

## 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

**APS CREDIT FUND SICAV, a.s., RHAPSODY II, podfond APS CREDIT FUND, třída I1 CZK (dále jen „Podfond“).**

Tvůrce produktu:

APS CREDIT FUND SICAV, a.s., se sídlem Pobřežní 394/12, 186 00 Praha 8, IČO: 036 24 251

ISIN: CZ0008049251

[www.apscreditfund.com](http://www.apscreditfund.com)

Pro více informací zavolejte na +420 225 377 408.

Česká národní banka je odpovědná za dohled nad APS CREDIT FUND SICAV, a.s. ve vztahu ke sdělení klíčových informací.

Tomuto produktu s investiční složkou bylo uděleno povolení v České republice.

APS CREDIT FUND SICAV, a.s. bylo uděleno povolení v České republice a podléhá dohledu České národní banky.

**Datum vypracování sdělení klíčových informací:** 15. 10. 2025

Chystáte se zakoupit produkt, který není jednoduchý a může být obtížné mu porozumět.

### O jaký produkt se jedná?

#### Typ

Tento produkt je podfondem investičního fondu, konkrétně fondu kvalifikovaných investorů ve formě akciové společnosti s proměnným základním kapitálem.

#### Doba trvání

Podfond byl vytvořen na dobu 3 let – počítáno od konce prvního upisovacího období. Pokud bude z rozhodnutí představenstva fondu vyhlášeno druhé upisovací, tak se 3 letá lhůta bude počítat od konce druhého upisovacího období. První upisovací období začne 22. 9. 2022 a bude ukončeno 3 kalendářní měsíce po zahájení upisování akcií. Pokud bude představenstvem fondu rozhodnuto o druhém upisovacím období může být zahájeno po ukončení prvního upisovacího období, nejpozději však do 30. 6. 2023 a délka tohoto druhého upisovacího období bude činit 1 měsíc.

Fond nebo Podfond může být zrušen například z důvodu rozhodnutí obhospodařovatele fondu, splnutí nebo sloučení fondu, zrušení fondu s likvidací nebo z důvodu takového rozhodnutí České národní banky, například pokud Podfond nemá déle než 3 měsíce depozitáře nebo pokud fondový kapitál nedosáhne hranice 1.250.000 EUR do 12 měsíců ode dne jeho vzniku. Fond nebo Podfond může být zrušen i z jiných než zákonných důvodů, například ekonomických a restrukturalizačních (zejména v případě hospodářských problémů fondu), což může mít za následek, že investor nebude držet investici v Podfondu po celou dobu jeho zamýšleného investičního horizontu. Neexistuje a není poskytována žádná záruka ohledně možnosti setrvání akcionáře v Podfondu.

#### Cíle

Cílem Podfondu je ve střednědobém horizontu dosahovat zhodnocení svěřených prostředků měřeného v českých korunách. Podfond investuje zejména do dluhových nástrojů (např. poskytování půjček a úvěrů), dluhových cenných papírů (nákup dluhopisů), investic do majetkových účastí na obchodních společnostech a dále ostatních forem investic, které jsou napojené na peněžní toky plynoucí z cílových a vedlejších aktiv, jež generují pravidelný či nepravidelný výnos a/nebo zabezpečují uchování hodnoty. V rámci investic do cílových aktiv se Podfond zaměřuje především na region střední, jihovýchodní a východní Evropy, kde využívá znalosti místních podmínek a očekává vyšší zhodnocení investic do podkladových aktiv ve srovnání s jinými státy. Mezi klíčové geografické oblasti patří Rakousko, Bosna a Hercegovina, Bulharsko, Chorvatsko, Kypr, Česká republika, Makedonie, Řecko, Maďarsko, Černá Hora, Polsko, Rumunsko, Srbsko, Slovenská republika, Slovinsko, Španělsko, Itálie a další evropské země. Třetími osobami nejsou za účelem ochrany investorů poskytovány žádné záruky. Podfond nevyplácí podíly na zisku (dividendy) ani na výnosech z hospodaření Fondu. Tyto jsou reinvestovány a odrazí se ve zvýšené hodnotě investiční akcie Fondu. Podfond nekopíruje ani nehodlá kopírovat žádný index nebo benchmark. Investiční akcie této třídy jsou denominované v CZK.

#### Zamýšlený retailový investor

Podfond je možné nabízet, resp. investiční akcie Podfondu je oprávněn nabýt pouze kvalifikovaný investor ve smyslu § 272 zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech. Podfond je určený pro kvalifikované investory s velmi pokročilými znalostmi z oblasti investování, kteří zamýšlejí doplnit své portfolio o alternativní druhy investic s vyšším výnosovým potenciálem, současně jsou ochotni nést vyšší míru rizika ztráty a jsou schopni akceptovat ztrátu investice i v plné výši, akceptují omezenou likviditu své investice, přičemž investice do Podfondu u nich představuje zbytné peněžní prostředky a omezenou část celkových investic. Podfond není vhodný pro investory, kteří zamýšlí získat zpět své investované peněžní prostředky v době kratší, než je délka doporučeného investičního horizontu.

#### Další informace

Depozitářem Podfondu je UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., se sídlem Praha 4, Želetavská 1525/1, PSČ 140 92, IČO: 649 48 242. Další informace o Podfondu, statut fondu/Podfondu obsahující popis investiční strategie a cílů Podfondu, poslední výroční zpráva v českém jazyce Vám budou k dispozici zdarma v listinné podobě na adrese administrátora QI Investiční společnost, a.s., se sídlem Rybná 682/14, Praha 1, PSČ 110 05, IČO: 279 11 497, elektronicky na doméně [www.apscreditfund.com](http://www.apscreditfund.com), případně též u Vašeho distributora. Na doméně [www.apscreditfund.com](http://www.apscreditfund.com) rovněž naleznete další praktické informace včetně údaje o aktuální hodnotě investičních akcií vydávaných Podfondem.

## Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

### Ukazatel rizik

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

← nižší riziko----- vyšší riziko →

Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte po dobu 4 let.

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

Můžete inkasovat předčasně. Zaplatíte vysoké dodatečné náklady, abyste mohli inkasovat předčasně.

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 6 ze 7, což je druhá nejvyšší třída rizik.

To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti na vysokou úroveň a je velmi pravděpodobné, že naši kapacitu Vám zaplatit ovlivní nepříznivé tržní podmínky.

**Jiná rizika věcně významná, která nejsou zohledněna v ukazateli rizik:** operační riziko, riziko vypořádání, riziko vyplývající z investičního zaměření, které zahrnuje především riziko koncentrace, právní riziko, politické riziko apod.

Tento produkt nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucí výkonnosti trhu, takže byste mohli přijít o část svých investic nebo o všechny.

### Scénáře výkonnosti

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 za posledních 5 let. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně.

Doporučená doba držení: 4 roky		Pokud investici ukončíte po jednom roce	Pokud investici ukončíte po uplynutí doporučené doby držení
Příklad investice: 250 000 Kč			
Minimální	Minimální výnos není zaručen. Mohli byste přijít o část svých investic nebo o všechny.		
Stresový scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	235 629 Kč	312 458 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-5,75%	5,73%
Nepříznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	241 098 Kč	331 859 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-3,56%	7,34%
Umírněný scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	271 989 Kč	415 394 Kč
	Průměrný každoroční výnos	8,80%	13,54%
Příznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	302 750 Kč	510 385 Kč
	Průměrný každoroční výnos	21,10%	19,53%

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

### Co se stane, když APS CREDIT FUND SICAV, a.s. není schopna uskutečnit výplatu?

Návratnost investice do Podfondu, její části nebo výnos z této investice nejsou zajištěny ani zaručeny. Podfond není zajištěným ani zaručeným fondem. Třetími osobami nejsou za účelem ochrany investorů poskytovány žádné záruky.

### 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, poskytněte 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:

- 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 250 000 Kč.

	Pokud investici ukončíte po jednom roce	Pokud investici ukončíte po uplynutí doporučené doby držení
Náklady celkem	238 404 Kč	47 350 Kč
Dopad ročních nákladů (*)	95,36%	3,11%

### APS CREDIT FUND SICAV, a.s.

Společnost je zapsána v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod spisovou značkou B 20276.

Pobřežní 394/12,  
Karlín, 186 00  
Praha 8

IČO: 03624251  
info@apscreditfund.com  
www.apscreditfund.com

\*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 16,65 % před odečtením nákladů a 13,54 % 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 5 % investované částky 11 905 Kč. Skutečnou výši poplatku za distribuci Vám sdělí tato osoba.

## Skladba nákladů

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		Pokud investici ukončíte po uplynutí jednoho roku
Náklady na vstup	Zahrnují distribuční náklady ve výši 5 % z investované částky. Jedná se o maximální částku, která Vám bude účtována. Osoba, která Vám produkt prodává, Vám sdělí skutečnou výši poplatku.	Až 11 905 Kč
Náklady na výstup	Výstupní poplatek činí 95 % z hodnoty odkupovaných investičních akcií I, a to po celé období investiční periody. Výstupní poplatek činí 50 % z hodnoty odkupovaných investičních akcií I, a to po období od skončení investiční periody do zániku Podfondu. Výstupní poplatek se neuplatní v případě mandatorních odkupů (odkupování investičních akcií z podnětu fondu).	Až 220 332 Kč
<b>Průběžné náklady účtované každý rok</b>		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	2,58 % z hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech minulého roku.	6 143 Kč
Transakční náklady	0,01 % z 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.	24 Kč
<b>Vedlejší náklady za určitých podmínek</b>		
Výkonnostní poplatky (a odměny za zhodnocení kapitálu)	Skutečná částka se bude lišit v závislosti na výkonnosti Vaší investice. Výše uvedený odhad souhrnných nákladů zahrnuje data za poslední dva roky.	0 Kč

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

Doporučená doba držení: 4 roky.

Výstupní poplatek činí 95 % z hodnoty odkupovaných investičních akcií I, a to po celé období investiční periody. Výstupní poplatek činí 50 % z hodnoty odkupovaných investičních akcií I, a to po období od skončení investiční periody do zániku Podfondu. Výstupní poplatek se neuplatní v případě mandatorních odkupů (odkupování investičních akcií z podnětu fondu). Výstupní poplatek je příjmem Podfondu. Fond si vyhrazuje právo výstupní poplatek za předem stanovených podmínek nevybírat nebo jej snížit.

## Jakým způsobem mohu podat stížnost?

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

Adresa pro zasílání korespondence:

QI investiční společnost, a.s., se sídlem Praha 1, Rybná 682/14, PSČ 110 05

web: [www.conseq.cz](http://www.conseq.cz)

telefonní kontakt: +420 225 988 225

email: [fondy@conseq.cz](mailto:fondy@conseq.cz)

Pokud pro Vás stanovisko fondu nebo tvůrce produktu ke stížnosti nebo reklamaci není uspokojivé, můžete stížnost nebo reklamaci postoupit orgánu dohledu České národní bance

web: [www.cnb.cz](http://www.cnb.cz)

telefonní kontakt: +420 224 411 111

email: [podatelna@cnb.cz](mailto:podatelna@cnb.cz)

Pro řešení sporů ze smlouvy v souvislosti s investicí investora do Podfondu jsou příslušné soudy ČR, nestanoví-li příslušný kogentní právní předpis jinak. Rozhodné právo pro smluvní závazkový vztah v souvislosti s investicí investora do Podfondu je právní řád ČR, není-li v příslušné smlouvě uvedeno jinak.

## Jiné relevantní informace

Aktuální hodnota investiční akcie příslušné třídy je uveřejňována na internetových stránkách fondu. Podrobnější informace o fondu/Podfondu jsou uvedeny ve statutu.

Na žádost Vám budou fondem poskytnuty v elektronické nebo vytištěné podobě statut fondu/Podfondu, Sdělení klíčových informací a poslední uveřejněná výroční zpráva fondu/Podfondu – tyto dokumenty jsou k dispozici i na webové adrese [www.apscreefund.com](http://www.apscreefund.com), kde můžete najít i aktuální hodnotu investičních akcií Podfondu.

## Daňová legislativa

Podfond podléhá českému právu. To má vliv na to, jak jsou zdaňovány výnosy Podfondu. Zdanění vašich příjmů z investičních akcií Podfondu se řídí daňovými předpisy vašeho domovského státu.