

Tento dokument Vám poskytne klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejde o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon, aby Vám pomohly porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

PRODUKT

RHAPSODY, PODFOND APS CREDIT FUND, ISIN: investiční akcie, Třída I1 CZ0008047644 (dále jen „**Podfond**“).

TVŮRCE PRODUKTU

Podfond je podfondem APS CREDIT FUND SICAV, a.s., se sídlem Praha 1, Celetná 988/38, PSČ 110 00, IČ: 036 24 251 (dále jen „**Fond**“).

KONTAKTNÍ ÚDAJE

Adresa pro zaslání korespondence: Conseq Investment Management a.s., se sídlem Praha 1, Rybná 682/14, PSČ 110 00

web: www.conseq.cz

telefonní kontakt: 225 988 225

email: fondy@conseq.cz

ORGÁN DOHLEDU

Česká národní banka, se sídlem Praha 1, Na Příkopě 28, PSČ 115 03, www.cnb.cz

Datum vypracování tohoto dokumentu: 1. listopadu 2021

Produkt, o jehož koupi uvažujete, je složitý a může být obtížně srozumitelný.

O JAKÝ PRODUKT SE JEDNÁ?

TYP

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

CÍLE

Cílem Podfonde je dosahovat v dlouhodobém horizontu vyššího zhodnocení svěřených prostředků, než které je dostupné na peněžním a dluhopisovém trhu, měřeného v českých korunách. Za tímto účelem investuje Podfond zejména do majetkových účastí.

PRO KOHO JE PRODUKT URČEN

Podfond je možné nabízet, resp. investiční akcie Podfonde je oprávněn nabýt pouze kvalifikovaný investor.

DOBA TRVÁNÍ PODFONDU

Podfond byl založen na dobu určitou, a to na dobu 3 let počítáno od konce Prvního Upisovacího období. Pokud bude z rozhodnutí Fondu vyhlášeno Druhé Upisovací období, tak bude Podfond založen na dobu 3 let, počítáno od ukončení Druhého Upisovacího období.

Po uplynutí této lhůty může být na valné hromadě Fondu rozhodnuto o prodloužení této doby trvání Podfonde až o dva roky, a to za účelem zajištění řádné realizace investic Podfonde.

Podfond nebo Fond může být zrušen například z důvodu rozhodnutí obhospodařovatele Fondu, splynutí 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. Podfond nebo Fond 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 Podfonde po celou dobu jeho zamýšleného investičního horizontu. Neexistuje a není poskytována žádná záruka ohledně možnosti setrvání akcionáře v Podfonde.

JAKÁ PODSTUPUJI RIZIKA A JAKÉHO VÝNOSU BYCH MOHL DOSÁHNOUT?



Riziková kategorie na stupni 7 odpovídá druhému nejvyššímu riziku.

Účelem souhrnného ukazatele rizik (SRI) je poukázat na potenciální výnos a riziko spojený s investicí do portfolia.

Investice podléhají běžným výkyvům trhu a dalším rizikům spojeným s investicemi do cenných papírů.

Zařazení rizikivosti Fondu do nízké kategorie rizik neznamená investici bez rizika.

JINÁ RIZIKA NEZOHLEDNĚNÁ V SRI

Operační riziko se realizuje v podobě ztrát plynoucích z nedostatků či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo vlivem vnějších událostí.

Riziko vypořádání je spojené s tím, že vypořádání transakce neproběhne dle předpokladů z důvodů neplnění protistrany nebo z důvodů omezení likvidity, např. pozastavení odkupování podílových listů podkladových fondů

Rizika vyplývající z investičního zaměření zahrnují především:

riziko koncentrace (přímá nebo zprostředkovaná vysoká expozice v aktivech jednoho emitenta, regionu či sektoru), **právní riziko**, **politické riziko** apod.

MAXIMÁLNÍ MOŽNÁ ZTRÁTA INVESTOVANÉHO KAPITÁLU

Investor může ztratit veškerý investovaný kapitál.

SCÉNÁŘE VÝKONNOSTI

JEDNORÁZOVÁ INVESTICE 1 000 000,00 Kč		1 ROK	2 ROKY (polovina minimální doby)	3 ROKY (minimální doba)
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět (před úhradou nákladů)	1 032 168,83 Kč	1 120 836,39 Kč	1 236 825,49 Kč
	Průměrný výnos každý rok	3,22 %	5,87 %	7,34 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět (před úhradou nákladů)	1 124 226,15 Kč	1 264 186,39 Kč	1 420 333,43 Kč
	Průměrný výnos každý rok	12,42 %	12,44 %	12,41 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět (před úhradou nákladů)	1 223 586,44 Kč	1 422 028,74 Kč	1 643 239,32 Kč
	Průměrný výnos každý rok	22,36 %	19,25 %	18,00 %
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět (před úhradou nákladů)	956 998,27 Kč	1 078 583,62 Kč	1 189 815,46 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-4,30 %	3,85 %	5,96 %
Celková investovaná částka		1 000 000,00 Kč	1 000 000,00 Kč	1 000 000,00 Kč

CO SE STANE, KDYŽ ADMINISTRÁTOR NENÍ SCHOPEN USKUTEČNIT VÝPLATU?

Návratnost investice do Podfondu, její částí 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?

NÁKLADY V ČASE

JEDNORÁZOVÁ INVESTICE 1 000 000 Kč	1 ROK	2 ROKY	3 ROKY
Vložená hodnota investice dle umírněného scénáře (před úhradou nákladů)	1 124 226,15 Kč	1 264 186,39 Kč	1 420 333,43 Kč
Náklady celkem	77 686 Kč	108 883 Kč	144 011 Kč
Dopad na výnos p.a.	7,77 %	4,95 %	3,94 %

SKLADBA NÁKLADŮ

Jednorázové náklady	Náklady na vstup	Max. 5,00 %
	Náklady na výstup	95,00 %
Průběžné náklady	Transakční náklady portfolia	0,20 %
	Jiné průběžné náklady	2,41 %
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	0,00 %
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0,00 %

JAK DLOUHO BYCH MĚL INVESTICI DRŽET? MOHU SI PENÍZE VYBRAT PŘEDČASNĚ?

Investice do Podfondu je vhodná pro investory, kteří jsou ochotni podstoupit vyšší rizika, aby v dlouhodobém horizontu zvýšili pravděpodobnost růstu hodnoty své investice vyjádřené v Základní měně, a kteří jsou připraveni držet Investiční akcie po dobu minimálně 3 roky a maximálně 5 let po ukončení sběru kapitálu.

Informace o poplatcích a pokutách při zrušení investice před doporučenou dobou držení:

Vstupní poplatek činí maximálně 5 % z částky určené k investování.

Výstupní poplatek může Fond účtovat Investorovi v případě odkoupení Investičních akcií na žádost Investora: 95 % z hodnoty odkupovaných Investičních akcií I, a to po celé období Investiční periody, 50 % z hodnoty odkupovaných Investičních akcií I, a to po období od skončení Investiční periody do zániku Podfondu, v případě Investičních akcií P činí Výstupní poplatek 95 % z hodnoty odkupovaných akcií, a to po celou dobu až do zániku Podfondu. Výstupní poplatek se neuplatní v případě Mandatorních odkupů 1-3.

Výstupní poplatek je příjmem Podfondu.

Fond si vyhrazuje právo výstupní poplatek za předem stanovených podmínek nevybírat nebo jej snížit. Blíže viz Dodatek č. 1 statutu Fondu.

JAKÝM ZPŮSOBEM MOHU PODAT STÍŽNOST?

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

Adresa pro zaslání korespondence:

APS CREDIT FUND SICAV, a.s., se sídlem Praha 1, Celetná 988/38, PSČ 110 00

web: www.apscreditfund.com

telefonní kontakt: +421 2 5931 7117

email: concerns@apscreditfund.com

Pokud pro Vás stanovisko Fondu ke stížnosti nebo reklamaci není uspokojivé, můžete stížnost nebo reklamaci postoupit orgánu dohledu České národní bance:

web: www.cnb.cz

telefonní kontakt: 224 411 111

email: 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

Investiční akcie Podfondu lze koupit nebo prodat každý poslední pracovní den měsíce za aktuální hodnotu stanovenou k obchodnímu dni určenému podle dodatku č. 1 statutu Fondu. Podrobnější informace jsou uvedeny v čl. 10 až 12 dodatku č. 1 statutu Fondu.

Na žádost Vám budou Fondem poskytnuty v elektronické nebo vytištěné podobě statut Fondu, včetně dodatku č. 1 týkajícího se Podfondu, a poslední uveřejněná výroční zpráva Fondu – tyto dokumenty jsou k dispozici i na webové adrese www.apscreditfund.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.