rok		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	1,1% hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad nákladů vzniklých na skutečných nákladech za minulý rok.	113 CZK
Transakční náklady	0,4% 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.	41 CZK
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky	U tohoto produktu se neplatí žádný výkonnostní poplatek.	0 CZK

Za konverzi částí nebo všech akcií se účtuje maximální poplatek za konverzi ve výši 1,0%.

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

Doporučená doba držení: 2 let

Měli byste být připraveni zůstat investováni po dobu 2 let. Během této doby však můžete svou investici kdykoli bez sankcí odkoupit nebo ji držet déle. Za normálních okolností můžete své podíly prodat kterýkoli den, kdy jsou v Lucembursku a Švédsku otevřeny banky.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Pokud máte jakékoli stížnosti na produkt, jednání výrobce nebo osoby, která vám tento produkt poradila nebo prodala, můžete využít různé komunikační kanály: e-mailem na adresu luxembourg@eastcapital.com, dopisem na adresu East Capital Asset Management S.A. 11, rue Sainte-Zithe L-2763 Luxembourg, telefonicky na číslo +352 20 882 191.

Ve všech případech musí stěžovatel jasně uvést své kontaktní údaje (jméno, adresu, telefonní číslo nebo e-mailovou adresu) a poskytnout stručné vysvětlení stížnosti. Další informace jsou k dispozici na našich webových stránkách www.espiria.se.

Jiné relevantní informace

Prospekt, nejnovější verzi dokumentu klíčových informací a nejnovější výroční a pololetní zprávu lze získat zdarma na adrese www.espiria.se.

Dosavadní výkonnosti a předchozí scénáře výkonnosti: Historické výnosy za poslední rok a dříve zveřejněné scénáře výkonnosti, aktualizované na měsíční bázi, jsou k dispozici na <https://www.yourpriips.eu/site/100357/cs>.