

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

| | |
|---|--|
| Název produktu: | C-QUADRAT ARTS Total Return Bond VTA (CZK hedged) |
| Název tvůrce produktu s investiční složkou: | Ampega Investment GmbH |
| ISIN: | AT0000A1Z3E0 |
| Webové stránky výrobce PRIIP: | www.ampega.com |
| Telefonní číslo: | +49 221 790 799-799 |
| Název příslušného orgánu | Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) |
| Tomuto produktu s investiční složkou bylo uděleno povolení v: | Rakousko, Česká republika |
| Výrobce autorizovaný v: | Společnost Ampega Investment GmbH je registrována v Německu a podléhá dohledu ze strany německého Spolkového úřadu pro dohled nad finančními službami (BaFin). |
| Datum vypracování sdělení klíčových informací: | 01.10.2023 |

O jaký produkt se jedná?

Typ

Jedná se o zvláštní investiční majetek UCITS uložený v Rakousku.

Doba trvání

Fond má neomezenou dobu trvání (bez data splatnosti). Společnost je oprávněna ukončit správu fondu se souhlasem rakouského úřadu pro dozor nad finančním trhem (FMA) a zveřejněním výpovědní lhůty v délce šesti měsíců. Tato lhůta může být zkrácena na (nejméně) 30 dnů, pokud byli informováni všichni investoři, a s okamžitou platností (den zveřejnění) a oznámením rakouského úřadu pro dozor nad finančním trhem (FMA), pokud aktiva fondu klesnou pod 1,5 milionu EUR. Podílové listy fondu lze v zásadě odkupovat v bankovních dnech. Společnost může pozastavit odkup, pokud se to s ohledem na zájmy investorů jeví jako nezbytné vzhledem k výjimečným okolnostem.

Cíle

Fond usiluje o dynamický růst kapitálu a uplatňuje aktivní přístup ke správě aktiv, který využívá obchodní systém založený na pravidlech pro určení atraktivity investic, které lze použít, a pro vytvoření aktuální cílové alokace. Přitom se snaží investovat do nejsilnějších odvětví a regionů podle jasně definovaných kvantitativních pravidel. Investiční fond investuje nejméně 51 % majetku fondu do dluhopisových fondů a fondů peněžního trhu nebo fondů blízkých peněžnímu trhu. V této souvislosti lze pořídit i podílové jednotky investičních fondů, které usilují o neutrální nebo opačnou výkonnost ve vztahu k určitému tržnímu trendu. Cenné papíry (včetně cenných papírů s vloženými odvozenými produkty) se mohou získat až do 49 procent aktiv fondu. Akcie a cenné papíry rovnocenné akciím však nelze nabývat. Derivátové finanční nástroje mohou být použity jako součást investiční strategie až do výše 49 % aktiv fondu (vypočteno podle tržních cen) a pro účely zajištění. Derivát je finanční nástroj, jehož hodnota závisí – ne nutně 1:1 – na vývoji jedné nebo více základních hodnot, jako jsou např. cenné papíry nebo úrokové sazby. Fond je finančním produktem podporujícím environmentální a sociální prvky a splňuje podmínky čl. 8 odst. 1 nařízení (EU) 2019/2088 o požadavcích na zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb. Za správu fondu dostává společnost odměnu závislou na výkonnosti ve výši 20 % čisté výkonnosti (= vývoj hodnoty podílového listu) oproti tzv. "high water mark". Fond je aktivně řízen a nesleduje referenční hodnotu. Výnosy zůstávají ve fondu a zvyšují hodnotu podílových jednotek. Depozitářem fondu je Raiffeisen Bank International AG, Am Stadtpark 9, A-1030 Vídeň. Prodejní prospekt, včetně statutu fondu, výročních a pololetních zpráv, najdete kdykoli zdarma v němčině a angličtině spolu s aktuální cenou podílových listů a dalšími informacemi na našich internetových stránkách www.ampega.com/AT0000A1Z3E0.

Zamýšlený retailový investor

Fond je určen všem typům investorů, kteří sledují cíl akumulace nebo optimalizace majetku a chtějí investovat ve střednědobém horizontu. Investoři by měli být schopni snášet výkyvy hodnoty a značné ztráty a neměli by potřebovat záruku, že obdrží svou investiční částku. Investice do fondu je vhodná pro investory, kteří již získali určité zkušenosti s finančními trhy.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Ukazatel rizik



Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte po 3 let.

Skutečné riziko se může výrazně lišit, pokud produkt vyinkasujete v počáteční fázi, a můžete získat zpět méně peněz.



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. Tento produkt jsme zařadili do rizikové třídy 2 na stupnici od 1 do 7, přičemž 2 je třída nízkého rizika. 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. Obdržíte platby v různých měnách, takže konečný výnos, který získáte, závisí na směnném kurzu mezi dotýčnými dvěma měnami. Toto riziko není ve výše uvedeném ukazateli zvažováno. Tento produkt nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucí výkonnosti trhu, takže byste mohli přijít o část svých investic nebo o všechny.

Scénáře výkonnosti

Co z tohoto produktu získáte, závisí na budoucí výkonnosti trhu. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej s přesností předvídat. Uvedený pesimistický, umírněný a optimistický scénář znázorňuje nejhorší, průměrný a nejlepší vývoj hodnoty produktu a/nebo příslušného srovnávacího ukazatele za posledních 10 let. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně.

Doporučená doba držení: 3 let

Příklad investice 10 000 Kč

| Scénáře | | Pokud investici ukončíte po jednom roce | Pokud investici ukončíte po 3 let |
|-------------------|--|---|-----------------------------------|
| Minimální | Minimální výnos není zaručen. Mohli byste přijít o část svých investic nebo o všechny. | | |
| Stresový | Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů | 7 650 Kč | 7 880 Kč |
| | Průměrný každoroční výnos | -23,50 % | -7,63 % |
| Nepříznivý | Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů | 8 820 Kč | 9 470 Kč |
| | Průměrný každoroční výnos | -11,80 % | -1,80 % |
| Umírněný | Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů | 9 970 Kč | 10 440 Kč |
| | Průměrný každoroční výnos | -0,30 % | 1,45 % |
| Příznivý | Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů | 11 360 Kč | 11 320 Kč |
| | Průměrný každoroční výnos | 13,60 % | 4,22 % |

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. Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za extrémních tržních podmínek. K tomuto RHP Nepříznivý scénáře došlo u investice mezi 3.2015 a 3.2018. K tomuto RHP Umírněný scénáře došlo u investice mezi 12.2017 a 12.2017. K tomuto RHP Příznivý scénáře došlo u investice mezi 8.2013 a 8.2016.

Co se stane, když Ampega Investment GmbH není schopen uskutečnit výplatu?

Nesplácení závazků společností Ampega Investment GmbH nemá přímý dopad na vaši výplatu, protože zákonné předpisy stanoví, že v případě platební neschopnosti společnosti Ampega Investment GmbH se investiční fond nestává součástí konkurzní podstaty, ale je veden samostatně. Zvláštní majetek nepodléhá žádnému dalšímu systému ochrany. Fond nepodléhá žádnému dalšímu bezpečnostnímu systému.

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 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 10 000 Kč.

| | Pokud investici ukončíte po 1 roce | Pokud investici ukončíte po 3 let |
|----------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|
| Náklady celkem | 534 Kč | 1 043 Kč |
| Dopad ročních nákladů (*) | 5,3 % | 3,3 % 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 4,72 % před odečtením nákladů a 1,45 % po odečtení nákladů.

Skladba nákladů

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu

Pokud investici ukončíte po 1 roce

| | | |
|--------------------------|--|--------|
| Náklady na vstup | 3,00 % z částky, kterou zaplatíte při vstupu do této investice. | 309 Kč |
| Náklady na výstup | U tohoto produktu neúčtujeme žádný výstupní poplatek ale osoba, která Vám produkt prodává, jej může účtovat. | 0 Kč |

Průběžné náklady účtované každý rok

| | | |
|--|--|--------|
| Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady | 1,94 % hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulý rok. | 200 Kč |
| Transakční náklady | 0,000 % 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. | 0 Kč |

Vedlejší náklady za určitých podmínek

| | | |
|---|--|-------|
| Výkonnostní poplatky a odměny za zhodnocení kapitálu | Společnost dostává za správu fondu výkonnostní poplatky ve výši 20 % z čisté výkonnosti. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na výkonnosti Vaší investice. Výše uvedený odhad souhrnných nákladů zahrnuje průměr za posledních pět let. | 25 Kč |
|---|--|-------|

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

Doporučená doba držení: 3 let

Tento fond nemusí být vhodný pro investory, kteří chtějí své peníze z fondu vybrat během tří let. Vzhledem k tomu, že cenné papíry držené ve fondu podléhají kolísání hodnoty, může předčasné splacení investice předčasně splacení investice může výrazně zvýšit riziko. Za vrácení nejsou účtovány žádné náklady ani poplatky.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

V případě stížností se můžete obrátit na společnost Ampega Investment GmbH, oddělení pro vyřizování stížností, Charles-de-Gaulle-Platz 1, 50679 Kolín nad Rýnem, e-mail: fonds@ampega.com, <https://www.ampega.com/publikumsfonds/hinweise/>. Stížnosti na osobu, která poskytuje poradenství nebo prodává produkt, lze podávat přímo této osobě.

Jiné relevantní informace

Informace o minulém vývoji hodnoty za posledních pět let a měsíčně aktualizované zveřejnění výpočtů scénářů minulé výkonnosti naleznete na adrese www.ampega.com/AT0000A1Z3E0. Informace o aktuálních zásadách odměňování ve společnosti jsou zveřejněny na internetové adrese <https://www.ampega.com/fonds/hinweise/index.html>. Obsahem je popis způsobu vypočítávání odměn a příspěvků pro jednotlivé skupiny zaměstnanců a údaj o osobách příslušných pro jejich rozdělování. Na vyžádání Vám společnost tyto informace poskytne bezplatně v tištěné formě. Zdanění výnosů nebo kapitálových zisků z fondu závisí na daňové situaci konkrétního investora a/nebo na místě, kde je kapitál investován. V případě dotazů si vyžádejte odpovědi od odborníků.