KLÍČOVÉ INFORMACE PRO INVESTORY

Základní údaje o speciálním fondu a o jeho obhospodařovateli a administrátorovi

V tomto sdělení investor nalezne klíčové informace o tomto fondu. Nejde o propagační materiál; poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon. Účelem je, aby investor lépe pochopil způsob investování tohoto fondu a rizika s tím spojená. Pro informované rozhodnutí, zda danou investici provést, se investorům doporučuje seznámit se s tímto sdělením.

Active Invest Konzervativní, otevřený podílový fond, ISIN: CZ0008474194 (dále jen „Fond“)
Tento speciální smíšený fond obhospodařuje Conseq Funds investiční společnost, a.s., IČ: 24837202 (dále také jen „Společnost“), která patří do konsolidačního celku Conseq Investment Management, a.s.

Investiční strategie

Investiční politika Fondu spočívá v optimálním rozložení majetku Fondu zejména do jiných fondů kolektivního investování a doplňkově v investicích do akcií, dluhopisů a nástrojů peněžního trhu.

Fond investuje svůj majetek zejména do těchto druhů aktiv: cenné papíry vydané fondy kolektivního investování, tuzemské akcie, zahraniční akcie, tuzemské dluhové cenné papíry, zahraniční dluhové cenné papíry, nástroje peněžního trhu, vklady u bank, finanční deriváty.

Fond investuje především do cenných papírů vydaných zahraničními nebo tuzemskými fondy kolektivního investování, které investují do dluhopisů a nástrojů peněžního trhu. Investice podkladových fondů v majetku Fondu jsou zaměřeny převážně na dluhopisy.
Fond za účelem porovnání svých investičních cílů nekopíruje žádný investiční ukazatel.

Fond sleduje benchmark složený z 6 indexů s různou váhou (detailní popis benchmarku je uveden ve statutu fondu – kapitole č. 6 Investiční strategie).

Cizoměnové expozice Fondu budou z velké části zajištěny do měny Fondu (CZK).

Fond může k zajištění zejména měnových rizik využívat finanční derivátové nástroje včetně měnových forwardů a swapů.

Výnosy z hospodaření s majetkem Fondu jsou reinvestovány v souladu s investičními cíli a politikou Fondu.

Doporučení: tento Fond nemusí být vhodný pro investory, kteří plánují získat zpět své investované peněžní prostředky v době kratší než 2 let.

Rizikový profil

← nižší riziko — vyšší riziko →
← obvykle nižší výnosy — obvykle vyšší výnosy →

1	2	**3**	4	5	6	7

Poměr rizika a výnosů vychází z historických dat, nemůže proto být spolehlivým vodítkem poměru rizika a výnosů v budoucnosti a dále se může v průběhu času měnit. Zařazení rizikovosti Fondu do kategorie 1 neznamená investici bez rizika.

Odůvodnění zařazení Fondu do kategorie 3
Investice podléhají běžným výkyvům trhu a dalším rizikům spojeným s investicemi do cenných papírů.
Aktiva v portfoliu Fondu jsou diversifikovaná, a to jak z hlediska jednotlivých druhů aktiv, tak i z hlediska sektorové a geografické alokace. Významná část aktiv Fondu je alokovaná do dluhopisů a dluhopisových fondů investičního stupně. Expozice Fondu vůči změnám kurzů cizích měn k CZK je významně omezena investičními limity. Doplňková aktiva Fondu tvoří zejména pohledávky na výplatu peněžních prostředků z účtu u bank, likvidní dluhopisy a nástroje peněžního trhu.
Další rizika, která nejsou syntetickým ukazatelem podchycena, avšak pro Fond jsou podstatná:

Tržní riziko, pod které patří v tomto případě zejména úrokové a měnové riziko. Vývoj kursů, úrokových sazeb a dalších tržních hodnot, má vliv na hodnotu aktiv ve vlastnictví Fondu. Míra tržního rizika závisí na konkrétní struktuře majetku Fondu.
Úvěrové a vypořádací riziko, které spočívá v tom, že emitent nebo protistrana se mohou stát neschopnými plnit své závazky, čímž jimi vydané dluhopisy, nástroje peněžního trhu nebo s nimi sjednané kontrakty (finanční deriváty) mohou zčásti nebo zcela ztratit na hodnotě. Toto riziko je omezováno udržováním seznamu schválených protistran a emitentů a limitů na jednotlivou protistranu, resp. emitenta.
Operační riziko a rizika související s opatrováním majetku, která spočívají ve ztrátě vlivem nedostatků či selhání vnitřních procesů nebo lidského faktoru anebo vlivem vnějších událostí. Toto riziko je omezováno udržováním odpovídajícího řídícího a kontrolního systému Společnosti.

Poplatky a náklady speciálního fondu

Účtované poplatky jsou použity na úhradu nákladů na provoz Fondu, včetně nákladů na propagaci a distribuci. Poplatky snižují potenciální výnosnost investice.

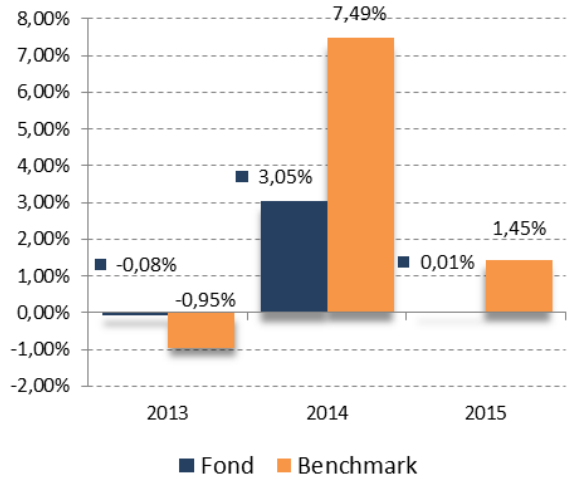
Jednorázové poplatky účtované před nebo po ukončení investice	
Vstupní poplatek (přirážka)	2,50 % z hodnoty vydávaných podílových listů
Výstupní poplatek (srážka)	není
Poplatek za převod mezi třídami	není
Jedná se o nejvyšší částku, která může být účtována před provedením investice nebo před vyplacením výnosů z investice.	
Náklady hrazené z majetku Fondu v průběhu roku	
Celková nákladovost	2,02 % z průměrné hodnoty fondového kapitálu
Náklady hrazené z majetku Fondu za zvláštních podmínek	
Výkonnostní poplatek	12,00 % z výkonnosti nad benchmark

Celková nákladovost odpovídá nákladům za rok 2015. Tato částka se může rok od roku měnit. Celková nákladovost nezahrnuje transakční náklady.

Poplatky účtované investorům a náklady hrazené z majetku Fondu slouží k zajištění obhospodařování a administrace Fondu, vydávání nebo prodeje a odkupování podílových listů. Tyto poplatky a náklady snižují potenciální výnosnost investice.

Vstupní a výstupní poplatky představují maximální účtované hodnoty a jsou určeny k úhradě nákladů spojených s vydáním nebo odkoupením podílových listů Fondu. V některých případech můžete platit méně – podrobnější informace zjistíte u vašeho finančního poradce nebo distributora.

Podrobnější informace o poplatcích naleznete v kapitole 11 statutu Fondu, který je dostupný na www.conseq.cz/fund_download.asp.



Historická výkonnost

Fond byl založen v prosinci 2013. Údaje o historické výkonnosti Fondu mají pouze omezenou použitelnost jako ukazatel budoucí výkonnosti Fondu. Uváděná historická výkonnost Fondu je počítána v českých korunách a nezahrnuje vstupní a výstupní poplatky spojené s vydáváním (úpisem) a odkupováním podílových listů Fondu.

Praktické informace

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

Další informace
Podílové listy Fondu lze koupit nebo prodat každý pracovní den za aktuální hodnotu stanovenou k obchodnímu dni určenému podle statutu Fondu. Podrobnější informace jsou uvedeny v části II. statutu Fondu.

Na žádost Vám budou distributorem poskytnuty v elektronické nebo vytištěné podobě statut podílového fondu a poslední uveřejněná výroční a pololetní zpráva Fondu – tyto dokumenty jsou k dispozici i na webové adrese www.conseq.cz/fund_download.asp, kde můžete najít i aktuální hodnotu podílových listů Fondu.

Dodatečné informace o Fondu můžete získat na adrese Conseq Funds investiční společnost, a.s. Rybná 682/14, Praha 1, v pracovní dny mezi 9:00 a 17:00, nebo na tel.: 225 988 222.

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.

Odpovědnost
Společnost nese odpovědnost za správnost a úplnost údajů uvedených v tomto sdělení, jsou-li nejasné, nepravdivé, zavádějící nebo klamavé nebo srozumitelné bez nutnosti se seznámit s jinými uveřejněnými nebo jinak poskytnutými dokumenty týkajícími se Fondu.

Povolení k činnosti obhospodařovatele tohoto speciálního fondu bylo vydáno v České republice. Obhospodařovatel tohoto speciálního fondu podléhá dohledu České národní banky. Toto sdělení klíčových informací bylo vyhotoveno dne 17. března 2016.